

A TUTTI GLI INTERMEDIARI SEGNALANTI E AGLI ALTRI SOGGETTI INTERESSATI

OGGETTO: DOCUMENTAZIONE PUMA - BANCHE (GENNAIO 2023).

Si trasmette un aggiornamento della documentazione tecnica banche relativa alla data contabile del 31 gennaio 2023, che, oltre ad alcuni affinamenti, contiene:

- gli interventi di input e di generazione relativi al bilancio consolidato previsti dall'8° aggiornamento della Circolare n. 262 (recepimento del nuovo principio contabile IFRS 17 in tema di contratti assicurativi). Le novità si applicano a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2023.

- gli interventi connessi alle modifiche introdotte con il 16° aggiornamento della C. 272 per le operazioni di factoring "pro-soluto" (cfr. paragrafo 8 parte B delle Avvertenze Generali, in cui è stato eliminato l'ultimo capoverso¹), che prevedono la sostituzione, in fase di generazione delle voci di I e II sezione, dell'importo 'prezzo di cessione pattuito' con il valore nominale.

Nella sezione "Codifiche" è pubblicato l'aggiornamento del file "Codifica bilancio consolidato", mentre nella sezione "Manuale" è pubblicato l'aggiornamento della funzione extra-tabellare F22_3 - ESPOSIZIONI IN OIC - TRATTAMENTO FINANZIAMENTI ASSISTITI DA GARANZIA IMMOBILIARE (CRR2).

Ciò premesso, il presente flusso contiene:

- il database riferito alla data contabile "gennaio 2023";
- le differenze del database rispetto all'ultima versione spedita;
- l'aggiornamento delle codifiche;
- l'aggiornamento del Manuale tecnico funzionale;
- la presente nota.

¹ Il capoverso eliminato è il seguente:

Nel caso di operazioni "pro-soluto", i crediti oggetto di cessione vanno rilevati nella sottovoce 58005.36 ("Finanziamenti - verso clientela - operazioni di factoring") in base al prezzo di cessione pattuito. Le eventuali differenze tra tale ultimo e quanto corrisposto al momento della cessione vanno rilevate come debito nei confronti del cedente.

Distinti saluti.

Roma, 13.01.2023