

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 2021

PRODUCTIVO

CREDITOS											
CUBIERTOS CON											
		GARANTIAS		SALDO SUJETO A		% DE		PROVISIONES		DIFERENCIA ENTRE	
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	CALIFICACIÓN	PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	RIESGO NORMAL	163,093,581	200,289	163,093,581	71.33%	1.00%	1,630,937	1,630,937	-	-	-
A2		24,491,016		24,290,727	10.62%	2.00%	485,815	485,815	-	-	-
A3		15,072,915		15,072,915	6.59%	4.53%	682,175	682,175	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	12,280,513		12,280,513	5.37%	8.58%	1,053,202	1,053,202	-	-	-
B2		3,028,795		3,028,795	1.32%	22.41%	678,681	678,681	-	-	-
C1	DEFICIENTE	4,810,688		4,810,688	2.10%	46.24%	2,224,406	2,224,406	-	-	-
C2		1,919,471		1,919,471	0.84%	71.97%	1,381,474	1,381,474	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	2,017,374		2,017,374	0.88%	99.46%	2,006,397	2,006,397	-	-	-
E	PERDIDA	2,119,390		2,119,390	0.93%	100.00%	2,119,390	2,119,390	-	-	-
T O T A L		228,833,742	200,289	228,633,453	100.00%		12,262,477	12,262,477	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO

		<u>CREDITOS</u> <u>CUBIERTOS CON</u> <u>GARANTIAS</u>				<u>PROVISIONES</u>		<u>DIFERENCIA ENTRE</u>	
		<u>TOTAL</u>	<u>AUTOLIQUIDABLES</u>	<u>SALDO SUJETO A</u> <u>CALIFICACIÓN</u>	<u>% DE</u> <u>PARTICIPACIÓN</u>	<u>% DE PROVISIÓN</u>	<u>REQUERIDAS</u>	<u>CONSTITUIDAS</u>	<u>REQUERIDAS Y</u> <u>CONSTITUIDAS</u>
A1	RIESGO NORMAL	1,687,660,279	2,333,692	1,685,326,587	86.65%	1.00%	16,853,280	16,853,280	-
A2		111,632,830		111,632,830	5.74%	2.00%	2,232,659	2,232,659	-
A3		21,441,855		21,441,855	1.10%	5.00%	1,072,094	1,072,094	-
B1	RIESGO POTENCIAL	22,682,733	10,000	22,682,733	1.17%	15.00%	3,402,411	3,402,411	-
B2		5,385,900		5,375,900	0.28%	25.00%	1,343,977	1,343,977	-
C1	DEFICIENTE	40,714,050		40,714,050	2.09%	50.00%	20,357,040	20,357,040	-
C2		8,368,698		8,368,698	0.43%	75.00%	6,276,526	6,276,526	-
D	DUDOSO RECAUDO	6,478,360		6,478,360	0.33%	99.00%	6,413,576	6,413,576	-
E	PERDIDA	42,862,483		42,862,483	2.20%	100.00%	42,862,482	42,862,482	-
T O T A L		1,947,227,188	2,343,692	1,944,883,496	100.00%		100,814,046	100,814,046	-

TOTAL GENERAL	2,176,060,930	2,543,981	2,173,516,949				113,076,523	113,076,523	-
---------------	---------------	-----------	---------------	--	--	--	-------------	-------------	---

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 2021

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	16,355,385	16,355,385	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	100,861,218	100,861,218	-	-
	TOTAL	117,216,603	117,216,603	-	-

		<u>VALOR EN LIBROS</u>	<u>VALOR DE MERCADO</u>	<u>PROVISIONES ESPECIFICAS</u>	<u>PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES</u>
1202	OPER. DE REPORTE CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	49,650,504	49,650,504	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	45,680,332	45,680,332	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	53,999	53,999	-	-
	TOTAL	95,384,836	95,384,836	-	-

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	51,135,590	1.01%	515,031	515,031	-
B	RIESGO POTENCIAL	813,148	14.46%	117,551	117,551	-
C	DEFICIENTE	1,466,018	48.96%	717,693	717,693	-
D	DUDOSO RECAUDO	1,276,135	99.00%	1,263,373	1,263,373	-
E	PERDIDA	11,179,223	100.00%	11,179,223	11,179,223	-
	EVALUADO	65,870,114		13,792,872	13,792,872	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
	T O T A L	65,870,114		13,792,872	13,792,872	-

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

100.00%

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

20.94%

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

13,792,872

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 DICIEMBRE DE 2021

PROVISION ANTICICLICA

								PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL		
	FACTOR	CARTERA BRUTA	PÉRDIDA		PROV.	AJUSTE	PROV.	CIERRE DEL		
TRIMESTRE	ALFA	TOTAL	LATENTE	SALDO 1499	ANTICICLICA	SEGÚN CRONOGRAMA	ANTICICLICAS REQUERIDAS	PERIODO ANTERIOR	CONSTITUIDAS DEL PERIODO	
Octubre	4.49%	2,063,712,931	92,660,711	228,876,295	(136,215,584)	-	-	-	-	
Noviembre	4.49%	2,078,762,520	93,336,437	230,167,288	(136,830,851)	-	-	-	-	
Diciembre	4.49%	2,066,853,419	92,801,719	230,627,359	(137,825,640)	-	-	-	-	

PROVISION GENERICA

		<u>TOTAL</u> <u>PROVISION</u> <u>CONSTITUIDA</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>
<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO</u> <u>1499</u>	<u>ESPECIFICA</u>				
Octubre	228,876,295	112,714,724	-	-	8,220,023	107,941,548
Noviembre	230,167,288	110,550,717	-	-	8,220,023	111,396,548
Diciembre	230,627,359	105,910,788	-	-	8,220,023	116,496,548