

REPORTE CREDITICIO

Información del Usuario

WITMAN JOSE GONZALEZ ROSTRAN PROPIETARIO Cargo Entidad

FONDO DE INVERSIONES PARA EL DESARROLLO LOCAL 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
Por Tipo de Obligación		-		•		•	
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
Por Sector							
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							
Creditos Directos en la Institución	2	134,368.36	30,510.80	1,525.54	0	0.00	0
Creditos Indirectos en la Institución	1	123,547.40	123,278.90	6,163.94	0	0.00	0
Creditos Directos en Sector Financiero	2	706,079.94	996,348.44	1,551.03	2	996,008.19	2753
Creditos 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 Créd	Operación de Crédito No. 1 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: BANEX											
Tipo Obligación	Tipo Obligación DEUDOR					29/02	/2012			Monto Au	torizado (C\$)	8,790.30
Tipo de Crédito CONSUMO				Fecha Desembols	so 07/06	/2010			Saldo De	Saldo Deuda (C\$)		
Tipo Garantía SIN GARANTIA			Departamento	LEON	ı			Monto Ve	ncido (C\$)	9,031.42		
Estado VENCIDO			Forma de Pago MENSUAL					Antigüeda	Antigüedad Mora			
Forma de Recupera	Forma de Recuperación COBRO EXTRA JUDICIAL			Plazo 21 Meses					Valor Cuo	Valor Cuota (C\$)		
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ОСТ	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

SINRIESGOS, S.A. Página 1/4



Operación de Crédito No.	3 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: INVERSIOI	NES SAINT JOSEPH			
Tipo Obligación	DEUDOR SERVICIO HIPOTECARIO VENCIDO COBRO ADMINISTRATIVO	Fecha de Reporte	31/07/2018	Monto Autorizado (C\$)	697,289.64
Tipo de Crédito		Fecha Desembolso	27/02/2010	Saldo Deuda (C\$)	986,976.77
Tipo Garantía		Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	986,976.77
Estado		Forma de Pago	BIMESTRAL	Antigüedad Mora	2753 Días
Forma de Recuperación		Plazo	71 Meses	Valor Cuota (C\$)	1,036.11
Operación de Crédito No.	4 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: FID LOCAL				
Tipo Obligación	DEUDOR COMERCIO PAGARE ACTIVO RECUPERACION NORMAL	Fecha de Reporte	04/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	118,694.36
Tipo de Crédito		Fecha Desembolso	02/04/2017	Saldo Deuda (C\$)	14,836.80
Tipo Garantía		Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado		Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación		Plazo	380 Dias	Valor Cuota (C\$)	741.84
Operación de Crédito No.	5 en MICROFINANCIERA NO REGULADA: FID LOCAL				
Tipo Obligación	DEUDOR COMERCIO PAGARE ACTIVO RECUPERACION NORMAL	Fecha de Reporte	04/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	15,674.00
Tipo de Crédito		Fecha Desembolso	06/05/2018	Saldo Deuda (C\$)	15,674.00
Tipo Garantía		Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado		Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación		Plazo	360 Dias	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 Dias	Valor Cuota (C\$)	6,163.94

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS ACTIVOS GRUPOS SOLIDARIOS

Operación de Crédito Saneado No. 1 en MICROFINANCIERA REGULADA: FONDO DE DESARROLLO LOCAL

DETALLE DE TARJETAS DE CRÉDITO

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO SANEADOS (4)

