Procedura Flussi Post Comitato
(Flussi Elettronici Agevolati)

[Procedura Flussi Post Comitato (Flussi Elettronici Agevolati) 1](#_Toc43235596)

[Scopo del documento 2](#_Toc43235597)

[Funzionalità 2](#_Toc43235598)

[Versioni Del Documento 2](#_Toc43235599)

[Formato del File di input 3](#_Toc43235600)

[Struttura e nomenclatura file xml 3](#_Toc43235601)

[Nota sulla compilazione del file XML 3](#_Toc43235602)

[File Input XML 4](#_Toc43235603)

# Scopo del documento

Il documento illustra tutti i campi presenti nel file XML, indicandone l’eventuale obbligatorietà o i valori ammessi e la formattazione del file di input.

Per poter utilizzare la procedura Flussi Post Comitato (Flussi Elettronici Agevolato) è necessario preventivamente contattare il soggetto Gestore, il quale procederà all’abilitazione dell’unità produttiva di riferimento del Richiedente e all’assegnazione del codice Soggetto Richiedente da riportare sia nella nomenclatura del file, sia nel campo “CodiceSoggettoEnte” del tracciato. Il “CodiceSoggettoEnte” utilizzato per il Flussi FEA20 – Acquisizione massiva domande di ammissione al Fondo è valido anche per l’invio dei flussi Post-Comitato.

# Funzionalità

La procedura massiva Post-Comitato permette l’invio massivo di informazioni per le seguenti funzionalità:

* Comunicazione Delibera Bancaria
* Comunicazione Delibera Confidi (solo in controgaranzia)
* Comunicazione Perfezionamento
* Comunicazione Tassi
* Comunicazione Commissioni
* Comunicazione Riduzione Tassi e Commissioni

# Versioni Del Documento

# Formato del File di input

Il cruscotto dedicato al caricamento dei flussi Post-Comitato è raggiungibile nel portale del Fondo di Garanzia seguendo il percorso FdG / Flussi Elettronici / Flussi Post Comitato. E’ possibile caricare file in formato xml o in formato csv. Di seguito i criteri di denominazione del file di input per la procedura Flussi Post-Comitato.

## **Struttura e nomenclatura file XML**

Il file XML di input deve seguire le seguenti regole affinché possa essere acquisito.

Ad esempio: FDG-7-0000001-0000001-20200616.xml

1) La lunghezza del nome file è fissa (34 caratteri compresa l’estensione .xml)

2) FDG-7- = I primi 6 caratteri sono sempre uguali e rappresentano il file di input per l’invio massivo post-comitato

3) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC

4) 0000001= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

5) yyyymmdd = data invio file nel formato yyyymmdd

## **Nota sulla compilazione del file XML**

Qualunque valore attribuito ai campi dell’XML deve avere la seguente conversione:

* Il carattere \ deve essere scritto come &#92;
* Il carattere < deve essere scritto come &#60;
* Il carattere ' deve essere scritto come &#39;
* Il carattere ' deve essere scritto come &#039;
* Il carattere & deve essere scritto come &#38;
* Il carattere € deve essere scritto come \u20AC

## **File Input XML**

Di seguito vengono riassunti i significati dei campi previsti per le funzionalità post-comitato. Si fa presente che per l’obbligatorietà, la definizione dei campi e i domini è necessario sempre consultare il file xsd, allegato alla presente documentazione.

