

REPORTE CREDITICIO

Información del Usuario			
Usuario	WITMAN JOSE GONZALEZ ROSTRAN	Cargo	PROPIETARIO
Entidad	FONDO DE INVERSIONES PARA EL DESARROLLO LOCAL	Fecha	martes, 18 de septiembre de 2018. 07:21 p.m.

☒ **PETRONA FREDESVINDA RAMIREZ ROSTRAN**
2911910650002R



DATOS DEL CONTACTO

Dirección	Departamento	Municipio	Referencia
BARRIO PANCASAN, FRENTE A ENEL	LEON	LARREYNAGA	Domiciliar
FRENTE UNION FENOSA	LEON	MALPAISILLO - LARREYNAGA	Domiciliar
FRENTE A UNION FENOSA BO. PANCASAN	LEON	MALPAISILLO - LARREYNAGA	Domiciliar

TELEFONOS DEL CONTACTO

Teléfonos	Referencia
23160173	Domiciliar

RESUMEN CREDITICIO

Descripción	Cantidad	Monto Autorizado	Saldo Deuda	Monto Cuota	En Mora	Monto Vencido	Mora Máxima
Operaciones Activas	6	968,307.70	1,154,441.51	9,240.51	2	996,008.19	2753
<i>Por Tipo de Obligación</i>							
-- Créditos como Deudor	5	844,760.30	1,031,162.61	3,076.57	2	996,008.19	2753
-- Créditos como Deudor Solidario	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Créditos como Fiador	1	123,547.40	123,278.90	6,163.94	0	0.00	0
<i>Por Sector</i>							
-- Bancos y Financieras	1	8,790.30	9,371.67	514.92	1	9,031.42	603
-- Microfinancieras	4	955,205.40	1,140,766.47	8,725.59	1	986,976.77	2753
-- Comercio	1	4,312.00	4,303.37	0.00	0	0.00	0
-- Servicios	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Otros	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
Referencias Históricas	13	1,366,231.87	1,582.38	145,279.51	4	1,582.38	3353
-- Créditos Saneados	4	100,720.69	1,582.38	42,789.81	4	1,582.38	3353
-- Créditos Cancelados	9	1,265,511.18	0.00	102,489.70	0	0.00	0
-- Notas de Prensa	4				4		
Variables Exclusivas							
Créditos Directos en la Institución	2	134,368.36	30,510.80	1,525.54	0	0.00	0
Créditos Indirectos en la Institución	1	123,547.40	123,278.90	6,163.94	0	0.00	0
Créditos Directos en Sector Financiero	2	706,079.94	996,348.44	1,551.03	2	996,008.19	2753
Créditos Indirectos en Sector Financiero	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
Nivel de Endeudamiento	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
Endeudamiento Total	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	

Historial mora máxima reportada en operaciones activas (ultimos 12 meses)

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2018							2753		0			

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO

Operación de Crédito No. 1 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: BANEX												
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	29/02/2012	Monto Autorizado (C\$)	8,790.30							
Tipo de Crédito	CONSUMO	Fecha Desembolso	07/08/2010	Saldo Deuda (C\$)	9,371.67							
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	9,031.42							
Estado	VENCIDO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	603 Días							
Forma de Recuperación	COBRO EXTRA JUDICIAL	Plazo	21 Meses	Valor Cuota (C\$)	514.92							
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2012	574											
2011										451	512	543
Operación de Crédito No. 2 en DISTRIBUIDORAS DE PRODUCTOS: PHILIP MORRIS												
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/07/2018	Monto Autorizado (C\$)	4,312.00							
Tipo de Crédito	LINEA DE CREDITO	Fecha Desembolso	20/02/2017	Saldo Deuda (C\$)	4,303.37							
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	GRANADA	Monto Vencido (C\$)	0.00							
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	AL VENCIMIENTO	Antigüedad Mora	0 Días							
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	14 Dias	Valor Cuota (C\$)	0.00							

