

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 marzo de 2018

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES	
			CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN						MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1		28.047.383	43.000	28.004.383	75%	1,00%	280.044	280.044	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	6.250.839		6.250.839	17%	2,00%	125.017	125.017	-	-	-
A3		2.290.456		2.290.456	6%	5,00%	114.523	114.523	-	-	-
B1	RIESGO	510.845		510.845	1%	9,00%	45.976	45.976	-	-	-
B2	POTENCIAL	76.097		76.097	0%	19,00%	14.459	14.459	-	-	-
C1		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
C2	DEFICIENTE	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	19.593		19.593	0%	100,00%	19.593	19.593	-	-	-
TOTAL		37.195.213	43.000	37.152.213	100%		599.611	599.611	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
			CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN					
A1		1.295.338.069	2.288.024	1.293.050.044	85%	1,00%	12.930.515	12.930.515	-
A2	RIESGO NORMAL	58.292.222		58.292.222	4%	2,00%	1.165.846	1.165.846	-
A3		81.404.372		81.404.372	5%	5,00%	4.070.223	4.070.223	-
B1	RIESGO	17.843.338		17.843.338	1%	9,00%	1.605.900	1.605.900	-
B2	POTENCIAL	6.454.362		6.454.362	0%	19,00%	1.226.328	1.226.328	-
C1		16.557.967		16.557.967	1%	39,00%	6.457.606	6.457.606	-
C2	DEFICIENTE	4.376.300		4.376.300	0%	59,00%	2.582.016	2.582.016	-
D	DUDOSO RECAUDO	4.333.645		4.333.645	0%	99,00%	4.290.309	4.290.309	-
E	PERDIDA	37.420.564		37.420.564	2%	100,00%	37.420.563	37.420.563	-
TOTAL		1.522.020.839	2.288.024	1.519.732.815	100%		71.749.306	71.749.306	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
			CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN					
A1		297.521	-	297.521	95%	1,00%	2.975	2.975	-
A2	RIESGO NORMAL	6.102		6.102	2%	2,00%	122	122	-
A3		-		-	0%	0,00%	-	-	-
B1	RIESGO	-		-	0%	0,00%	-	-	-
B2	POTENCIAL	-		-	0%	0,00%	-	-	-
C1		-		-	0%	0,00%	-	-	-
C2	DEFICIENTE	-		-	0%	0,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-		-	0%	0,00%	-	-	-
E	PERDIDA	7.943		7.943	3%	100,00%	7.943	7.943	-
TOTAL		311.566	-	311.566	100%		11.041	11.041	-

TOTAL GENERAL	1.559.527.619	2.331.024	1.557.196.594	100%		72.359.958	72.359.958	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	-------------	--	-------------------	-------------------	----------

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

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

CORTE: 31 de marzo de 2018

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	11.935.000	11.677.264	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	71.179.222	70.970.406	-	4.734.517
	TOTAL	83.114.222	82.647.670	-	4.734.517

		<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	480.000	480.000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	55.724.443	55.724.443	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	17.678.100	17.678.100	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	53.641	53.641	-	-
	TOTAL	73.936.184	73.936.184	-	-

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	42.135.991	0,85%	357.533	357.533	-
B	RIESGO POTENCIAL	346.173	13,53%	46.852	46.852	-
C	DEFICIENTE	532.693	49,15%	261.802	261.802	-
D	DUDOSO RECAUDO	444.084	99,00%	439.644	439.644	-
E	PERDIDA	4.225.224	100,00%	4.225.224	4.225.224	-
	EVALUADO	47.684.165		5.331.054	5.331.054	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
	TOTAL	47.684.165		5.331.054	5.331.054	-

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

% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] = 11,18%

PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]= 5.331.054

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	319.547	100,00%	319.547	319.547	-
	TOTAL	319.547		319.547	319.547	-

RESUMEN PROVISIONES ANTICICLICAS Y GENERICAS

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

CORTE: 31 de marzo de 2018

PROVISION ANTICICLICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>FACTOR ALFA</u>	<u>CARTERA BRUTA TOTAL</u>	<u>PÉRDIDA LATENTE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>PROV. ANTICICLICA</u>	<u>AJUSTE SEGÚN CRONOGRAMA</u>	<u>PROV. ANTICICLICAS REQUERIDAS</u>	<u>PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO</u>		<u>CONSTITUIDAS DEL PERIODO</u>
								<u>ANTERIOR</u>		
Enero	4,49%	1.488.820.434	66.848.037	153.010.166	(86.162.129)	-	-	-	-	
Febrero	4,49%	1.490.463.541	66.921.813	153.479.479	(86.557.666)	-	-	-	-	
Marzo	4,49%	1.554.708.665	69.806.419	154.048.534	(84.242.115)	-	-	-	-	

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>TECNOLOGIA CREDITICIA</u>	<u>GENERICA ANTICICLICA</u>		
Enero	153.010.166	72.473.401	-	-	11.292.008	69.244.757
Febrero	153.479.479	71.942.713	-	-	11.292.008	70.244.757
Marzo	154.048.534	72.311.768	-	-	11.292.008	70.444.757