|  | **Campo Xml** | **Tipo dato** | **Obbl** | **Note** | **Controlli** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nodo radice liv. 1 “area” |  |  | Nodo radice del file xml |  |
| CodiceSoggettoEnte | string | S | Codice del Soggetto Richiedente dell’Ente (comunicato da MCC). Deve corrispondere al codice indicato nella nomenclatura del file XML. |  |
| Nodo liv. 2 “distinta” |  |  | Contiene gli attributi anagrafici della distinta e tutte le operazioni per le quali si richiede l’agevolazione. E’ ammessa una sola distinta. |  |
|  | numeroDistinta | string | S | L’Ente deve attribuire un numero progressivo univoco alle distinte presentate. Deve corrispondere al codice indicato nella nomenclatura del file XML. | Lunghezza massima 5 caratteri |
|  | dataDistinta | dateTime | S | Data ed orario della distinta |  |
| Nodo liv. 3 “DelibereBanca” |  |  | Elenco delle Delibere Banca |  |
| Nodo liv. 4 “DeliberaBanca” |  |  | Elementi identificativi della delibera banca. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | dataDeliberaFinanziamento | Date | S | Data Delibera Banca |  |
| Nodo liv. 3 “DelibereConfidi” |  |  | Elenco delle Delibere Confidi |  |
| Nodo liv. 4 “DeliberaConfidi” |  |  | Elementi identificativi della delibera confidi. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | dataConcessioneGaranziaRic | Date | S | Data Delibera Confidi |  |
| Nodo liv. 3 “Perfezionamenti” |  |  | Elenco dei perfezionamenti |  |
| Nodo liv. 4 “Perfezionamento” |  |  | Elementi identificativi del perfezionamento. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | siglaTipoErogazione | String | S | Sigla Tipo Erogazione | Valori Ammessi:SAL-Unica a saldoPRI-PrimaSAS-Successiva a saldoSNS-Successiva non a saldo |
|  | dataErogazione | Date | S | Data Erogazione |  |
|  | importoErogato | Decimal | S | Importo Erogazione |  |
|  | dataScadenzaPiano | Date | S | Data Scadenza Piano |  |
|  | durataFinanziamentoErog | Integer | N | Durata Finanziamento | E’ possibile comunicare una nuova durata dell’operazione solo in diminuzione rispetto all’originaria |
|  | importoOperazioneErog | Decimal | N | Importo Finanziamento | E’ possibile comunicare un nuovo importo dell’operazione solo in diminuzione rispetto all’originario |
| Nodo liv. 5 “Tasso” |  | N |  |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | siglaTipoTasso | String | S | Sigla Tipo Tasso | Valori Ammessi:FIX-FissoVAR-Variabile |
|  | siglaParRifTasso | String | S | Sigla Parametro di Riferimento | Valori Ammessi:1-EURIBOR < 1 MESE2-EURIBOR 1 MESE3-EURIBOR 3 MESI4-EURIBOR 6 MESI5-EURIBOR > 6 MESI6-IRS7-RENDISTATO |
|  | valoreParametroRiferimento | Decimal | S | Valore tasso del parametro di riferimento |  |
|  | spreadApplicato | Decimal | S | Spread |  |
| Nodo liv. 5 “PianoAmmortamento” |  | N | Elementi identificativi del piano di ammortamento. |  |
|  | siglaPeriodicitaAMT | String | S | Sigla Periodicità Piano di Ammortamento | Valori Ammessi:MEN-MENSILE BIM-BIMESTRALE TRIM-TRIMESTRALE QUADM-QUADRIMESTRALE SEM-SEMESTRALE ANN-ANNUALE MAX-MAGGIORE DI ANNUALE BULL-PIANO BULLET |
|  | mesiRataPianoErog | Integer | N | Indicare il numero di mesi tra una rata e l’altra | Obbligatorio per Periodicità = MAX |
|  | dataPrimaRata | Date | N | Data Prima Rata |  |
|  | siglaTipoCalcoloAMT | String | N | Sigla Tipo Calcolo Piano di Ammortamento | Valori Ammessi:ITA- CAPITALE COSTANTE (METODO ITALIANO)FRA- RATA COSTANTE (METODO FRANCESE) |
|  | siglaBaseCalcoloAMT | String | N | Sigla Base Calcolo Piano di Ammortamento | Valori Ammessi:360/360- 360 GIORNI365/360- 365 GIORNI |
| Nodo liv. 3 “Sconti” |  | N | Elenco delle riduzioni tassi e commissione. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
| Nodo liv. 4 “Sconto” |  | N | Elementi identificativi della Commissione. |  |
|  | IdentificativoOperazione | String | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | Long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | percScontoCommissioni | Decimal | N | Percentuale riduzione commissione |  |
|  | percScontoTasso | Decimal | S | Percentuale riduzione tasso |  |
| Nodo liv. 3 “Tassi” |  | N | Elenco dei tassi. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
| Nodo liv. 4 “Tasso” |  | N | Elementi identificativi del tasso. |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | siglaTipoTasso | String | S | Sigla Tipo Tasso | Valori Ammessi:FIX-FissoVAR-Variabile |
|  | siglaParRifTasso | String | S | Sigla Parametro di Riferimento | Valori Ammessi:1-EURIBOR < 1 MESE2-EURIBOR 1 MESE3-EURIBOR 3 MESI4-EURIBOR 6 MESI5-EURIBOR > 6 MESI6-IRS7-RENDISTATO |
|  | valoreParametroRiferimento | Decimal | S | Valore tasso del parametro di riferimento |  |
|  | spreadApplicato | Decimal | S | Spread |  |
| Nodo liv. 3 “Commissioni” |  | N | Elenco delle commissioni. Il numero di domande è limitato a 100. |  |
| Nodo liv. 4 “Commissione” |  | N | Elementi identificativi della Commissione. |  |
|  | IdentificativoOperazione | string | N | Identificativo della domanda (da compilare a cura del richiedente) | Lunghezza massima 10 caratteri |
|  | posizioneAsm | long | S | Identificativo MCC dell’operazione |  |
|  | siglaCommissione | String | S | Tipo Commissione  | Valori Ammessi:AN - ANNUALESM - SEMESTRALETM - TRIMESTRALEME - MENSILEUT - UNA TANTUMAG - COMMISSIONE ANNUA DELL'IMPORTO GARANTITOAF - COMMISSIONE ANNUA DELL'IMPORTO FINANZIATOUG - COMMISSIONE UNA TANTUM DELL'IMPORTO GARANTITOUF - COMMISSIONE UNA TANTUM DELL'IMPORTO FINANZIATODC - DEPOSITO CAUZIONALEVE - VERSAMENTO A FONDO RISCHINO - COMMISSIONE GRATUITASA - SERVIZI AUSILIARI |
|  | importoCommissione | Decimal | S | Importo commissione |  |
|  | valorePercentuale | Decimal | N | Percentuale commissione |  |

