**Átomo de Fideicomiso de Préstamos**

1. ***Estructura del Átomo de Fideicomiso de Préstamos (AF05)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Datos a Reportar** | **Descripción del Dato a Reportar** | **Formato** | **Observación.** |
| (1) Fecha | Corresponde a la fecha del periodo trimestral que está reportando la información. | AAAAMMDD | No debe registrar espacios en blancos o valores nulos. |
| (2) Cod\_Fiduciaria | Código de la fiduciaria asignado por la SBP. | CHAR 3 | No debe registrar espacios en blancos o valores nulos. |
| (3) Cod\_TipoFideic | Corresponde al tipo de Fideicomiso Constituido.  Ver tabla FD03. | CHAR 2 | Código válido de la tabla FD03. |
| (4) Número\_Fideicomiso | Se coloca el número del Fideicomiso. | VARCHAR 30 | No debe registrar espacios en blancos o valores nulos. |
| (5) Tipo\_Fideicomitente | Se reportará el tipo de fideicomitente: Persona natural (o) Persona jurídica. Ver tabla FD02. | CHAR 2 | Código válido de la tabla FD02. |
| (6) Cod\_Pais\_Fideicomitente | Se reportará la nacionalidad del fideicomitente (persona natural) o país de constitución de la persona jurídica. | CHAR 3 | Código válido de la tabla SB03. |
| (7) Otorgante\_Prestamos | Corresponde al nombre de la Entidad o Persona (fideicomitente) que otorgó el préstamo o la cartera de préstamo transferida en fideicomiso. | VARCHAR 30 | Registrar el nombre del otorgante. |
| (8)Cod\_TipoPrestamo | Indicar si se trata de un Préstamo Individual o de una Cartera de Préstamo. | CHAR 2 | Código válido de la tabla FD04. |
| (9) Cod\_Prestamo | Corresponde al código del tipo de la facilidad crediticia (FD05). | CHAR 2 | Código válido de la tabla FD05. |
| (10) Destino | Corresponde al código de destino en donde surten sus efectos el préstamo: “E” para extranjero o “L” para locales. | CHAR 1 | Sólo es válido la letra ‘L’ para locales o ‘E’ para extranjeros. |
| **Datos a Reportar** | **Descripción del Dato a Reportar** | **Formato** | **Observación.** |
| (11) Cod\_Region | Corresponde al código del país donde surte efecto el préstamo. | CHAR 3 | Código válido de Países tabla SB03. |
| (12) Tipo\_Actividad | Corresponde al código del tipo de actividad, a la cual será destinado el crédito o cartera de préstamos transferidos al fideicomiso. | CHAR 4 | Código válido de la tabla SB08. |
| (13) Fecha\_Otorgamiento  \_transferencia | Corresponde a la fecha de que se otorgó el préstamo o se transfirió la cartera de préstamos al fideicomiso. | AAAAMMDD | Fecha válida según formato. |
| (14) Fecha\_Vencimiento | Corresponde a la fecha de vencimiento del Crédito.  NA para cartera de préstamos. | AAAAMMDD | Fecha válida según formato. |
| (15) Intereses\_x\_Cobrar | Monto de intereses acumulados por cobrar. | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero con dos decimales. |
| (16)Cant\_Prést\_vinculados | Cantidad de préstamo o de los préstamos de la cartera que corresponde a prestatarios (deudores) vinculados con el acreedor (prestamista). | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero. |
| (17)Saldo\_Prést\_vinculados | Saldo del préstamo o de los préstamos de la cartera que corresponde a prestatarios (deudores) vinculados con el acreedor (prestamista). Reportar valor en dólares estadounidenses (US$). | NUMÉRICO | Valor numérico. Mayor o igual a cero con dos decimales. |
| (18)Cant\_Prést\_no\_vinculados | Cantidad de préstamo o de los préstamos de la cartera que corresponde a prestatarios (deudores) no vinculados con el acreedor (prestamista). | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero. |
| (19)Saldo\_Prést\_no\_vinculados | Saldo del préstamo o de los préstamos de la cartera que corresponde a prestatarios (deudores) no vinculados con el acreedor (prestamista). Reportar valor en dólares estadounidenses (US$). | NUMÉRICO | Valor numérico. Mayor o igual a cero con dos decimales. |
| **Datos a Reportar** | **Descripción del Dato a Reportar** | **Formato** | **Observación.** |
| (20) Cant\_ Préstamos | Cantidad de préstamos otorgados o transferidos al fideicomiso que se mantienen al día. | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero. |
| (21) Saldo \_ Prestamos | Saldo de préstamos otorgados o transferidos al fideicomiso que se mantienen al día. Reportar valor en dólares estadounidenses (US$). | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero con dos decimales. |
| (22) Cant\_ Prest \_Moroso | Cantidad de préstamos otorgados o transferidos al fideicomiso que tienen incumplimiento de pagos en más de 30 días. | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero. |
| (23) Saldo \_ Prest \_Moroso | Saldo de préstamos otorgados o transferidos al fideicomiso que tienen incumplimiento de pagos en más de 30 días. Reportar valor en dólares estadounidenses (US$). | NUMÉRICO | Valor mayor o igual a cero con dos decimales. |

**Ejemplo No. 1**

Fideicomiso de Inversión

Fecha de reporte: 31 de marzo de 2013.

