

## RESUMEN DE LA CALIFICACION CARTERA DE CREDITO Y CONTINGENTES Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

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

CORTE: 30 de septiembre de 2018

#### CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

|                  | TOTAL             | CREDITOS CUBIERTOS<br>CON GARANTIAS<br>AUTOLIQUIDABLES |               | SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | % DE<br>PARTICIPACIÓN |  | % DE PROVISIÓN | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS | PROVISIONES                         |                              |
|------------------|-------------------|--|---------------|--------------------------------|-----------------------|--|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------|
|                  |                   |  |               |                                |                       |  |                |                           |                             |  | MITIGADAS POR GTIAS<br>HIPOTECARIAS | PROVISIONES<br>EXCES. O DEF. |
| A1               | 38.535.118        |  | 43.000        | 38.492.118                     | 79,6%                 |  | 0,75%          | 287.921                   | 287.921                     | -  | -                                   | -                            |
| A2               | 5.453.182         |  |               | 5.453.182                      | 11,3%                 |  | 2,00%          | 109.064                   | 109.064                     | -  | -                                   | -                            |
| A3               | 3.254.214         |  |               | 3.254.214                      | 6,7%                  |  | 5,00%          | 162.711                   | 162.711                     | -  | -                                   | -                            |
| B1               | 827.566           |  |               | 827.566                        | 1,7%                  |  | 9,00%          | 74.481                    | 74.481                      | -  | -                                   | -                            |
| B2               | 317.957           |  |               | 317.957                        | 0,7%                  |  | 19,00%         | 60.412                    | 60.412                      | -  | -                                   | -                            |
| C1               | -                 |  |               | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  | -                                   | -                            |
| C2               | -                 |  |               | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  | -                                   | -                            |
| D                | -                 |  |               | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  | -                                   | -                            |
| E                | 14.511            |  |               | 14.511                         | 0,0%                  |  | 100,00%        | 14.511                    | 14.511                      | -  | -                                   | -                            |
| <b>T O T A L</b> | <b>48.402.548</b> |  | <b>43.000</b> | <b>48.359.548</b>              | <b>100,0%</b>         |  |                | <b>709.099</b>            | <b>709.099</b>              | <b>-</b>   | <b>-</b>                            | <b>-</b>                     |

#### CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

|                  | TOTAL                | CREDITOS CUBIERTOS<br>CON GARANTIAS<br>AUTOLIQUIDABLES |                  | SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | % DE<br>PARTICIPACIÓN |  | % DE PROVISIÓN | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS |
|------------------|----------------------|--|------------------|--------------------------------|-----------------------|--|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|
|                  |                      |  |                  |                                |                       |  |                |                           |                             |  |
| A1               | 1.544.374.495        |  | 3.786.378        | 1.540.588.117                  | 84,8%                 |  | 1,0%           | 15.405.896                | 15.405.896                  | -  |
| A2               | 82.078.445           |  |                  | 82.078.445                     | 4,5%                  |  | 2,0%           | 1.641.572                 | 1.641.572                   | -  |
| A3               | 110.043.734          |  | 25.000           | 110.018.734                    | 6,1%                  |  | 5,0%           | 5.500.942                 | 5.500.942                   | -  |
| B1               | 21.087.580           |  |                  | 21.087.580                     | 1,2%                  |  | 9,0%           | 1.897.882                 | 1.897.882                   | -  |
| B2               | 8.700.302            |  |                  | 8.700.302                      | 0,5%                  |  | 19,0%          | 1.653.056                 | 1.653.056                   | -  |
| C1               | 14.639.156           |  |                  | 14.639.156                     | 0,8%                  |  | 39,0%          | 5.709.269                 | 5.709.269                   | -  |
| C2               | 3.882.965            |  |                  | 3.882.965                      | 0,2%                  |  | 59,0%          | 2.290.948                 | 2.290.948                   | -  |
| D                | 3.276.904            |  |                  | 3.276.904                      | 0,2%                  |  | 99,0%          | 3.244.135                 | 3.244.135                   | -  |
| E                | 33.323.194           |  |                  | 33.323.194                     | 1,8%                  |  | 100,0%         | 33.323.191                | 33.323.191                  | -  |
| <b>T O T A L</b> | <b>1.821.406.774</b> |  | <b>3.811.378</b> | <b>1.817.595.396</b>           | <b>100%</b>           |  |                | <b>70.666.889</b>         | <b>70.666.889</b>           | <b>-</b>   |

#### CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

|                  | TOTAL          | CREDITOS CUBIERTOS<br>CON GARANTIAS<br>AUTOLIQUIDABLES |          | SALDO SUJETO A<br>CALIFICACIÓN | % DE<br>PARTICIPACIÓN |  | % DE PROVISIÓN | PROVISIONES<br>REQUERIDAS | PROVISIONES<br>CONSTITUIDAS | DIFERENCIA ENTRE<br>REQUERIDAS Y<br>CONSTITUIDAS |
|------------------|----------------|--|----------|--------------------------------|-----------------------|--|----------------|---------------------------|-----------------------------|--|
|                  |                |  |          |                                |                       |  |                |                           |                             |  |
| A1               | 227.552        |  | -        | 227.552                        | 100,0%                |  | 1,00%          | 2.276                     | 2.276                       | -  |
| A2               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 2,00%          | -                         | -                           | -  |
| A3               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| B1               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| B2               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| C1               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| C2               | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| D                | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| E                | -              |  |          | -                              | 0,0%                  |  | 0,00%          | -                         | -                           | -  |
| <b>T O T A L</b> | <b>227.552</b> |  | <b>-</b> | <b>227.552</b>                 | <b>100%</b>           |  |                | <b>2.276</b>              | <b>2.276</b>                | <b>-</b>   |

|                      |                      |                  |                      |             |             |                   |                   |          |
|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|-------------|-------------|-------------------|-------------------|----------|
| <b>TOTAL GENERAL</b> | <b>1.870.036.875</b> | <b>3.854.378</b> | <b>1.866.182.497</b> | <b>100%</b> | <b>3,8%</b> | <b>71.378.264</b> | <b>71.378.264</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: 30 de septiembre de 2018

#### PORTAFOLIO DE INVERSIONES

|              |  | <u>VALOR NOMINAL</u> | <u>VALOR DE MERCADO</u> | <u>PROVISIONES<br/>ESPECIFICAS</u> | <u>PROVISIONES<br/>GENERALES PARA<br/>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  | 13.285.000           | 12.977.954              | -                                  | -   |
| 1304         | DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO  | 53.852.959           | 53.766.021              | -                                  | 4.828.907   |
| <b>TOTAL</b> |  | <b>67.137.959</b>    | <b>66.743.975</b>       | <b>-</b>                           | <b>4.828.907</b>                                      |

|              |  | <u>VALOR EN LIBROS</u> | <u>VALOR DE MERCADO</u> | <u>PROVISIONES<br/>ESPECIFICAS</u> | <u>PROVISIONES<br/>GENERALES PARA<br/>INVERSIONES</u> |
|--------------|--|------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| 1202         | OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS | -                      | -                       | -                                  | -   |
| 1305         | MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO          | 334.000                | 334.000                 | -                                  | -   |
| 1306         | MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO   | 63.153.304             | 63.153.304              | -                                  | -   |
| 1307         | DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA                  | 16.211.227             | 16.211.227              | -                                  | -   |
| 190205       | DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES             | 54.429                 | 54.429                  | -                                  | -   |
| <b>TOTAL</b> |  | <b>79.752.960</b>      | <b>79.752.960</b>       | <b>-</b>                           | <b>-</b>  |

#### OTROS ACTIVOS

|                  |                  | <u>TOTAL</u>      | <u>% RIESGO</u> | <u>PROVISIONES<br/>REQUERIDAS</u> | <u>PROVISIONES<br/>CONSTITUIDAS</u> | <u>PROVISIONES EXCES. O<br/>DEF.</u> |
|------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| A                | RIESGO NORMAL    | 54.583.540        | 0,75%           | 406.830                           | 406.830                             | -                                    |
| B                | RIESGO POTENCIAL | 717.805           | 12,36%          | 88.699                            | 88.699                              | -                                    |
| C                | DEFICIENTE       | 1.522.189         | 50,51%          | 768.933                           | 768.933                             | -                                    |
| D                | DUDOSO RECAUDO   | 564.750           | 99,00%          | 559.103                           | 559.103                             | -                                    |
| E                | PERDIDA          | 3.918.568         | 100,00%         | 3.918.568                         | 3.918.568                           | -                                    |
|                  | EVALUADO         | <b>61.306.853</b> |                 | <b>5.742.133</b>                  | <b>5.742.133</b>                    | -                                    |
|                  | NO EVALUADO      | -                 |                 | -                                 | -                                   | -                                    |
| <b>T O T A L</b> |                  | <b>61.306.853</b> |                 | <b>5.742.133</b>                  | <b>5.742.133</b>                    | <b>-</b>                             |