## **Struttura e nomenclatura file CSV**

Nel cruscotto dedicato ai flussi post-comitato, è possibile inserire anche un file in formato csv. E’ possibile inserire un file CSV per ognuna delle funzionalità definite nel perimetro post-comitato:

* Comunicazione Delibera Bancaria
* Comunicazione Delibera Confidi (solo in controgaranzia)
* Comunicazione Perfezionamento
* Comunicazione Tassi
* Comunicazione Commissioni
* Comunicazione Riduzione Tassi e Commissioni

Il file csv deve avere la seguente nomenclatura:

Esempio: TipoFase-0000001-0000001.csv

Dove

1) Tipo fase ammette i seguenti valori: DelibereBanca, DelibereConfidi, Perfezionamenti, Tassi, Commissioni, Sconti

3) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC;

4) 0000001= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

Una volta effettuato il caricamento di una file cxv, la procedura genera in autonomia il corrispettivo file xml, la cui struttura rispecchia quanto definito nel paragrafo “Struttura e nomenclatura file XML”.

## **File Input CSV**

Per il contenuto dei campi da inserire in ogni tipologia di file csv si rimanda ai template associati a questo documento **“tracciati csv post comitato.rar”**. La nomenclatura, il significato, l’obbligatorietà ed i valori ammessi per i singoli campi sono speculari a quanto riportato nel paragrafo “Struttura e nomenclatura file XML”.

# Formato del File di output

Il file XML di output ha la seguente struttura

Ad esempio: FDG-8-0000001-0000001-20200616.xml

1) La lunghezza del nome file è fissa (34 caratteri compresa l’estensione .xml)

2) FDG-8- = I primi 6 caratteri sono sempre uguali e rappresentano il file di output per l’invio massivo post-comitato

3) 0000001= è il codice assegnato al Soggetto Richiedente di riferimento per l’Ente, fornito da MCC

4) 0000001= è il numero progressivo della distinta (univoco) per ente;

5) yyyymmdd = data invio file nel formato yyyymmdd