

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

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

CORTE: 31 de diciembre de 2019

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		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.
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE							
A1		42.679.969	20.000	42.659.969	52,68%	0,91%	386.600	386.600	-	-	-	
A2	RIESGO NORMAL	10.813.157		10.813.157	13,35%	2,00%	216.263	216.263	-	-	-	
A3		4.671.557	428.352	4.243.206	5,24%	5,00%	212.160	212.160	-	-	-	
B1	RIESGO POTENCIAL	8.063.189		8.063.189	9,96%	9,00%	725.687	725.687	-	-	-	
B2		6.872.622		6.872.622	8,49%	19,00%	1.305.798	1.305.798	-	-	-	
C1	DEFICIENTE	2.894.499		2.894.499	3,57%	39,00%	1.128.855	1.128.855	-	-	-	
C2		3.397.294		3.397.294	4,20%	59,00%	2.004.404	2.004.404	-	-	-	
D	DUDOSO RECAUDO	1.895.089		1.895.089	2,34%	99,00%	1.876.138	1.876.138	-	-	-	
E	PERDIDA	134.782		134.782	0,17%	100,00%	134.782	134.782	-	-	-	
T O T A L		81.422.160	448.352	80.973.808	100,00%		7.990.687	7.990.687	-	-	-	

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS				% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE					
A1		1.785.931.690	3.532.539	1.782.399.150	85,69%	1,00%	17.824.011	17.824.011	-	
A2	RIESGO NORMAL	58.120.879		58.120.879	2,79%	2,00%	1.162.420	1.162.420	-	
A3		124.310.438		124.310.438	5,98%	5,00%	6.215.529	6.215.529	-	
B1	RIESGO POTENCIAL	20.472.261		20.472.261	0,98%	9,00%	1.842.504	1.842.504	-	
B2		11.704.543	25.000	11.679.543	0,56%	19,00%	2.219.113	2.219.113	-	
C1	DEFICIENTE	20.351.944		20.351.944	0,98%	39,00%	7.937.258	7.937.258	-	
C2		7.651.590		7.651.590	0,37%	59,00%	4.514.438	4.514.438	-	
D	DUDOSO RECAUDO	8.653.478		8.653.478	0,42%	99,00%	8.566.944	8.566.944	-	
E	PERDIDA	46.358.477		46.358.477	2,23%	100,00%	46.358.475	46.358.475	-	
T O T A L		2.083.555.301	3.557.539	2.079.997.761	100,00%		96.640.692	96.640.692	-	

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS				% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE					
A1		88.809	-	88.809	100,00%	1,00%	888	888	-	
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%	-	-	-	
T O T A L		88.809	-	88.809	100,00%	1,00%	888	888	-	

TOTAL GENERAL	2.165.066.269	4.005.891	2.161.060.378				104.632.267	104.632.267	-
---------------	---------------	-----------	---------------	--	--	--	-------------	-------------	---

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

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

CORTE: 31 de diciembre 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	18.681.500	18.240.591	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	100.602.275	97.826.711	-	3.061.025
TOTAL		119.283.775	116.067.303	-	3.061.025

		<u>VALOR EN LIBROS</u>	<u>VALOR DE MERCADO</u>	<u>PROVISIONES ESPECIFICAS</u>	<u>PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES</u>
1202	OPER. DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	81.896.210	81.896.210	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	22.075.000	22.032.872	-	2.089.828
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	53.672	53.672	-	8.051
TOTAL		104.024.882	103.982.754	-	2.097.878

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	54.897.296	0,65%	355.618	355.618	-
B	RIESGO POTENCIAL	981.341	11,87%	116.475	116.475	-
C	DEFICIENTE	1.333.409	47,34%	631.302	631.302	-
D	DUDOSO RECAUDO	1.417.515	99,00%	1.403.339	1.403.339	-
E	PERDIDA	5.546.164	100,00%	5.546.164	5.546.164	-
	EVALUADO	64.175.725		8.052.899	8.052.899	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
T O T A L		64.175.725		8.052.899	8.052.899	-

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

100,00%

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

12,55%

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

8.052.899

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: 31 de diciembre de 2019

PROVISION ANTICICLICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>FACTOR</u> <u>ALFA</u>	<u>CARTERA BRUTA</u> <u>TOTAL</u>	<u>PÉRDIDA</u> <u>LATENTE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>PROV.</u> <u>ANTICICLICA</u>	<u>AJUSTE</u> <u>SEGÚN</u> <u>CRONOGRAMA</u>	<u>PROV.</u> <u>ANTICICLICAS</u> <u>REQUERIDAS</u>	<u>PROV.</u> <u>ANTICICLICAS</u> <u>CONSTITUIDAS AL</u>	
								<u>CIERRE DEL</u> <u>PERIODO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS</u> <u>DEL PERIODO</u>
Octubre	4,49%	2.090.707.312	93.872.758	191.924.435	(98.051.677)	-	-	-	-
Noviembre	4,49%	2.125.966.193	95.455.882	194.796.332	(99.340.450)	-	-	-	-
Diciembre	4,49%	2.120.820.145	95.224.825	187.876.854	(92.652.029)	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO</u> <u>1499</u>	<u>TOTAL</u> <u>PROVISION</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV.</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>TECNOLOGIA</u> <u>CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV.</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO</u> <u>REVERSADA POR</u> <u>REQUERIMIENTO</u> <u>NORMATIVO</u>	<u>PROVISION</u> <u>GENERICA</u> <u>VOLUNTARIA</u>
Noviembre	194.796.332	102.540.257	-	-	11.292.008	80.964.067
Diciembre	187.876.854	97.542.099	-	-	11.292.008	79.042.747