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

100%

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

9,37%

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

5.742.133

#### BIENES EN DACION

|                  |                  | <u>TOTAL</u>   | <u>% RIESGO</u> | <u>PROVISIONES<br/>REQUERIDAS</u> | <u>PROVISIONES<br/>CONSTITUIDAS</u> | <u>PROVISIONES EXCES. O<br/>DEF.</u> |
|------------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| A                | RIESGO NORMAL    | -              |                 | -                                 | -                                   | -                                    |
| B                | RIESGO POTENCIAL | -              |                 | -                                 | -                                   | -                                    |
| C                | DEFICIENTE       | -              |                 | -                                 | -                                   | -                                    |
| D                | DUDOSO RECAUDO   | -              |                 | -                                 | -                                   | -                                    |
| E                | PERDIDA          | 319.547        | 100,00%         | 319.547                           | 319.547                             | -                                    |
| <b>T O T A L</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: 30 de septiembre de 2018

#### PROVISION ANTICICLICA

| <u>TRIMESTRE</u> | <u>FACTOR</u><br><u>ALFA</u> | <u>CARTERA BRUTA</u><br><u>TOTAL</u> | <u>PÉRDIDA</u><br><u>LATENTE</u> | <u>SALDO 1499</u> | <u>PROV.</u><br><u>ANTICICLICA</u> | <u>AJUSTE</u><br><u>SEGÚN</u><br><u>CRONOGRAMA</u> | <u>PROV.</u><br><u>ANTICICLICAS</u><br><u>REQUERIDAS</u> | <u>PROV. ANTICICLICAS</u><br><u>CONSTITUIDAS AL</u><br><u>CIERRE DEL PERIODO</u><br><u>ANTERIOR</u> | <u>CONSTITUIDAS</u><br><u>DEL PERIODO</u> |
|------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|-------------------|------------------------------------|--|--|---|---|
| Julio            | 4,49%                        | 1.681.012.099                        | 75.477.443                       | 156.971.866       | (81.494.423)                       | -  | -  | -   | -   |
| Agosto           | 4,49%                        | 1.790.756.836                        | 80.404.982                       | 157.317.001       | (76.912.019)                       | -  | -  | -   | -   |
| Septiembre       | 4,49%                        | 1.854.644.015                        | 83.273.516                       | 158.351.091       | (75.077.574)                       | -  | -  | -   | -   |

#### PROVISION GENERICA

| <u>TRIMESTRE</u> | <u>SALDO</u><br><u>1499</u> | <u>TOTAL</u><br><u>PROVISION</u><br><u>CONSTITUIDA</u><br><u>ESPECIFICA</u> | <u>TOTAL PROV.</u><br><u>CONSTITUIDA</u><br><u>GENERICA</u><br><u>TECNOLOGIA</u><br><u>CREDITICIA</u> | <u>TOTAL PROV.</u><br><u>CONSTITUIDA</u><br><u>GENERICA</u><br><u>ANTICICLICA</u> | <u>PROVISION NO</u><br><u>REVERSADA POR</u><br><u>REQUERIMIENTO</u><br><u>NORMATIVO</u> | <u>PROVISION</u><br><u>GENERICA</u><br><u>VOLUNTARIA</u> |
|------------------|-----------------------------|---|---|---|---|--|
| Julio            | 156.971.866                 | 70.735.100  | -   | -   | 11.292.008  | 74.944.757   |
| Agosto           | 157.317.001                 | 70.287.247  | -   | -   | 11.292.008  | 75.737.747   |
| Septiembre       | 158.351.091                 | 71.321.336  | -   | -   | 11.292.008  | 75.737.747   |