

RESUMEN DE LA CALIFICACION CARTERA DE CREDITO Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. (INFORMACION EN DOLARES)

CORTE: 30 de septiembre de 2019

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS			% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS		
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE					MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.	
A1		28.848.805	228.352	28.620.453	77,82%	1,00%	286.205	286.205	-	-	-	
A2	RIESGO NORMAL	5.446.398	-	5.446.398	14,81%	2,00%	108.928	108.928	-	-	-	
A3		575.309	-	575.309	1,56%	5,00%	28.765	28.765	-	-	-	
B1	RIESGO POTENCIAL	7.195	-	7.195	0,02%	9,00%	648	648	-	-	-	
B2		2.054.136	-	2.054.136	5,59%	19,00%	390.286	390.286	-	-	-	
C1	DEFICIENTE	5.544	-	5.544	0,02%	39,00%	2.162	2.162	-	-	-	
C2		-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
E	PERDIDA	70.454	-	70.454	0,19%	100,00%	70.454	70.454	-	-	-	
T O T A L		37.007.840	228.352	36.779.488	100,00%		887.447	887.447	-	-	-	

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS			% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS		
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE					MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.	
A1		1.717.851.934	2.933.313	1.714.918.621	82,49%	1,00%	17.149.381	17.149.381	-	-	-	
A2	RIESGO NORMAL	77.556.047	-	77.556.047	3,73%	2,00%	1.551.297	1.551.297	-	-	-	
A3		171.306.757	2.500	171.304.257	8,24%	5,00%	8.565.395	8.565.395	-	-	-	
B1	RIESGO POTENCIAL	22.866.943	-	22.866.943	1,10%	9,00%	2.058.199	2.058.199	-	-	-	
B2		11.973.778	-	11.973.778	0,58%	19,00%	2.275.191	2.275.191	-	-	-	
C1	DEFICIENTE	22.821.989	-	22.821.989	1,10%	39,00%	8.900.748	8.900.748	-	-	-	
C2		7.186.031	-	7.186.031	0,35%	59,00%	4.239.932	4.239.932	-	-	-	
D	DUDOSO RECAUDO	5.865.997	-	5.865.997	0,28%	99,00%	5.807.511	5.807.511	-	-	-	
E	PERDIDA	44.570.034	-	44.570.034	2,14%	100,00%	44.570.205	44.570.205	-	-	-	
T O T A L		2.081.999.511	2.935.813	2.079.063.697	100,00%		95.117.861	95.117.861	-	-	-	

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS			% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS		
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE					MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.	
A1		61.256	-	61.256	60,50%	1,00%	613	613	-	-	-	
A2	RIESGO NORMAL	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
A3		40.000	-	40.000	39,50%	5,00%	2.000	2.000	-	-	-	
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
B2		-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
C2		-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	
T O T A L		101.256	-	101.256	100,00%	2,58%	2.613	2.613	-	-	-	

TOTAL GENERAL	2.119.108.607	3.164.165	2.115.944.442				96.007.921	96.007.921	-	-	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	--	--	--	-------------------	-------------------	----------	----------	----------

RESUMEN DE LA CALIFICACION INVERSIONES, OTROS ACTIVOS Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A. (INFORMACION EN DOLARES)

CORTE: 30 de septiembre de 2019

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

		<u>VALOR NOMINAL</u>	<u>VALOR DE MERCADO</u>	<u>PROVISIONES ESPECIFICAS</u>	<u>PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES</u>
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	-	-	-	-
1303	DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	20.611.401	20.008.811	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	102.651.437	102.435.145	-	5.105.189
	TOTAL	123.262.838	122.443.956	-	5.105.189

		<u>VALOR EN LIBROS</u>	<u>VALOR DE MERCADO</u>	<u>PROVISIONES ESPECIFICAS</u>	<u>PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES</u>
1202	OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	81.010.081	81.010.081	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	25.213.531	25.213.531	-	2.762.659
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.615	54.615	-	8.192
	TOTAL	106.278.227	106.278.227	-	2.770.851

OTROS ACTIVOS

		<u>TOTAL</u>	<u>% RIESGO</u>	<u>PROVISIONES REQUERIDAS</u>	<u>PROVISIONES CONSTITUIDAS</u>	<u>PROVISIONES EXCES. O DEF.</u>
A	RIESGO NORMAL	62.064.475	0,73%	453.000	453.000	-
B	RIESGO POTENCIAL	1.038.411	13,26%	137.725	137.725	-
C	DEFICIENTE	1.295.917	44,88%	581.635	581.635	-
D	DUDOSO RECAUDO	962.915	98,98%	953.096	953.096	-
E	PERDIDA	5.262.298	100,00%	5.262.108	5.262.108	-
	EVALUADO	70.624.017		7.387.565	7.387.565	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
	T O T A L	70.624.017		7.387.565	7.387.565	-

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =

100,00%

% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =

10,46%

PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]=

7.387.565

BIENES EN DACION

		<u>TOTAL</u>	<u>% RIESGO</u>	<u>PROVISIONES REQUERIDAS</u>	<u>PROVISIONES CONSTITUIDAS</u>	<u>PROVISIONES EXCES. O DEF.</u>
A	RIESGO NORMAL	-		-	-	-
B	RIESGO POTENCIAL	-		-	-	-
C	DEFICIENTE	-		-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-		-	-	-
E	PERDIDA	317.281	100,00%	317.281	317.281	-
	T O T A L	317.281		317.281	317.281	-

RESUMEN PROVISIONES ANTICICLICAS Y GENERICAS

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
(INFORMACION EN DOLARES)

CORTE: 30 de septiembre de 2019

PROVISION ANTICICLICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>FACTOR</u>	<u>CARTERA BRUTA</u>	<u>PÉRDIDA</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>PROV.</u>	<u>AJUSTE</u>	<u>PROV.</u>	<u>PROV.</u>	<u>CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS DEL PERIODO</u>
	<u>ALFA</u>	<u>TOTAL</u>	<u>LATENTE</u>		<u>ANTICICLICA</u>	<u>SEGÚN CRONOGRAMA</u>	<u>ANTICICLICAS REQUERIDAS</u>			
Julio	4,49%	2.012.587.860	90.365.195	188.524.828	(98.159.633)	-	-	-	-	-
Agosto	4,49%	2.075.037.903	93.169.202	189.721.263	(96.552.062)	-	-	-	-	-
Septiembre	4,49%	2.113.214.683	94.883.339	190.155.057	(95.271.718)	-	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO</u>	<u>TOTAL</u>	<u>TOTAL PROV.</u>	<u>TOTAL PROV.</u>	<u>PROVISION NO</u>	<u>PROVISION</u>
	<u>1499</u>	<u>PROVISION</u>	<u>CONSTITUIDA</u>	<u>CONSTITUIDA</u>	<u>REVERSADA POR</u>	<u>GENERICA</u>
		<u>ESPECIFICA</u>	<u>TECNOLOGIA</u>	<u>GENERICA</u>	<u>REQUERIMIENTO</u>	<u>VOLUNTARIA</u>
			<u>CREDITICIA</u>	<u>ANTICICLICA</u>	<u>NORMATIVO</u>	
Julio	188.524.828	89.220.073	-	-	11.292.008	88.012.747
Agosto	189.721.263	91.016.509	-	-	11.292.008	87.412.747
Septiembre	190.155.057	95.948.982	-	-	11.292.008	82.914.067