

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 2020

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		CREDITOS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
		TOTAL	CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN					
A1		50.911.207	20.000	50.891.207	65,70%	1,00%	508.325	508.325	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	4.503.354		4.503.354	5,81%	2,00%	90.067	90.067	-	-	-
A3		4.507.574	383.640	4.123.933	5,32%	5,00%	206.197	206.197	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	2.930.513		2.930.513	3,78%	9,00%	263.746	263.746	-	-	-
B2		603.799		603.799	0,78%	19,00%	114.722	114.722	-	-	-
C1	DEFICIENTE	4.177.356		4.177.356	5,39%	39,00%	1.629.169	1.629.169	-	-	-
C2		3.320.566		3.320.566	4,29%	59,00%	1.959.134	1.959.134	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	2.644.293		2.644.293	3,41%	99,00%	2.617.850	2.617.850	-	-	-
E	PERDIDA	4.269.844		4.269.844	5,51%	100,00%	4.269.844	4.269.844	-	-	-
T O T A L		77.868.504	403.640	77.464.864	100,00%		11.659.053	11.659.053	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		CREDITOS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN			
A1		1.748.264.983	4.298.170	1.743.966.813	85,25%	1,00%	17.439.646	17.439.646	-
A2	RIESGO NORMAL	107.089.866		107.089.866	5,23%	2,00%	2.141.800	2.141.800	-
A3		80.726.771	103.500	80.623.271	3,94%	5,00%	4.031.167	4.031.167	-
B1	RIESGO POTENCIAL	13.795.152		13.795.152	0,67%	9,00%	1.241.564	1.241.564	-
B2		2.949.830	6.000	2.943.830	0,14%	19,00%	559.328	559.328	-
C1	DEFICIENTE	25.282.241		25.282.241	1,24%	39,00%	9.860.074	9.860.074	-
C2		9.091.549		9.091.549	0,44%	59,00%	5.364.014	5.364.014	-
D	DUDOSO RECAUDO	7.719.201		7.719.201	0,38%	99,00%	7.642.009	7.642.009	-
E	PERDIDA	55.162.129		55.162.129	2,70%	100,00%	55.162.128	55.162.128	-
T O T A L		2.050.081.724	4.407.670	2.045.674.054	100,00%		103.441.730	103.441.730	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		CREDITOS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN			
A1		15.198	-	15.198	26,18%	1,00%	152	152	-
A2	RIESGO NORMAL	1.657		1.657	2,85%	0,00%	33	33	-
A3		30.000		30.000	51,68%	0,00%	1.500	1.500	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-		-	0,00%	0,00%	-	-	-
B2		-		-	0,00%	0,00%	-	-	-
C1	DEFICIENTE	11.192		11.192	19,28%	0,00%	4.365	4.365	-
C2		-		-	0,00%	0,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-		-	0,00%	0,00%	-	-	-
E	PERDIDA	-		-	0,00%	0,00%	-	-	-
T O T A L		58.047	-	58.047	100,00%	10,42%	6.050	6.050	-

TOTAL GENERAL	2.128.008.275	4.811.310	2.123.196.964			115.106.833	115.106.833	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	--	--	--------------------	--------------------	----------

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 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	20.109.091	19.642.253	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	85.429.877	85.019.474	-	1.411.768
TOTAL		105.538.968	104.661.727	-	1.411.768

		<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	85.011.852	85.011.852	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	33.195.475	33.195.475	-	1.047.755
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.066	54.066	-	8.110
TOTAL		118.261.393	118.261.393	-	1.055.865

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	54.278.424	10,42%	5.655.898	5.655.898	-
B	RIESGO POTENCIAL	563.336	13,13%	73.983	73.983	-
C	DEFICIENTE	1.109.616	50,30%	558.152	558.152	-
D	DUDOSO RECAUDO	1.204.830	99,00%	1.192.782	1.192.782	-
E	PERDIDA	6.294.786	100,00%	6.294.786	6.294.786	-
	EVALUADO	63.450.992		13.775.600	13.775.600	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
T O T A L		63.450.992		13.775.600	13.775.600	-

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

100,00%

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

21,71%

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

13.775.600

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 marzo 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>
								<u>ANTICICLICAS</u>		
Enero	4,49%	2.113.179.959	94.881.780	186.175.592	(91.293.812)	-	-	-	-	
Febrero	4,49%	2.137.043.840	95.953.268	189.221.566	(93.268.297)	-	-	-	-	
Marzo	4,49%	2.081.879.461	93.476.388	192.512.430	(99.036.042)	-	-	-	-	

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>
Enero	186.175.592	99.919.881	-	-	11.292.008	74.963.703
Febrero	189.221.566	106.083.914	-	-	8.173.949	74.963.703
Marzo	192.512.430	104.274.870	-	-	8.173.949	80.063.611