

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 JUNIO DE 2020

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN							
A1		43.134.244		43.134.244	46,54%	1,00%	431.343	431.343	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	5.874.330		5.874.330	6,34%	2,00%	117.487	117.487	-	-	-
A3		13.803.783	325.289	13.478.494	14,54%	5,00%	673.925	673.925	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	5.301.514	150.000	5.151.514	5,56%	9,00%	463.636	463.636	-	-	-
B2		11.708.156		11.708.156	12,63%	19,00%	2.224.550	2.224.550	-	-	-
C1	DEFICIENTE	8.038.422		8.038.422	8,67%	39,00%	3.134.984	3.134.984	-	-	-
C2		344.316		344.316	0,37%	59,00%	203.146	203.146	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	161.731		161.731	0,17%	99,00%	160.114	160.114	-	-	-
E	PERDIDA	4.791.892		4.791.892	5,17%	100,00%	4.791.892	4.791.892	-	-	-
TOTAL		93.158.388	475.289	92.683.099	100,00%		12.201.077	12.201.077	-	-	-

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					
A1		1.466.805.614	4.117.017	1.462.688.598	77,82%	1,00%	14.626.896	14.626.896	-
A2	RIESGO NORMAL	116.529.338		116.529.338	6,20%	2,00%	2.330.589	2.330.589	-
A3		132.971.400	50.000	132.921.400	7,07%	5,00%	6.646.077	6.646.077	-
B1	RIESGO POTENCIAL	64.841.233	2.500	64.838.733	3,45%	9,00%	5.835.485	5.835.485	-
B2		20.415.278	25.000	20.390.278	1,08%	19,00%	3.874.153	3.874.153	-
C1	DEFICIENTE	18.778.360		18.778.360	1,00%	39,00%	7.323.561	7.323.561	-
C2		975.929		975.929	0,05%	59,00%	575.798	575.798	-
D	DUDOSO RECAUDO	732.807		732.807	0,04%	99,00%	725.479	725.479	-
E	PERDIDA	61.763.337		61.763.337	3,29%	100,00%	61.763.335	61.763.335	-
TOTAL		1.883.813.297	4.194.517	1.879.618.780	100,00%		103.701.374	103.701.374	-

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					
A1		16.183	-	16.183	100,00%	1,00%	162	162	-
A2	RIESGO NORMAL			-	0,00%	0,00%			-
A3				-	0,00%	0,00%			-
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%			-
TOTAL		16.183	-	16.183	100,00%	1,00%	162	162	-

TOTAL GENERAL	1.976.987.867	4.669.805	1.972.318.062				115.902.613	115.902.613	-
---------------	---------------	-----------	---------------	--	--	--	-------------	-------------	---

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

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.

(INFORMACION EN DOLARES)

CORTE: 30 DE JUNIO DE 2020

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	15.607.609	15.212.796	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	77.925.527	77.720.859	-	-
TOTAL		93.533.136	92.933.655	-	-

		<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	-	-	-	-
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	12.700.000	12.700.000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	55.514.406	55.514.406	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	32.248.408	32.248.408	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.463	54.463	-	-
TOTAL		100.517.276	100.517.276	-	-

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	66.663.288	0,91%	605.159	605.159	-
B	RIESGO POTENCIAL	1.712.573	11,75%	201.299	201.299	-
C	DEFICIENTE	1.165.100	50,58%	589.355	589.355	-
D	DUDOSO RECAUDO	657.374	99,00%	650.800	650.800	-
E	PERDIDA	7.201.417	100,00%	7.201.417	7.201.417	-
	EVALUADO	77.399.752		9.248.030	9.248.030	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
T O T A L		77.399.752		9.248.030	9.248.030	-

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

100,00%

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

11,95%

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

9.248.030

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 JUNIO DE 2020

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. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR</u>	
								<u>ALFA</u>	<u>TOTAL</u>
Abril	4,49%	1.983.609.249	89.064.055	198.059.761	(108.995.705)	-	-	-	-
Mayo	4,49%	1.939.285.203	87.073.906	203.608.502	(116.534.597)	-	-	-	-
Junio	4,49%	1.901.207.833	85.364.232	204.429.731	(119.065.500)	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA</u>		<u>PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO</u>	<u>PROVISION GENERICA VOLUNTARIA</u>
			<u>GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA</u>	<u>GENERICA ANTICICLICA</u>		
Abril	198.059.761	105.472.201	-	-	8.173.949	84.413.611
Mayo	203.608.502	98.620.943	-	-	8.173.949	96.813.611
Junio	204.429.731	104.934.673	-	-	8.173.949	91.321.109