

REPORTE CREDITICIO

Información del Usuario			
Usuario	WITMAN JOSE GONZALEZ ROSTRAN	Cargo	PROPIETARIO
Entidad	FONDO DE INVERSIONES PARA EL DESARROLLO LOCAL	Fecha	jueves, 10 de enero de 2019. 10:32 a.m.

☒ **PEDRO ALBERTO ABARCA BERRIOS**
2811603740002R



DATOS DEL CONTACTO

Dirección	Municipio	Referencia
BO. PANCASAN, INST. ESP. 1C. S.	LARREYNAGA	Domiciliar
INSTITUTO ESPANA 1 C SUR	MALPAISILLO - LARREYNAGA	Domiciliar
CONTIGUO LA BIBLIOTECA PUBLICA	MALPAISILLO - LARREYNAGA	Domiciliar
PANCASAN INSTITUTO ESPAÑA 1C AL SUR M/I	LARREYNAGA	Laboral
PANCASAN INSTITUTO ESPAÑA 1C SUR M/I	LARREYNAGA	Laboral

TELEFONOS DEL CONTACTO

Teléfonos	Referencia
89215136	Domiciliar

RESUMEN CREDITICIO

Descripción	Cantidad	Monto Autorizado	Saldo Deuda	Monto Cuota	En Mora	Monto Vencido	Mora Máxima
Operaciones Activas	6	484,846.15	307,176.97	18,010.24	4	19,339.45	153
<i>Por Tipo de Obligación</i>							
-- Créditos como Deudor	6	484,846.15	307,176.97	18,010.24	4	19,339.45	153
-- Créditos como Deudor Solidario	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Créditos como Fiador	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
<i>Por Sector</i>							
-- Bancos y Financieras	2	394,093.51	226,971.37	11,562.48	1	3,911.99	14
-- Microfinancieras	2	71,690.73	66,418.32	4,736.81	1	5,633.78	57
-- Comercio	2	19,061.91	13,787.28	1,710.95	2	9,793.68	153
-- Servicios	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
-- Otros	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	
Referencias Históricas	14	462,490.96	3,870.38	5,802.72	4	3,870.38	3475
-- Créditos Saneados	3	1,662.34	3,870.38	1,662.34	3	3,870.38	3475
-- Créditos Cancelados	11	460,828.62	0.00	4,140.38	1	0.00	0
-- Notas de Prensa	0				0		

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

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2019	27											
2018	31	59	59	30	0	30	61	92	103	123	122	153

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO

Operación de Crédito No. 1 en CASA COMERCIAL: GMG SERVICIOS NICARAGUA S.A.					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2018	Monto Autorizado (C\$)	10,698.93
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	29/10/2014	Saldo Deuda (C\$)	7,573.23
Tipo Garantía	PRENDARIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	3,579.72
Estado	VENCIDO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	153 Días
Forma de Recuperación	COBRO ADMINISTRATIVO	Plazo	18 Meses	Valor Cuota (C\$)	1,089.55

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2018	31	59	59	30	0	30	61	92	92	123	122	
2017	0	0		30	61	91	122	153	183	184	0	0
2016	92	121	152	121	121	122	153	184	153	153	0	0
2015	31	59	59	89	92	91	122	153	0	0	30	61
2014										0	0	0

Operación de Crédito No. 2 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FINCA NICARAGUA S.A.					
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	30/11/2018	Monto Autorizado (C\$)	167,200.00
Tipo de Crédito	SERVICIO	Fecha Desembolso	16/10/2017	Saldo Deuda (C\$)	78.51
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	48 Meses	Valor Cuota (C\$)	7,650.49

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2018	0	0	0	11	0	0	0	0	103	0		
2017										0	0	0

Operación de Crédito No. 3 en MICROFINANCIERA REGULADA: INSTACREDIT

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2018	Monto Autorizado (C\$)	64,690.73
Tipo de Crédito	CONSUMO	Fecha Desembolso	03/05/2018	Saldo Deuda (C\$)	62,738.19
Tipo Garantía	AVAL	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	5,633.78
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	57 Días
Forma de Recuperación	COBRO ADMINISTRATIVO	Plazo	48 Meses	Valor Cuota (C\$)	3,694.54

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2018									26	0	26	25

Operación de Crédito No. 4 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/12/2018	Monto Autorizado (C\$)	226,893.51
Tipo de Crédito	MICROCREDITO	Fecha Desembolso	11/09/2018	Saldo Deuda (C\$)	226,892.86
Tipo Garantía	PRENDARIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	3,911.99
Estado	RENEGOCIADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	14 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	61 Meses	Valor Cuota (C\$)	3,911.99

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

Operación de Crédito No. 5 en MICROFINANCIERA REGULADA: CREDIEXPRESS

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	30/11/2018	Monto Autorizado (C\$)	7,000.00
Tipo de Crédito	MICROCREDITO	Fecha Desembolso	06/09/2018	Saldo Deuda (C\$)	3,680.13
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	ACTIVO	Forma de Pago	SEMANAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	56 Días	Valor Cuota (C\$)	1,042.27

Operación de Crédito No. 6 en CASA COMERCIAL: FID LOCAL

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	02/01/2019	Monto Autorizado (C\$)	8,362.98
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	06/01/2018	Saldo Deuda (C\$)	6,214.05
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	6,213.96
Estado	VENCIDO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	27 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	5 Meses	Valor Cuota (C\$)	621.40

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS ACTIVOS GRUPOS SOLIDARIOS
DETALLE DE TARJETAS DE CRÉDITO
DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO SANEADOS (3)
Operación de Crédito Saneado No. 1 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	09/09/2015	Monto Autorizado (C\$)	558.32
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	01/01/1900	Saldo Deuda (C\$)	558.32
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	558.32
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	380 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	558.32

