

MODULO ANDAMENTALE DEL MODELLO DI RATING:

-CRIF

-CERVED

-CERI

MODULO ANDAMENTALE - CREDIT BUREAU CRIF

N.B. I dati devono essere inseriti all'unità di euro e non arrotondati alle migliaia

RATEALI

SEGMENTO RATEALI - DESCRIZIONI POSSIBILI:

PRESTITO/FINANZIAMENTO FINALIZZATO, PRESTITO PERSONALE, MUTUO IMMOBILIARE, PRESTITO AI DIPENDENTI, PRESTITO FINALIZZATO CON RATA VARIABILE, MUTUO CHIROGRAFARIO, PRESTITO PERSONALE CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO, ALTRO RATEALE, PRODOTTO REVOLVING, LEASING

Dato richiesto	Descrizione
N contratti perfezionati	Numero di Contratti Perfezionati (attivi, estinti) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti non perfezionati	Numero di Contratti non Perfezionati (in richiesta, in rinuncia o rifiutati) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti attivi	Numero di Contratti attivi dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
Importo rate mensilizzate	Somma degli importi delle rate mensilizzate, per i contratti di tipo rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato
Importo rate residue	Somma degli importi delle rate residue, per i contratti di tipo rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato
Importo rate scadute e non pagate	Somma degli importi delle rate scadute e non pagate, per i contratti di tipo rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato

NON RATEALI

SEGMENTO NON RATEALI - DESCRIZIONI POSSIBILI:

FIDO IN CONTO CORRENTE, CREDITI DI FIRMA, FACTORING, FINANZIAMENTI PER ANTICIPI, SCONTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO DIRETTO, SEGNALAZIONE SOFFERENZA BANCARIA, ALTRO NON RATEALE, FIDO AGGIUNTIVO

Dato richiesto	Descrizione
N contratti perfezionati	Numero di Contratti Perfezionati (attivi, estinti) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti non perfezionati	Numero di Contratti non Perfezionati (in richiesta, in rinuncia o rifiutati) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti attivi	Numero di Contratti attivi dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante

Importo accordato	Somma degli importi accordati, per i contratti di tipo non rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato
Importo utilizzato	Somma degli importi utilizzati, per i contratti di tipo non rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato
Importo sconfinato	Somma degli importi sconfinati, per i contratti di tipo non rateale attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato

CARTE

SEGMENTO CARTE - DESCRIZIONI POSSIBILI:

CARTA DI CREDITO RILASCIATA DA NEGOZI, CARTA DI CREDITO, CARTA DI CREDITO (CHARGE), CARTA FLESSIBILE

Dato richiesto	Descrizione
N contratti perfezionati	Numero di Contratti Perfezionati (attivi, estinti) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti non perfezionati	Numero di Contratti non Perfezionati (in richiesta, in rinuncia o rifiutati) dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
N contratti attivi	Numero di Contratti attivi dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato o Garante
Importo limite utilizzo	Somma degli importi limite di utilizzo, per i contratti di tipo carte attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato. Attenzione: nel caso di contratti senza plafond, l'importo limite sommato è pari a 0
Importo rate residue	Somma degli importi delle rate residue, per i contratti di tipo carte attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato
Importo rate scadute e non pagate	Somma degli importi delle rate scadute e non pagate, per i contratti di tipo carte attivi, dove l'anagrafica è Richiedente o Coobbligato

MODULO ANDAMENTALE - CREDIT BUREAU CERVED

N.B. I dati devono essere inseriti
all'unità di euro e non arrotondati
alle migliaia

RATEALI

SEGMENTO RATEALI - DESCRIZIONI POSSIBILI: PRESTITO/FINANZIAMENTO FINALIZZATO, PRESTITO PERSONALE, MUTUO IMMOBILIARE, PRESTITO AI DIPENDENTI, PRESTITO FINALIZZATO CON RATA VARIABILE, MUTUO CHIROGRAFARIO, PRESTITO PERSONALE CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO, ALTRO RATEALE, PRODOTTO REVOLVING, LEASING

Dato richiesto	Descrizione
N contratti richiesti	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Rateale" con "Stato Decisione" impostato a "Accettato", "Decisione in corso", "Rifiutato" o "Rinunciato"
N contratti rifiutati	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Rateale" con "Stato Decisione" impostato a "Rifiutato"
N contratti attivi	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti in essere" di tipo "Rateale" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
N contratti estinti	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti estinti" di tipo "Rateale" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
Importo rate mensilizzate	Recuperare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' l'"Esposizione mensile contratti in essere" per i contratti di tipo "Rateale" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo rate residue	Recuperare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Saldo contratti in essere" per i contratti di tipo "Rateale" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo rate scadute e non pagate	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Cais restituite nel report (versione 7 o legacy). E' la somma degli importi contenuti nel campo "Scaduto Non Pagato" su tutti i contratti di tipo "Rateale"

