

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 junio de 2018

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS		PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	33.536.508		85.000	33.451.508	77,5%	1,00%	334.515	334.515	-	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	5.758.770		5.758.770	13,3%	2,00%	115.175	115.175	-	-	-	-
A3		3.229.854		3.229.854	7,5%	5,00%	161.493	161.493	-	-	-	-
B1	RIESGO	663.034		663.034	1,5%	9,00%	59.673	59.673	-	-	-	-
B2	POTENCIAL	70.133		70.133	0,2%	19,00%	13.325	13.325	-	-	-	-
C1		-	-	-	0,0%	0,00%	-	-	-	-	-	-
C2	DEFICIENTE	-	-	-	0,0%	0,00%	-	-	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,0%	0,00%	-	-	-	-	-	-
E	PERDIDA	14.512		14.512	0,0%	100,00%	14.512	14.512	-	-	-	-
TOTAL	43.272.811	85.000	43.187.811	100,0%			698.694	698.694	-	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	1.373.370.315		3.375.026	1.369.995.289	85,4%	1,00%	13.699.969	13.699.969	-
A2	RIESGO NORMAL	63.338.806		63.338.806	4,0%	2,00%	1.266.779	1.266.779	-
A3		84.428.673		84.428.673	5,3%	5,00%	4.221.438	4.221.438	-
B1	RIESGO	18.054.426		18.054.426	1,1%	9,00%	1.624.898	1.624.898	-
B2	POTENCIAL	7.946.108		7.946.108	0,5%	19,00%	1.509.760	1.509.760	-
C1		16.530.752		16.530.752	1,0%	39,00%	6.446.993	6.446.993	-
C2	DEFICIENTE	5.267.192		5.267.192	0,3%	59,00%	3.107.643	3.107.643	-
D	DUDOSO RECAUDO	3.686.309		3.686.309	0,2%	99,00%	3.649.444	3.649.444	-
E	PERDIDA	34.165.101		34.165.101	2,1%	100,00%	34.165.100	34.165.100	-
TOTAL	1.606.787.682	3.375.026	1.603.412.656	100%			69.692.024	69.692.024	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES		SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	298.262		-	298.262	98,2%	1,00%	2.983	2.983	-
A2	RIESGO NORMAL	5.609		5.609	1,8%	2,00%	112	112	-
A3		-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
B1	RIESGO	-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
B2	POTENCIAL	-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
C1		-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
C2	DEFICIENTE	-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
E	PERDIDA	-		-	0,0%	0,00%	-	-	-
TOTAL	303.871	-	303.871	100%			3.095	3.095	-

TOTAL GENERAL	1.650.364.364	3.460.026	1.646.904.339	100%			70.393.813	70.393.813	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	-------------	--	--	-------------------	-------------------	----------

RESUMEN DE LA CALIFICACION INVERSIONES, OTROS ACTIVOS Y CONSTITUCION DE PROVISIONES

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

CORTE: 30 de junio 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	12.635.000	12.446.097	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	55.505.438	55.321.099	-	4.797.114
TOTAL		68.140.438	67.767.196	-	4.797.114

		<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	334.000	334.000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	59.088.568	59.088.568	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	17.657.770	17.657.770	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.031	54.031	-	-
TOTAL		77.134.369	77.134.369	-	-

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	49.253.105	1,91%	941.986	941.986	-
B	RIESGO POTENCIAL	616.422	14,06%	86.654	86.654	-
C	DEFICIENTE	648.940	47,66%	309.291	309.291	-
D	DUDOSO RECAUDO	529.814	99,00%	524.515	524.515	-
E	PERDIDA	3.927.986	100,00%	3.927.986	3.927.986	-
	EVALUADO	54.976.266		5.790.432	5.790.432	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
T O T A L		54.976.266		5.790.432	5.790.432	-

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

100%

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

10,53%

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

5.790.432

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: 30 de junio de 2018

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</u>		<u>CONSTITUIDAS DEL PERIODO</u>
							<u>REQUERIDAS</u>	<u>CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR</u>	
Abril	4,49%	1.582.463.207	71.052.598	154.089.257	(83.036.659)	-	-	-	-
Mayo	4,49%	1.615.337.664	72.528.661	156.779.648	(84.250.987)	-	-	-	-
Junio	4,49%	1.645.272.216	73.872.723	156.579.657	(82.706.934)	-	-	-	-

PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA TECNOLOGIA CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO</u>	<u>PROVISION GENERICA VOLUNTARIA</u>
Mayo	156.779.648	70.542.883	-	-	11.292.008	74.944.757
Junio	156.579.657	70.342.891	-	-	11.292.008	74.944.757