Operación de Crédito No. 3 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: INVERSIONES SAINT JOSEPH					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/07/2018	Monto Autorizado (C\$)	697,289.64
Tipo de Crédito	SERVICIO	Fecha Desembolso	27/02/2010	Saldo Deuda (C\$)	986,976.77
Tipo Garantía	HIPOTECARIO	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	986,976.77
Estado	VENCIDO	Forma de Pago	BIMESTRAL	Antigüedad Mora	2753 Días
Forma de Recuperación	COBRO ADMINISTRATIVO	Plazo	71 Meses	Valor Cuota (C\$)	1,036.11
Operación de Crédito No. 4 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: FID LOCAL					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	04/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	118,694.36
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	02/04/2017	Saldo Deuda (C\$)	14,836.80
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	360 Días	Valor Cuota (C\$)	741.84
Operación de Crédito No. 5 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: FID LOCAL					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	04/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	15,674.00
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	06/05/2018	Saldo Deuda (C\$)	15,674.00
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	360 Días	Valor Cuota (C\$)	783.70
Operación de Crédito No. 6 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: FID LOCAL					
Tipo Obligación	FIDUCIARIO / FIADOR	Fecha de Reporte	04/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	123,547.40
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	22/11/2017	Saldo Deuda (C\$)	123,278.90
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	210 Días	Valor Cuota (C\$)	6,163.94

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS ACTIVOS GRUPOS SOLIDARIOS

DETALLE DE TARJETAS DE CRÉDITO

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO SANEADOS (4)

Operación de Crédito Saneado No. 1 en MICROFINANCIERA REGULADA: FONDO DE DESARROLLO LOCAL					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	02/11/2014	Monto Autorizado (C\$)	100,000.00
Tipo de Crédito	PECUARIO O GANADERO	Fecha Desembolso	28/02/2007	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	36 Meses	Valor Cuota (C\$)	42,069.12
Operación de Crédito Saneado No. 2 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/01/2018	Monto Autorizado (C\$)	144.84
Tipo de Crédito	SERVICIO DE INTERNET	Fecha Desembolso	30/08/2010	Saldo Deuda (C\$)	144.84
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	144.84
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	2663 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	144.84
Operación de Crédito Saneado No. 3 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2017	Monto Autorizado (C\$)	145.00
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	30/08/2010	Saldo Deuda (C\$)	145.00
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	145.00
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	2636 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	145.00
Operación de Crédito Saneado No. 4 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/08/2018	Monto Autorizado (C\$)	430.85
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	23/01/2009	Saldo Deuda (C\$)	1,292.54
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	1,292.54
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	3353 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	430.85

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS SANEADOS GRUPOS SOLIDARIOS

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO CANCELADOS (9)

Ocultar/Mostrar sección ☒

Operación de Crédito Cancelado No. 1 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: COFICSA					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2016	Monto Autorizado (C\$)	49,820.42
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	11/04/2008	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	FIDUCIARIO	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	24 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

2009	0	0	0	0	20	19	0	0	0	0	0	0
Operación de Crédito Cancelado No. 2 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: BANPRO												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	31/08/2010				Monto Autorizado (C\$)	607,108.52	
Tipo de Crédito	PECUARIO O GANADERO				Fecha Desembolso	25/04/2008				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	PRENDARIA				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	AL VENCIMIENTO				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	18 Meses				Valor Cuota (C\$)	0.00	
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2010	0	0	0	13	226	256	287	0	0	0	0	0
Operación de Crédito Cancelado No. 3 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: COFICSA												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	31/12/2016				Monto Autorizado (C\$)	4,000.00	
Tipo de Crédito	COMERCIO				Fecha Desembolso	07/05/2010				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	FIDUCIARIO				Departamento	CHINANDEGA				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	12 Meses				Valor Cuota (C\$)	0.00	
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operación de Crédito Cancelado No. 4 en MICROFINANCIERA REGULADA: FONDO DE DESARROLLO LOCAL												
Tipo Obligación	CO DEUDOR				Fecha de Reporte	31/03/2011				Monto Autorizado (C\$)	20,800.00	
Tipo de Crédito	COMERCIO				Fecha Desembolso	25/08/2008				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	SOLIDARIA				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	24 Meses				Valor Cuota (C\$)	866.67	
Operación de Crédito Cancelado No. 5 en MICROFINANCIERA REGULADA: FONDO DE DESARROLLO LOCAL												
Tipo Obligación	CO DEUDOR				Fecha de Reporte	31/03/2011				Monto Autorizado (C\$)	20,800.00	
Tipo de Crédito	PECUARIO O GANADERO				Fecha Desembolso	22/08/2007				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	SOLIDARIA				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	24 Meses				Valor Cuota (C\$)	866.67	
Operación de Crédito Cancelado No. 6 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: COFICSA												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	31/12/2016				Monto Autorizado (C\$)	72,863.70	
Tipo de Crédito	COMERCIO				Fecha Desembolso	23/12/2009				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	HIPOTECARIO				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	24 Meses				Valor Cuota (C\$)	0.00	
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2012	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2011	8	5	8	0	8	0	0	8	7	8	38	38
2010	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	8
2009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operación de Crédito Cancelado No. 7 en MICROFINANCIERA REGULADA: LEON 2000 IMF, S.A.												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	05/04/2012				Monto Autorizado (C\$)	300,000.00	
Tipo de Crédito	PECUARIO O GANADERO				Fecha Desembolso	31/07/2007				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	PRENDARIA				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	ANUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	36 Meses				Valor Cuota (C\$)	100,000.00	
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operación de Crédito Cancelado No. 8 en MICROFINANCIERA REGULADA: LEON 2000 IMF, S.A.												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	06/05/2014				Monto Autorizado (C\$)	189,364.18	
Tipo de Crédito	COMERCIO				Fecha Desembolso	16/07/2010				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	HIPOTECARIO				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	ARREGLO DE PAGO				Plazo	36 Meses				Valor Cuota (C\$)	0.00	
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2013	31	0	56	0	34	68	0	90	0	0	0	0
2012	0	0	0	6	1	0	6	35	38	73	3	39
2011	1	0	0	8	0	7	6	3	0	0	12	2
2010	0	0	0	0	0	0	0	7	7	5	10	0
Operación de Crédito Cancelado No. 9 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO												
Tipo Obligación	DEUDOR				Fecha de Reporte	31/08/2018				Monto Autorizado (C\$)	756.36	
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA MOVIL				Fecha Desembolso	01/01/1900				Saldo Deuda (C\$)	0.00	
Tipo Garantía	PAGARE				Departamento	LEON				Monto Vencido (C\$)	0.00	
Estado	CANCELADO				Forma de Pago	MENSUAL				Antigüedad Mora	0 Días	
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL				Plazo	1 Meses				Valor Cuota (C\$)	756.36	