NON RATEALI

SEGMENTO NON RATEALI - DESCRIZIONI POSSIBILI: FIDO IN CONTO CORRENTE, CREDITI DI FIRMA, FACTORING, FINANZIAMENTI PER ANTICIPI, SCONTO PORTAFOGLIO FINANZIARIO DIRETTO, SEGNALAZIONE SOFFERENZA BANCARIA, ALTRO NON RATEALE, FIDO AGGIUNTIVO

Dato richiesto	Descrizione
N contratti richiesti	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Non Rateale" con "Stato Decisione" impostato a "Accettato", "Decisione in corso", "Rifiutato" o "Rinunciato"
N contratti rifiutati	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Non Rateale" con "Stato Decisione" impostato a "Rifiutato"
N contratti attivi	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti in essere" di tipo "Non Rateale" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
N contratti estinti	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti estinti" di tipo "Non Rateale" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
Importo accordato	Recuperare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Limite credito/Importo accordato" per i contratti di tipo "Non Rateale" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo utilizzato	Recuperare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' l'"Importo da Rimborsare/importo utilizzato" per i contratti di tipo "Non Rateale" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo sconfinato	Determinare tale dato attraverso il dettaglio Cais restituito nel report (versione 7 o legacy). E' la somma degli importi contenuti nel campo "Importo sconfinato nel mese" su tutti i contratti di tipo "Non Rateale"

CARTE

SEGMENTO CARTE - DESCRIZIONI POSSIBILI: CARTA DI CREDITO RILASCIATA DA NEGOZI, CARTA DI CREDITO, CARTA DI CREDITO (CHARGE), CARTA FLESSIBILE

Dato richiesto	Descrizione
N contratti richiesti	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Carte" con "Stato Decisione" impostato a "Accettato", "Decisione in corso", "Rifiutato" o "Rinunciato"

N contratti rifiutati	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Caps restituite nel report (versione 7 o legacy). E' il numero di contratti di tipo "Carte" con "Stato Decisione" impostato a "Rifiutato"
N contratti attivi	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti in essere" di tipo "Carte" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
N contratti estinti	Determinare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' il "Numero contratti estinti" di tipo "Carte" dove il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato" o come "Altre figure" (necessario sommare le due voci)
Importo limite utilizzo	Recuperare tale dato attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy).E' il "Limite credito/Importo accordato" per i contratti di tipo "Carte" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo rate residue	Recuperare tale informazione attraverso l'informazione di sintesi Cais restituita nel report (versione 7 o legacy). E' l'"Importo da Rimborsare/importo utilizzato" per i contratti di tipo "Carte" in cui il Richiedente figura come "Titolare/Coobbligato"
Importo rate scadute e non pagate	Determinare tale dato attraverso le informazioni di dettaglio Cais restituite nel report (versione 7 o legacy). E' la somma degli importi contenuti nel campo "Scaduto Non Pagato" su tutti i contratti di tipo "Carte"

MODULO ANDAMENTALE - CENTRALE RISCHI

N.B. I dati devono essere inseriti all'unità di euro e non arrotondati alle migliaia

Totale per cassa Accordato	Il totale del credito per cassa (con esclusione dei crediti di firma) che il sistema bancario ha deciso di concedere all'impresa, risultante ad una determinata rilevazione mensile (dato di sistema). Il dato richiesto è quello dell'accordato totale, incluso l'accordato operativo
-----------------------------------	--

Totale per cassa Utilizzato	Il totale del credito per cassa (con esclusione dei crediti di firma) che il sistema bancario ha erogato all'impresa, risultante ad una determinata rilevazione mensile (dato di sistema)
------------------------------------	---

Rischi a scadenza Accordato	Il totale delle operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente e prive di una fonte di rimborso predeterminata che il sistema bancario ha deciso di concedere all'impresa, risultante ad una determinata rilevazione mensile (dato di sistema). Il dato richiesto è quello dell'accordato totale, incluso l'accordato operativo
------------------------------------	--

Rischi a scadenza Utilizzato	Il totale delle operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente e prive di una fonte di rimborso predeterminata che il sistema bancario ha erogato all'impresa, risultante ad una determinata rilevazione mensile (dato di sistema)
-------------------------------------	---

Sofferenze	L'intera esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, risultante ad una determinata rilevazione mensile (dato di sistema)
-------------------	--

t-1	Ultima rilevazione mensile disponibile
------------	--

t-2	Penultima rilevazione mensile disponibile
------------	---

t-3	Terzultima rilevazione mensile disponibile
------------	--

t-4	Quartultima rilevazione mensile disponibile
------------	---

t-5	Quintultima rilevazione mensile disponibile
------------	---

t-6	Sestultima rilevazione mensile disponibile
------------	--