

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 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		47,876,756		47,876,756	52.46%	1.00%	478,768	478,768	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	5,852,811		5,852,811	6.41%	2.00%	117,056	117,056	-	-	-
A3		9,133,838	200,289	8,933,550	9.79%	5.00%	446,678	446,678	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	10,955,369	150,000	10,805,369	11.84%	9.00%	972,483	972,483	-	-	-
B2		5,260,431	200,000	5,060,431	5.54%	19.00%	961,482	961,482	-	-	-
C1	DEFICIENTE	4,233,408		4,233,408	4.64%	39.00%	1,651,029	1,651,029	-	-	-
C2		2,197,634		2,197,634	2.41%	59.00%	1,296,604	1,296,604	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	2,064,594		2,064,594	2.26%	99.00%	2,043,948	2,043,948	-	-	-
E	PERDIDA	4,236,996		4,236,996	4.64%	100.00%	4,236,996	4,236,996	-	-	-
TOTAL		91,811,838	550,289	91,261,550	100.00%		12,205,045	12,205,045	-	-	-

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		1,581,150,998	2,536,357	1,578,614,641	82.15%	1.00%	15,786,159	15,786,159	-
A2	RIESGO NORMAL	92,570,008	6,000	92,564,008	4.82%	2.00%	1,851,283	1,851,283	-
A3		93,644,043		93,644,043	4.87%	5.00%	4,682,209	4,682,209	-
B1	RIESGO POTENCIAL	39,872,074	2,500	39,869,574	2.07%	9.00%	3,588,262	3,588,262	-
B2		15,243,319		15,243,319	0.79%	19.00%	2,896,231	2,896,231	-
C1	DEFICIENTE	21,860,350		21,860,350	1.14%	39.00%	8,525,536	8,525,536	-
C2		12,071,109		12,071,109	0.63%	59.00%	7,121,954	7,121,954	-
D	DUDOSO RECAUDO	12,644,235		12,644,235	0.66%	99.00%	12,517,792	12,517,792	-
E	PERDIDA	55,187,002		55,187,002	2.87%	100.00%	55,187,002	55,187,002	-
TOTAL		1,924,243,137	2,544,857	1,921,698,281	100.00%		112,156,428	112,156,428	-

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		2,888	-	2,888	23.16%	1.00%	29	29	-
A2	RIESGO NORMAL			-	0.00%	0.00%			-
A3				-	0.00%	0.00%			-
B1	RIESGO POTENCIAL	9,582	-	9,582	76.84%	9.00%	862	862	-
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		12,470	-	12,470	100.00%		891	891	-
TOTAL GENERAL		2,016,067,445	3,095,145	2,012,972,300			124,362,364	124,362,364	-

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

g
(INFORMACION EN DOLARES)

CORTE: 30 DE SEPTIEMBRE 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	18,507,609	17,965,828	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	116,728,448	116,303,883	-	-
	TOTAL	135,236,057	134,269,711	-	-

		<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	17,700,000	17,700,000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	53,354,273	53,354,273	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	34,744,469	34,744,469	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54,867	54,867	-	-
	TOTAL	105,853,610	105,853,610	-	-

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	68,108,594	0.86%	589,124	589,124	-
B	RIESGO POTENCIAL	1,553,337	11.41%	177,300	177,300	-
C	DEFICIENTE	1,771,220	47.34%	838,572	838,572	-
D	DUDOSO RECAUDO	1,205,862	99.00%	1,193,804	1,193,804	-
E	PERDIDA	7,636,859	100.00%	7,636,859	7,636,859	-
	EVALUADO	80,275,872		10,435,658	10,435,658	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
	T O T A L	80,275,872		10,435,658	10,435,658	-

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

100.00%

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

13.00%

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

10,435,658

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 2020

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>CONSTITUIDAS AL</u> <u>CIERRE DEL</u> <u>PERIODO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS</u> <u>DEL PERIODO</u>
Julio	4.49%	1,894,177,597	85,048,574	209,424,957	(124,376,383)	-	-	-	-	
Agosto	4.49%	1,926,597,398	86,504,223	213,070,514	(126,566,291)	-	-	-	-	
Septiembre	4.49%	1,939,068,911	87,064,194	213,220,123	(126,155,929)	-	-	-	-	

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO</u> <u>1499</u>	<u>TOTAL</u>	<u>TOTAL PROV.</u>	<u>TOTAL PROV.</u>	<u>PROVISION NO</u>	<u>PROVISION</u>
		<u>PROVISION</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>ESPECIFICA</u>	<u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>TECNOLOGIA</u> <u>CREDITICIA</u>	<u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>ANTICICLICA</u>	<u>REVERSADA POR</u> <u>REQUERIMIENTO</u> <u>NORMATIVO</u>	<u>GENERICA</u> <u>VOLUNTARIA</u>
Julio	209,424,957	112,197,334	-	-	8,173,949	89,053,675
Agosto	213,070,514	113,872,667	-	-	8,173,949	91,023,898
Septiembre	213,220,123	113,300,321	-	-	8,173,949	91,745,853