

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 2016

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO Y ORDINARIO

		CREDITOS CUBIERTOS				PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
		TOTAL	CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN					
A1		6.844.299	-	6.844.299	46%	0,50%	34.222	34.222	-	-
A2	RIESGO NORMAL	5.857.055	-	5.857.055	39%	1,00%	58.571	58.571	-	-
A3		1.264.654	-	1.264.654	8%	2,00%	25.293	25.293	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	940.560	-	940.560	6%	5,00%	47.028	47.028	-	-
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	-	-
	T O T A L	14.926.161	-	14.926.161	100%		184.706	184.706	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		CREDITOS CUBIERTOS				PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	
		TOTAL	CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN				% DE PROVISIÓN
A1		1.108.945.510	2.251.900	1.108.945.510	86%	0,50%	5.533.464	5.533.464	-
A2	RIESGO NORMAL	37.008.343	-	37.008.343	3%	1,00%	370.084	370.084	-
A3		51.354.319	-	51.354.319	4%	2,00%	1.027.027	1.027.027	-
B1	RIESGO POTENCIAL	18.337.869	-	18.337.869	1%	5,00%	916.894	916.894	-
B2		8.738.480	-	8.738.480	1%	9,00%	786.463	786.463	-
C1	DEFICIENTE	21.159.972	-	21.159.972	2%	19,00%	4.020.394	4.020.394	-
C2		4.298.124	-	4.298.124	0%	39,00%	1.676.268	1.676.268	-
D	DUDOSO RECAUDO	3.623.466	-	3.623.466	0%	99,00%	3.587.231	3.587.231	-
E	PERDIDA	39.934.013	-	39.934.013	3%	100,00%	39.934.012	39.934.012	-
	T O T A L	1.293.400.094	2.251.900	1.293.400.094	100%		57.851.837	57.851.837	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		CREDITOS CUBIERTOS				PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	
		TOTAL	CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN				% DE PROVISIÓN
A1		155.000	-	155.000	100%	0,50%	775	775	-
A2	RIESGO NORMAL	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
A3		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
B2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	2%	39,00%	-	-	-
C2		-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0%	0,00%	-	-	-
	T O T A L	155.000	-	155.000	100%		775	775	-

TOTAL GENERAL	1.308.481.255	2.251.900	1.308.481.255	100%		58.037.318	58.037.318	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	-------------	--	-------------------	-------------------	----------

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 2016

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	700.000	700.000,00	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	51.185.581	51.037.063,98	-	3.762.138
TOTAL		51.885.581	51.737.064	-	3.762.138

		<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	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	45.337.511	45.337.511	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	13.127.978	13.127.978	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	55.678	55.678	-	-
TOTAL		58.521.167	58.521.167	-	-

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	95.455.284	0,17%	163.780	163.780	-
B	RIESGO POTENCIAL	576.398	7,15%	41.205	41.205	-
C	DEFICIENTE	660.271	28,01%	184.946	184.946	-
D	DUDOSO RECAUDO	505.381	99,00%	500.327	500.327	-
E	PERDIDA	3.804.018	100,00%	3.804.018	3.804.018	-
	EVALUADO	101.001.352		4.694.276	4.694.276	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
TOTAL		101.001.352		4.694.276	4.694.276	-

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

100%

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

4,65%

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

4.694.276

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 diciembre de 2016

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%	1.283.873.342	57.645.913	151.118.146	(93.472.233)	-	-	-	-
Noviembre	4,49%	1.315.803.287	59.079.568	148.053.381	(88.973.813)	-	-	-	-
Diciembre	4,49%	1.303.308.963	58.518.572	143.778.222	(85.259.650)	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO</u>	<u>PROVISION GENERICA VOLUNTARIA</u>
Octubre	151.118.146	76.643.388	-	-	-	74.474.757
Noviembre	148.053.381	62.592.542	-	-	10.986.082	74.474.757
Diciembre	143.778.222	58.011.457	-	-	11.292.008	74.474.757