Operación de credito da	HEADO NO. I EN MICHO! INANCILINA NEGOLA	DA. I ONDO DE DESANNOLEO EC	CAL		
Tipo Obligación Tipo de Crédito Tipo Garantía Estado Forma de Recuperación	DEUDOR PECUARIO O GANADERO SIN GARANTIA SANEADO SANEADO	Fecha de Reporte Fecha Desembolso Departamento Forma de Pago Plazo	02/11/2014 28/02/2007 LEON MENSUAL 36 Meses	Monto Autorizado (C\$) Saldo Deuda (C\$) Monto Vencido (C\$) Antigüedad Mora Valor Cuota (C\$)	100,000.00 0.00 0.00 0 Días 42,069.12
Operación de Crédito Sa	neado No. 2 en SERVICIOS DE TELECOMUN	ICACIONES: CLARO			
Tipo Obligación Tipo de Crédito Tipo Garantía Estado Forma de Recuperación	DEUDOR SERVICIO DE INTERNET PAGARE SANEADO SANEADO	Fecha de Reporte Fecha Desembolso Departamento Forma de Pago Plazo	31/01/2018 30/08/2010 LEON MENSUAL 1 Meses	Monto Autorizado (C\$) Saldo Deuda (C\$) Monto Vencido (C\$) Antigüedad Mora Valor Cuota (C\$)	144.84 144.84 144.84 2663 Días 144.84
Operación de Crédito Sa	neado No. 3 en SERVICIOS DE TELECOMUN	ICACIONES: CLARO			
Tipo Obligación Tipo de Crédito Tipo Garantía Estado Forma de Recuperación	DEUDOR SERVICIO DE TELEFONIA FIJA PAGARE SANEADO SANEADO	Fecha de Reporte Fecha Desembolso Departamento Forma de Pago Plazo	31/12/2017 30/08/2010 LEON MENSUAL 1 Meses	Monto Autorizado (C\$) Saldo Deuda (C\$) Monto Vencido (C\$) Antigüedad Mora Valor Cuota (C\$)	145.00 145.00 145.00 2636 Días 145.00
Operación de Crédito Sa	neado No. 4 en SERVICIOS DE TELECOMUN	ICACIONES: CLARO			
Tipo Obligación Tipo de Crédito Tipo Garantía Estado	DEUDOR SERVICIO DE TELEFONIA FIJA PAGARE SANEADO	Fecha de Reporte Fecha Desembolso Departamento Forma de Pago	31/08/2018 23/01/2009 LEON MENSUAL	Monto Autorizado (C\$) Saldo Deuda (C\$) Monto Vencido (C\$) Antigüedad Mora	430.85 1,292.54 1,292.54 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 MICROFINANO	IERA NO REGULADA: COFICSA						
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2016			Monto Autoriz	rado (C\$)	49,820.42
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	11/04/2008			Saldo Deuda	(C\$)	0.00
Tipo Garantía	FIDUCIARIO	Departamento	LEON			Monto Vencid	lo (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL			Antigüedad M	fora	0 Días
Forms de Recuperación RECUPERACION NORMAL		Plazo	24 Meses	Valor Cuota (C\$)			CS)	0.00
AÑO	FNE FFB MAR	ABR MAY	1UN 1UI	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC

