

# 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 2017.

### CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
			CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN							
A1		28.868.431	43.000	28.825.431	79%	1,00%	288.255	288.255	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	6.159.008	-	6.159.008	17%	2,00%	123.180	123.180	-	-	-
A3		727.311	-	727.311	2%	5,00%	36.366	36.366	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	530.688	-	530.688	1%	9,00%	47.762	47.762	-	-	-
B2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
C2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	19.593	-	19.593	0%	100,00%	19.593	19.593	-	-	-
<b>T O T A L</b>		<b>36.305.030</b>	<b>43.000</b>	<b>36.262.030</b>	<b>100%</b>		<b>515.155</b>	<b>515.155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 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		1.257.522.506	2.440.700	1.255.081.805	87%	1,00%	12.550.833	12.550.833	-
A2	RIESGO NORMAL	46.633.306	-	46.633.306	3%	2,00%	932.668	932.668	-
A3		55.635.272	9.920	55.625.352	4%	5,00%	2.781.270	2.781.270	-
B1	RIESGO POTENCIAL	15.593.382	-	15.593.382	1%	9,00%	1.403.404	1.403.404	-
B2		8.285.582	-	8.285.582	1%	19,00%	1.574.259	1.574.259	-
C1	DEFICIENTE	16.009.751	-	16.009.751	1%	39,00%	6.243.802	6.243.802	-
C2		4.044.441	-	4.044.441	0%	59,00%	2.386.220	2.386.220	-
D	DUDOSO RECAUDO	3.513.644	-	3.513.644	0%	99,00%	3.478.508	3.478.508	-
E	PERDIDA	39.613.638	-	39.613.638	3%	100,00%	39.613.638	39.613.638	-
<b>T O T A L</b>		<b>1.446.851.522</b>	<b>2.450.620</b>	<b>1.444.400.902</b>	<b>100%</b>		<b>70.964.603</b>	<b>70.964.603</b>	<b>-</b>

### 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		337.349	-	337.349	98%	1,00%	3.373	3.373	-
A2	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
A3		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
B2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE	8.500	-	8.500	2%	39,00%	3.315	3.315	-
C2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
<b>T O T A L</b>		<b>345.849</b>	<b>-</b>	<b>345.849</b>	<b>100%</b>		<b>6.688</b>	<b>6.688</b>	<b>-</b>

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1.483.502.401</b>	<b>2.493.620</b>	<b>1.481.008.781</b>	<b>100%</b>		<b>71.486.447</b>	<b>71.486.447</b>	<b>-</b>
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	-------------	--	-------------------	-------------------	----------

## 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 2017.

#### 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	11.512.340	11.333.898	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	44.792.847	44.643.494	-	4.209.746
<b>TOTAL</b>		<b>56.305.187</b>	<b>55.977.392</b>	<b>-</b>	<b>4.209.746</b>

		<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	480.000	480.000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	52.773.956	52.773.956	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	16.146.044	16.146.044	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.686	54.686	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>69.454.686</b>	<b>69.454.686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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	42.907.215	0,89%	381.265	381.265	-
B	RIESGO POTENCIAL	628.251	11,50%	72.273	72.273	-
C	DEFICIENTE	729.884	45,98%	335.631	335.631	-
D	DUDOSO RECAUDO	676.798	99,00%	670.030	670.030	-
E	PERDIDA	4.141.710	100,00%	4.141.710	4.141.710	-
	EVALUADO	<b>49.083.858</b>		<b>5.600.909</b>	<b>5.600.909</b>	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>49.083.858</b>		<b>5.600.909</b>	<b>5.600.909</b>	<b>-</b>

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

100%

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

11,41%

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

5.600.909

#### 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	-
<b>TOTAL</b>		<b>319.547</b>		<b>319.547</b>	<b>319.547</b>	<b>-</b>

## RESUMEN PROVISIONES ANTICICLICAS Y GENERICAS

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

CORTE: 31 de diciembre de 2017.

#### 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 ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS DEL PERIODO</u>
Octubre	4,49%	1.400.893.170	62.900.103	154.602.237	(91.702.134)	-	-	-	-
Noviembre	4,49%	1.454.217.944	65.294.386	154.309.357	(89.014.971)	-	-	-	-
Diciembre	4,49%	1.477.661.584	66.347.005	150.764.804	(84.417.799)	-	-	-	-

#### PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA TECNOLÓGICA CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO</u>	<u>PROVISION GENERICA VOLUNTARIA</u>
Octubre	154.602.237	61.065.472	-	-	11.292.008	82.244.757
Noviembre	154.309.357	60.772.591	-	-	11.292.008	82.244.757
Diciembre	150.764.804	71.428.038	-	-	11.292.008	68.044.757