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS CANCELADOS GRUPOS SOLIDARIOS

DETALLE DE NOTAS DE PRENSA

Fecha	Periódico	Institución	Obligación	Nota
14/07/2010	EL NUEVO DIARIO	BANPRO	DEUDOR	DE CONFORMIDAD CON EL ARTO 113 NUMERAL 3 DE LA LEY 561 LEY GENERAL DE BANCOS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS Y GRUPOS FINANCIEROS Y CUMPLIENDO CON LA RESOLUCION CD SIBOIF 441 1 SEPT5 2006 DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS A CONTINUACION PROCEDEMOS A PUBLICAR LOS DEUDORES MOROSOS AL 30 DE JUNIO DE 2010
15/04/2011	LA PRENSA	BANEX	DEUDOR	De conformidad con el arto.113, numeral 3 de la Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros y cumpliendo con Resolución CD-SIBOIF-441-1-SEPT5-2006 de la Superintendencia de Bancos, a continuación procedemos a publicar los deudores en mora y en cobro judicial al 31 de Febrero del 2011
15/06/2011	EL NUEVO DIARIO	BANEX	DEUDOR	De conformidad con el arto.113, numeral 3 de la Ley 561, Ley General de Bancos, Instituciones Financieras No Bancarias y Grupos Financieros y cumpliendo con la Resolución CD-SIBOIF-441-1-SEPT5-2006 de la Superintendencia de Bancos, procedemos a publicar los deudores en mora y en cobro judicial al 30 de Junio del 2011
15/01/2012	LA PRENSA	BANEX	DEUDOR	DE CONFORMIDAD CON EL ART.113 NUMERAL 3 DE LA LEY 561, LEY GENERAL DE BANCOS, INSTITUCIONES FINANCIERAS NO BANCARIAS Y GRUPOS FINANCIEROS Y CUMPLIENDO CON LA RESOLUCIÓN CD-SIBOIF-441-SEPT5-2006 DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS A CONTINUACIÓN, PROCEDEMOS A PUBLICAR LOS DEUDORES DE CREDITOS EN MORA Y EN COBRO JUDICIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011.

DETALLE DE OPERACIONES DE SERVICIOS PÚBLICOS

HISTORIAL DE CONSULTAS

Entidad	Fecha de Consulta	Cantidad
FID LOCAL	18/09/2018	1
FINANCIERA FAMA	29/06/2017	1
GRUPO ANDI, S.A.	15/01/2016	1
MOVISTAR	08/02/2014	1

Copyright © 2017 SINRIESGOS, S.A.