

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 2020

CREDITO COMERCIAL PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN							
A1		54,224,403		54,224,403	50.53%	1.00%	542,244	542,244	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	20,919,047		20,919,047	19.50%	2.00%	418,381	418,381	-	-	-
A3		10,786,243	200,289	10,585,954	9.87%	4.87%	515,874	515,874	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	6,079,224	200,000	5,879,224	5.48%	10.60%	623,244	623,244	-	-	-
B2		5,389,131		5,389,131	5.02%	17.00%	915,928	915,928	-	-	-
C1	DEFICIENTE	6,125,087		6,125,087	5.71%	49.65%	3,041,194	3,041,194	-	-	-
C2		1,227,218		1,227,218	1.14%	73.87%	906,507	906,507	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	1,106,341		1,106,341	1.03%	99.00%	1,095,277	1,095,277	-	-	-
E	PERDIDA	1,845,408		1,845,408	1.72%	100.00%	1,845,408	1,845,408	-	-	-
	T O T A L	107,702,101	400,289	107,301,812	100.00%		9,904,057	9,904,057	-	-	-

CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN					
A1		1,636,364,703	2,096,785	1,634,267,917	83.24%	1.00%	16,342,694	16,342,694	-
A2	RIESGO NORMAL	158,320,984	47,500	158,273,484	8.06%	2.00%	3,165,474	3,165,474	-
A3		37,782,952		37,782,952	1.92%	5.00%	1,889,150	1,889,150	-
B1	RIESGO POTENCIAL	18,885,808		18,885,808	0.96%	15.00%	2,832,872	2,832,872	-
B2		8,225,633		8,225,633	0.42%	25.00%	2,056,411	2,056,411	-
C1	DEFICIENTE	47,536,783		47,536,783	2.42%	50.00%	23,768,412	23,768,412	-
C2		5,923,809		5,923,809	0.30%	75.00%	4,442,858	4,442,858	-
D	DUDOSO RECAUDO	8,120,271		8,120,271	0.41%	99.00%	8,039,068	8,039,068	-
E	PERDIDA	44,254,685		44,254,685	2.25%	100.00%	44,254,685	44,254,685	-
	T O T A L	1,965,415,628	2,144,285	1,963,271,343	100.00%		106,791,625	106,791,625	-

CREDITO DE CONSUMO ORDINARIO

		TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS		% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
			AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN					
A1		25,574	-	25,574	72.74%	1.00%	256	256	-
A2	RIESGO NORMAL			-	0.00%	0.00%			-
A3				-	0.00%	0.00%			-
B1	RIESGO POTENCIAL			-	0.00%	0.00%			-
B2				-	0.00%	0.00%			-
C1	DEFICIENTE			-	0.00%	0.00%			-
C2				-	0.00%	0.00%			-
D	DUDOSO RECAUDO			-	0.00%	0.00%			-
E	PERDIDA	9,582	-	9,582	27.26%	100.00%	9,582	9,582	-
	T O T A L	35,155	-	35,155	100.00%		9,837	9,837	-
TOTAL GENERAL		2,073,152,885	2,544,574	2,070,608,311			116,705,520	116,705,520	-

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 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	18,003,256	17,508,273	-	-
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	104,009,237	103,616,569	-	-
	TOTAL	122,012,493	121,124,842	-	-

		<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	7,700,000	7,700,000	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	51,814,891	51,814,891	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	39,664,760	39,664,760	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	53,820	53,820	-	-
	TOTAL	99,233,472	99,233,472	-	-

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	59,638,236	0.69%	410,015	410,015	-
B	RIESGO POTENCIAL	2,300,311	11.06%	254,331	254,331	-
C	DEFICIENTE	3,715,007	47.36%	1,759,455	1,759,455	-
D	DUDOSO RECAUDO	1,378,082	85.89%	1,183,680	1,183,680	-
E	PERDIDA	8,301,939	109.38%	9,081,044	9,081,044	-
	EVALUADO	75,333,576		12,688,525	12,688,525	-
	NO EVALUADO	-		-	-	-
	T O T A L	75,333,576		12,688,525	12,688,525	-

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

100.00%

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

16.84%

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

12,688,525

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 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>ANTICICLICAS</u> <u>CONSTITUIDAS AL</u>	
								<u>CIERRE DEL</u> <u>PERIODO</u> <u>ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS</u> <u>DEL PERIODO</u>
Octubre	4.49%	1,951,419,246	87,618,724	223,279,978	(135,661,254)	-	-	-	-
Noviembre	4.49%	1,977,169,307	88,774,902	232,188,202	(143,413,300)	-	-	-	-
Diciembre	4.49%	1,988,416,358	89,279,894	235,282,160	(146,002,266)	-	-	-	-

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>
Noviembre	232,188,202	104,729,528	-	-	22,667,126	104,791,548
Diciembre	235,282,160	107,823,486	-	-	22,667,126	104,791,548