La empresa Chocolatería Ojitos, de origen suizo, se dedica a la elaboración de chocolates, constituye un contrato de fideicomiso (Fid. Inv -88) con la Fiduciaria XXX (código 997) bajo la legislación panameña, firmado el 25 de julio de 2011 y transfiere US$500,000.00 al patrimonio del fideicomiso.

El propósito del fideicomiso consiste en la administración e inversión, por parte del Fiduciario, de los fondos transferidos en fideicomiso en préstamos en dólares, a favor de las personas o sociedades que determine el fideicomitente. Para tal efecto, el fideicomitente notificará por escrito al Fiduciario: el nombre del prestatario, el monto y demás condiciones generales de dichos préstamos.

El 1 de agosto la Fiduciaria XXX recibe instrucción del fideicomitente: otorgar US$500,000.00 en préstamo a la empresa Dulces Mensajes, S.A. sociedad panameña distribuidora de los chocolates para América Latina y Estados Unidos. Las condiciones generales del préstamo son las siguientes: crédito a 60 meses, a partir del 16 de agosto de 2011. Al 31 de marzo de 2013, el saldo del préstamo es US$375,000.00 y mantiene intereses acumulados por cobrar por un monto de US$1,500.00, no vencidos. El prestatario mantiene el préstamo al día, sus pagos son regulares y paga antes del vencimiento de cada cuota.

**Ejemplo No. 2**

Fideicomiso de Inversión

Fecha de reporte: 31 de marzo de 2013.

La empresa Princess Style, de capital costarricense, se dedica a la confección de ropa femenina, constituye un contrato de fideicomiso de inversión (Fid-Inv-107) bajo la legislación panameña, firmado el 10 de mayo de 2010, con la Fiduciaria (código 997), para lo cual transfiere la suma de US$1,500,000.00.

El propósito del fideicomiso consiste en la administración e inversión, por parte del Fiduciario, de los fondos transferidos en fideicomiso en préstamos en dólares, a favor de las personas o sociedades que determine el fideicomitente. Para tal efecto, el fideicomitente notificará por escrito al Fiduciario: el nombre del prestatario, el monto y demás condiciones generales de dichos préstamos.

El 13 de mayo de 2010, la Fiduciaria XXX recibe instrucción del fideicomitente: otorgar los siguientes préstamos a empresas que forman parte de su grupo económico y están registradas en Costa Rica: El Telar, S.A. se dedica a la producción de telas; Botonier, S.A., a la producción de botones y Viste Lindo, S.A., a la distribución de la marca en Europa. El estatus de los préstamos otorgados es el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nombre del Prestatario | Fecha de inicio del Préstamo | Fecha de vencimiento del Préstamo | Monto inicial del Préstamo  (En US$) | Saldo del Préstamo al 31/3/2013  (En US$) | Intereses Acumulados por Cobrar no vencidos al 31/3/2013  (En US$) | Saldo vencido al 31 de marzo de 2013: | |
| Días | Montos (En US$) |
| El Telar, S.A. | 16/05/2010 | 30/06/2014 | 750,000.00 | 225,000.00 | 1,250.00 | 30 días | 2,050.00 |
| Botonier, S.A. | 01/07/2010 | 31/12/2013 | 500,000.00 | 75,000.00 | 475.00 | 89 días | 700.00 |
| Viste Lindo, S.A. | 01/08/2010 | 30/09/2013 | 250,000.00 | 30,000.00 | 225.00 | 60 días | 1,250.00 |

**Ejemplo No.3**

Fideicomiso de Garantía

Fecha de reporte: 31 de marzo de 2013.

La Financiera BlackStar requiere capital de trabajo, por lo que busca financiamiento con el Banco “Yo Te Ayudo”. El Banco solicita una garantía a BlackStar, como requisito del financiamiento, y que además constituya un fideicomiso. BlackStar está dispuesto a ceder parte de su cartera de crédito y establece un contrato de fideicomiso de garantía (Fid-gtía-12) con la Fiduciaria XXX (código 997), bajo la legislación panameña. El 7 de marzo de 2010, BlackStar transfiere en fideicomiso una cartera de 1,200 préstamos corporativos otorgados a empresas financieras en la República de Panamá por US$10,000,000.00.

Al 31 de marzo de 2013 el préstamo mantiene intereses acumulados por cobrar por US$300,000.00.

El saldo en libros al 31 de marzo de 2013 es de US$8,200,000.00 clasificados de la siguiente manera:

* 400 préstamos mantienen saldos vencidos a 30 días por US$550,000.00.
* 100 préstamos mantienen saldos vencidos a 60 días por US$150,000.00.
* 200 préstamos mantienen saldos vencidos a 90 días por US$50,000.00.

Del saldo de la cartera transferida, US$2,750,000.00 corresponden a 400 préstamos a empresas vinculadas con Financiera BlackStar y el resto corresponde a empresas no vinculadas.