

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 2018

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES	
		CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES								MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	29.836.662	43.000		29.793.662	68,3%	1,0%	297.937	297.937	-	-	-
A2	8.621.328			8.621.328	19,8%	2,0%	172.427	172.427	-	-	-
A3	4.064.574			4.064.574	9,3%	5,0%	203.229	203.229	-	-	-
B1	177.322			177.322	0,4%	9,0%	15.959	15.959	-	-	-
B2	819.477			819.477	1,9%	19,0%	155.701	155.701	-	-	-
C1	105.301			105.301	0,2%	39,0%	41.067	41.067	-	-	-
C2	-			-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO			-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-
E	PERDIDA			14.511	0,0%	100,0%	14.511	14.511	-	-	-
TOTAL	43.639.174	43.000		43.596.174	100,0%		900.830	900.830	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES							
A1	1.590.158.184	3.230.868		1.586.927.316	85,8%	1,0%	15.869.294	15.869.294	-
A2	72.749.334	40.000		72.709.334	3,9%	2,0%	1.454.187	1.454.187	-
A3	103.751.511	49.000		103.702.511	5,6%	5,0%	5.185.131	5.185.131	-
B1	12.455.637			12.455.637	0,7%	9,0%	1.121.007	1.121.007	-
B2	15.919.719			15.919.719	0,9%	19,0%	3.024.744	3.024.744	-
C1	16.188.590			16.188.590	0,9%	39,0%	6.313.548	6.313.548	-
C2	4.680.495			4.680.495	0,3%	59,0%	2.761.490	2.761.490	-
D	DUDOSO RECAUDO			4.840.986	0,3%	99,0%	4.792.574	4.792.574	-
E	PERDIDA			31.238.363	1,7%	100,0%	31.238.359	31.238.359	-
TOTAL	1.851.982.819	3.319.868		1.848.662.951	100%		71.760.335	71.760.335	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES							
A1	177.452	-		177.452	97,5%	1,0%	1.775	1.775	-
A2	4.572			4.572	2,5%	2,0%	91	91	-
A3	-			-	0,0%	0,0%	-	-	-
B1	RIESGO			-	0,0%	0,0%	-	-	-
B2	POTENCIAL			-	0,0%	0,0%	-	-	-
C1	DEFICIENTE			-	0,0%	0,0%	-	-	-
C2				-	0,0%	0,0%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO			-	0,0%	0,0%	-	-	-
E	PERDIDA			-	0,0%	0,0%	-	-	-
TOTAL	182.023	-		182.023	100%		1.866	1.866	-

TOTAL GENERAL	1.895.804.017	3.362.868	1.892.441.149	100%	3,8%	72.663.031	72.663.031	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	-------------	-------------	-------------------	-------------------	----------

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 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	13.415.000	13.080.406	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	57.600.000	57.420.291	-	4.427.147
TOTAL		71.015.000	70.500.697	-	4.427.147

		<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	156.000	156.000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	67.259.715	67.259.715	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	12.745.336	12.745.336	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.829	54.829	-	-
TOTAL		80.215.880	80.215.880	-	-

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	62.888.871	4,1%	2.584.746	2.584.746	-
B	RIESGO POTENCIAL	908.785	10,6%	96.278	96.278	-
C	DEFICIENTE	1.153.159	45,6%	526.390	526.390	-
D	DUDOSO RECAUDO	780.224	99,0%	772.422	772.422	-
E	PERDIDA	4.256.249	100,0%	4.256.249	4.256.249	-
	EVALUADO	69.987.289		8.236.084	8.236.084	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
T O T A L		69.987.289		8.236.084	8.236.084	-

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

100%

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

11,8%

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

8.236.084

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	-
T O T A L		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 2018

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. ANTICICLICAS</u> <u>CONSTITUIDAS AL</u> <u>CIERRE DEL PERIODO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS</u> <u>DEL PERIODO</u>
Octubre	4,49%	1.875.413.165	84.206.051	158.291.664	(74.085.613)	-	-	-	-
Noviembre	4,49%	1.916.605.268	86.055.577	162.857.812	(76.802.235)	-	-	-	-
Diciembre	4,49%	1.889.008.886	84.816.499	161.299.835	(76.483.336)	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO</u> <u>1499</u>	<u>TOTAL</u> <u>PROVISION</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV.</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>TECNOLOGIA</u> <u>CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV.</u> <u>CONSTITUIDA</u> <u>GENERICA</u> <u>ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO</u> <u>REVERSADA POR</u> <u>REQUERIMIENTO</u> <u>NORMATIVO</u>	<u>PROVISION</u> <u>GENERICA</u> <u>VOLUNTARIA</u>
Octubre	158.291.664	71.261.909	-	-	11.292.008	75.737.747
Noviembre	162.857.812	72.828.057	-	-	11.292.008	78.737.747
Diciembre	161.299.835	72.595.080	-	-	11.292.008	77.412.747