SINRIESGOS, S.A. Página 2 / 4



2009	0	0	0	0	20	19	0	0	0	0	0	0
Operación de Cré	édito Cancel	ado No. 2 en				1						
•	DEUD		Dillico o i ili	WELLIOT HEE			2040			Marta Aut	id- (CB)	907 408 E
Tipo Obligación Tipo de Crédito		OR ARIO O GANA	DEDO		Fecha de Reporte Fecha Desembols					Saldo Deu	orizado (C\$)	607,106.52 0.00
Tipo de Credito	PREN		DERO		Departamento		Monto Ven		0.00			
Estado		ELADO			Forma de Pago	LEON AL VE	NCIMIENTO			Antigüedad		0.00 0 Día:
Forma de Recupera		PERACION NO	ΡΜΔΙ		Plazo	18 Me				Valor Cuot		0.00
												1
AÑO	ENE 0	FEB	MAR 0	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ОСТ	NOV	DIC
2010				13	226	256	287	0	0	0	0	0
Operación de Cré			MICROFINANC	TERA NO REC								
Tipo Obligación	DEUD				Fecha de Reporte						orizado (C\$)	4,000.00
Tipo de Crédito	COME				Fecha Desembols					Saldo Deu		0.00
Tipo Garantía	FIDUC				Departamento		NDEGA			Monto Ven	,	0.00
Estado Forma de Recupera		ELADO PERACION NO	DMAI		Forma de Pago Plazo	MENS 12 Me				Antigüedad Valor Cuot		0 Día:
_								1		1		
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ОСТ	NOV	DIC
2011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	_	-	_	_	_	_	_	, ,	, ,		0	0
Operación de Cré	édito Canceli	ado No. 4 en	MICROFINANO	IERA REGUL	ADA: FONDO D	E DESARROL	LO LOCAL					
Tipo Obligación	CO DE	UDOR			Fecha de Reporte	31/03/	2011			Monto Auto	orizado (C\$)	20,800.00
Tipo de Crédito	COME				Fecha Desembols		2008			Saldo Deu		0.00
Tipo Garantía	SOLIE				Departamento	LEON				Monto Ven		0.00
Estado		ELADO			Forma de Pago	MENS				Antigüeda		0 Días
Forma de Recupera	ición RECU	PERACION NO	RMAL		Plazo	24 Me:	ses			Valor Cuot	a (C\$)	866.67
Operación de Cré	édito Cancel	do No. 5 en	MICROFINANO	IERA REGUL	ADA: FONDO D	E DESARROL	LO LOCAL					
Tipo Obligación	CO DE	UDOR			Fecha de Reporte	31/03/	2011			Monto Auto	orizado (C\$)	20,800.00
Tipo de Crédito	PECU	ARIO O GANA	DERO		Fecha Desembols		2007			Saldo Deu		0.00
Tipo Garantía	SOLIE	ARIA			Departamento	LEON				Monto Ven	cido (C\$)	0.00
Estado	CANC	ELADO			Forma de Pago		Antigüedad	0 Días				
Forma de Recupera	ición RECU	PERACION NO	RMAL		Plazo	24 Me:	ses			Valor Cuot	a (C\$)	866.67
Operación de Cré	ádito Cancol:	do No. 6 an	MICROEINANO	TERA NO PE	CIII ADA: COETO	'CA						
-			FICKOI INAM	TERM NO RE								70.000.70
Tipo Obligación	DEUD				Fecha de Reporte						orizado (C\$)	72,863.70
Tipo de Crédito Tipo Garantía	COME	ECARIO			Fecha Desembols	so 23/12/. LEON	2009			Saldo Deu Monto Ven		0.00
Estado		ELADO			Departamento Forma de Pago	MENS	LIAI			Antigüedad		0.00 0 Días
Forma de Recupera		PERACION NO	RMAL		Plazo	24 Me				Valor Cuot		0.00
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ОСТ	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 Cré	édito Cancela	do No. 7 en	MICROFINANO	IERA REGUL	ADA: LEON 200	O IMF. S.A.						
Tipo Obligación	DEUD				Fecha de Reporte	-	2012			Monto Aut	orizado (CS)	300,000.00
Tipo de Crédito		ARIO O GANA	DERO		Fecha Desembols					Saldo Deu		0.00
Tipo Garantía		DARIA	beno		Departamento	LEON	2001			Monto Ven		0.00
Estado		ELADO			Forma de Pago	ANUAL	L			Antigüedad		0 Días
Forma de Recupera		PERACION NO	RMAL		Plazo	36 Me:				Valor Cuot		100,000.00
AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	ОСТ	NOV	DIC
2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operación de Cré	1		1	1	1	1	_			_		
-			HICKOFINANC	ALINA REGUL			2011				-11 (87)	400.000.00
Tipo Obligación	DEUD				Fecha de Reporte						orizado (C\$)	189,364.18
Tipo de Crédito Tipo Garantía	COME				Fecha Desembols		2010			Saldo Deu		0.00
Tipo Garantia Estado		ECARIO ELADO			Departamento Forma de Pago	LEON MENS	ΙΙΔΙ			Monto Ven Antigüedas		0.00 0 Días
Forma de Recupera		GLO DE PAGO			Plazo	36 Me				Valor Cuot		0.00
_		1		400				800	CED			
	ENE	FEB	MAR	ABR 0	MAY 34	JUN 68	JUL 0	AGO 90	SEP 0	OCT 0	NOV 0	DIC 0
AÑO			56 0	6	1	0	6	35	38	73	3	39
2013	31										9	37
2013 2012	0	0		Q	0	. 7		.2			12	2
2013 2012 2011		0	0	8	0	7	6	7	7	5	12	0
2013 2012 2011 2010	0 1 0	0	0	0	0	0		7	7	5	12	
2013 2012 2011 2010 Operación de Cré	0 1 0 édito Cancel	0 0 ado No. 9 en	0	0	0 ICACIONES: CLA	0 ARO	0			5	10	0
2013 2012 2011 2010 Operación de Cré Tipo Obligación	0 1 0 édito Canceli	0 0 ado No. 9 en	0 0 SERVICIOS DE	0	0 ICACIONES: CLA Fecha de Reporte	0 ARO 31/08/	2018			5 Monto Auto	10 prizado (C\$)	756.36
2013 2012 2011 2010 Operación de Cré Tipo Obligación Tipo de Crédito	0 1 0 Edito Canceli DEUD SERV	0 0 ado No. 9 en OR CIO DE TELE	0 0 SERVICIOS DE	0	0 ICACIONES: CL/ Fecha de Reporte Fecha Desembols	0 ARO a 31/08/ so 01/01/	2018			5 Monto Auto Saldo Deu	10 orizado (C\$) da (C\$)	756.36 0.00
2013 2012 2011 2010 Operación de Cré Tipo Obligación Tipo de Crédito Tipo Garantía	0 1 0 Edito Canceli DEUD SERV PAGA	0 0 ado No. 9 en OR ICIO DE TELE RE	0 0 SERVICIOS DE	0	0 ICACIONES: CL/ Fecha de Reporte Fecha Desembols Departamento	0 ARO 2 31/08/ 30 01/01/ LEON	0 2018 1900			Monto Auto Saldo Deu Monto Ven	10 prizado (C\$) da (C\$) cido (C\$)	756.36 0.00 0.00
2013 2012 2011 2010 Operación de Cré Tipo Obligación Tipo de Crédito	0 1 0 Edito Canceli DEUD SERV PAGA CANC	0 0 ado No. 9 en OR CIO DE TELE	0 0 SERVICIOS DE	0	0 ICACIONES: CL/ Fecha de Reporte Fecha Desembols	0 ARO a 31/08/ so 01/01/	0 2018 1900 UAL			5 Monto Auto Saldo Deu	orizado (C\$) da (C\$) cido (C\$) d Mora	756.36 0.00

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS CANCELADOS GRUPOS SOLIDARIOS

SINRIESGOS, S.A. Página 3 / 4



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-SIBOID-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-SEPT5-2008 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.

SINRIESGOS, S.A. Página 4 / 4