Operación de Crédito Saneado No. 2 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/10/2018	Monto Autorizado (C\$)	552.01
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	01/10/2006	Saldo Deuda (C\$)	1,656.03
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	1,656.03
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	3447 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	552.01

Operación de Crédito Saneado No. 3 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	10/12/2018	Monto Autorizado (C\$)	552.01
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	10/01/2006	Saldo Deuda (C\$)	1,656.03
Tipo Garantía	PAGARE	Departamento	MANAGUA	Monto Vencido (C\$)	1,656.03
Estado	SANEADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	3475 Días
Forma de Recuperación	SANEADO	Plazo	1 Meses	Valor Cuota (C\$)	552.01

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS SANEADOS GRUPOS SOLIDARIOS
DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITO CANCELADOS (11)

Ocultar/Mostrar sección ☒
Operación de Crédito Cancelado No. 1 en MICROFINANCIERA REGULADA: LEON 2000 IMF, S.A.

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/01/2010	Monto Autorizado (C\$)	19,225.98
Tipo de Crédito	OTROS	Fecha Desembolso	17/11/2009	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	CHONTALES	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	BIMESTRAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	COBRO ADMINISTRATIVO	Plazo	8 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00

Operación de Crédito Cancelado No. 2 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	28/02/2013	Monto Autorizado (C\$)	7,000.00
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	31/03/2012	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	13 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Operación de Crédito Cancelado No. 3 en DISTRIBUIDORAS DE PRODUCTOS: HUETE CULTURAL ESTELI

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	30/11/2013	Monto Autorizado (C\$)	1,800.00
Tipo de Crédito	OTROS	Fecha Desembolso	04/02/2013	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	6 Meses	Valor Cuota (C\$)	255.00

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Operación de Crédito Cancelado No. 4 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	28/02/2014	Monto Autorizado (C\$)	10,000.00
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	15/02/2013	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	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
2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0

Operación de Crédito Cancelado No. 5 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/03/2015	Monto Autorizado (C\$)	16,000.00
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	20/02/2014	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	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
2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Operación de Crédito Cancelado No. 6 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/05/2016	Monto Autorizado (C\$)	16,000.00
Tipo de Crédito	COMERCIO	Fecha Desembolso	13/03/2015	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	18 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2015	0	0	0	0	0	0	0	0	14	15	0	15

Operación de Crédito Cancelado No. 7 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/05/2017	Monto Autorizado (C\$)	16,827.73
Tipo de Crédito	MICROCREDITO	Fecha Desembolso	19/05/2016	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	SIN GARANTIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	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
2017	0	7	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2016	0	0	0	0	0	0	10	10	0	0	0	0

Operación de Crédito Cancelado No. 8 en SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES: CLARO

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/10/2018	Monto Autorizado (C\$)	190.84
Tipo de Crédito	SERVICIO DE TELEFONIA FIJA	Fecha Desembolso	18/06/1999	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\$)	190.84

Operación de Crédito Cancelado No. 9 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA

Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	31/10/2017	Monto Autorizado (C\$)	92,093.34
Tipo de Crédito	MICROCREDITO	Fecha Desembolso	12/05/2017	Saldo Deuda (C\$)	0.00
Tipo Garantía	PRENDARIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	1099 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Operación de Crédito Cancelado No. 10 en MICROFINANCIERA REGULADA: INSTACREDIT												
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	12/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	64,690.73							
Tipo de Crédito	CONSUMO	Fecha Desembolso	03/05/2018	Saldo Deuda (C\$)	0.00							
Tipo Garantía	AVAL	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00							
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días							
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	48 Meses	Valor Cuota (C\$)	3,694.54							

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

Operación de Crédito Cancelado No. 11 en BANCO O FINANCIERA REGULADA: FINANCIERA FAMA												
Tipo Obligación	DEUDOR	Fecha de Reporte	30/09/2018	Monto Autorizado (C\$)	217,000.00							
Tipo de Crédito	MICROCREDITO	Fecha Desembolso	15/03/2018	Saldo Deuda (C\$)	0.00							
Tipo Garantía	PRENDARIA	Departamento	LEON	Monto Vencido (C\$)	0.00							
Estado	CANCELADO	Forma de Pago	MENSUAL	Antigüedad Mora	0 Días							
Forma de Recuperación	RECUPERACION NORMAL	Plazo	49 Meses	Valor Cuota (C\$)	0.00							

AÑO	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
2018	0	0	0	0	0	14	45	0	0	0	0	0

DETALLE DE OPERACIONES DE CRÉDITOS CANCELADOS GRUPOS SOLIDARIOS

DETALLE DE NOTAS DE PRENSA

DETALLE DE OPERACIONES DE SERVICIOS PÚBLICOS

HISTORIAL DE CONSULTAS

Entidad	Fecha de Consulta
FID LOCAL	10/01/2019
FID LOCAL	01/12/2018
FID LOCAL	10/09/2018
FINANCIERA FAMA	25/07/2018
FINANCIERA FAMA	21/06/2018
FINANCIERA FINCA NICARAGUA S.A.	25/05/2018
INSTACREDIT	02/05/2018
INSTACREDIT	17/03/2018
FINANCIERA FAMA	05/02/2018
CREDIEXPRESS	20/12/2017
CREDIEXPRESS	15/11/2017
CREDIEXPRESS	10/10/2017
FINANCIERA FINCA NICARAGUA S.A.	10/10/2017
CREDIEXPRESS	31/07/2017
CREDIEXPRESS	21/06/2017
FINANCIERA FAMA	22/04/2017
CREDIEXPRESS	02/03/2017
INSTACREDIT	03/02/2017
INSTACREDIT	13/01/2017
BANCO PROCREDIT	02/12/2016