

## 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 MARZO DE 2024

#### PRODUCTIVO

		CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GTIAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN					
A1		238.902.275		238.902.275	65,29%	1,0%	2.385.736	2.385.735,84	-	-	-
A2	RIESGO NORMAL	40.030.725		40.030.725	10,94%	2,00%	800.615	800.615,09	-	-	-
A3		30.503.518		30.503.518	8,34%	3,00%	915.106	915.105,70	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	17.719.664	280.000	17.439.664	4,77%	6,10%	1.063.180	1.063.180,20	-	-	-
B2		9.499.903		9.499.903	2,60%	9,79%	929.991	929.991,17	-	-	-
C1	DEFICIENTE	10.162.370		10.162.370	2,78%	28,44%	2.890.615	2.890.615,38	-	-	-
C2		4.025.140		4.025.140	1,10%	59,99%	2.414.682	2.414.681,73	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	6.194.041		6.194.041	1,69%	99,99%	6.193.421	6.193.421,44	-	-	-
E	PERDIDA	9.163.618		9.163.618	2,50%	100,00%	9.163.618	9.163.617,93	-	-	-
<b>T O T A L</b>		<b>366.201.253</b>	<b>280.000</b>	<b>365.921.253</b>	<b>100,00%</b>		<b>26.756.964</b>	<b>26.756.964</b>	-	-	-

#### CREDITO DE CONSUMO

		CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN			
A1		1.899.149.018	2.074.817	1.897.074.201	84,25%	1,00%	18.970.649	18.970.649	-
A2	RIESGO NORMAL	122.724.446		122.724.446	5,45%	2,00%	2.454.492	2.454.492	-
A3		28.351.841		28.351.841	1,26%	3,00%	850.555	850.555	-
B1	RIESGO POTENCIAL	31.215.971		31.215.971	1,39%	6,00%	1.872.960	1.872.960	-
B2		10.742.704		10.742.704	0,48%	10,00%	1.074.273	1.074.273	-
C1	DEFICIENTE	58.058.051		58.058.051	2,58%	28,67%	16.645.242	16.645.242	-
C2		8.749.688		8.749.688	0,39%	59,99%	5.248.938	5.248.938	-
D	DUDOSO RECAUDO	14.806.979		14.806.979	0,66%	99,99%	14.805.498	14.805.498	-
E	PERDIDA	80.016.407		80.016.407	3,55%	100,00%	80.016.407	80.016.407	-
<b>T O T A L</b>		<b>2.253.815.105</b>	<b>2.074.817</b>	<b>2.251.740.287</b>	<b>100,00%</b>		<b>141.939.014</b>	<b>141.939.014</b>	-

#### CREDITO INMOBILIARIO

		CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS					PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
		TOTAL	AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN			
A1		592.407	-	592.407	100,00%	1,00%	5.924	5.924	-
A2	RIESGO NORMAL	-	-	-	0,00%	-	-	-	-
A3		-	-	-	0,00%	-	-	-	-
B1	RIESGO POTENCIAL	-	-	-	0,00%	-	-	-	-
B2		-	-	-	0,00%	-	-	-	-
C1	DEFICIENTE	-	-	-	0,00%	-	-	-	-
C2		-	-	-	0,00%	-	-	-	-
D	DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0,00%	-	-	-	-
E	PERDIDA	-	-	-	0,00%	-	-	-	-
<b>T O T A L</b>		<b>592.407</b>	<b>-</b>	<b>592.407</b>	<b>100,00%</b>		<b>5.924</b>	<b>5.924</b>	-

<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2.620.608.764</b>	<b>2.354.817</b>	<b>2.618.253.947</b>			<b>168.701.903</b>	<b>168.701.903</b>	-
----------------------	----------------------	------------------	----------------------	--	--	--------------------	--------------------	---

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

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

CORTE: 31 DE MARZO DE 2024

#### 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	30.140.464	30.185.794	-	557.992
1304	DISP. VENTA ESTADO O ENTIDADES SECTOR PUBLICO	114.088.022	112.023.869	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>144.228.486</b>	<b>142.209.664</b>	<b>-</b>	<b>557.992</b>

		<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	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PUBLICO	61.368.640	61.368.640	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	22.251.660	22.251.660	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	54.733	54.733	-	-
	<b>TOTAL</b>	<b>83.675.033</b>	<b>83.675.033</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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	98.514.457	0,83%	818.516	818.516	-
B	RIESGO POTENCIAL	732.686	9,05%	66.275	66.275	-
C	DEFICIENTE	1.237.627	42,90%	530.991	530.991	-
D	DUDOSO RECAUDO	1.238.422	99,00%	1.226.038	1.226.038	-
E	PERDIDA	3.097.585	100,00%	3.097.585	3.097.585	-
	<b>EVALUADO</b>	<b>104.820.777</b>		<b>5.739.405</b>	<b>5.739.405</b>	<b>-</b>
	<b>NO EVALUADO</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL</b>	<b>104.820.777</b>		<b>5.739.405</b>	<b>5.739.405</b>	<b>-</b>

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

100,00%

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

5,48%

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

5.739.405

#### 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	316.704	100,00%	316.704	316.704	-
	<b>TOTAL</b>	<b>316.704</b>		<b>316.704</b>	<b>316.704</b>	<b>-</b>

## RESUMEN PROVISIONES ANTICICLICAS Y GENERICAS

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

CORTE: 31 DE MARZO DE 2024

#### 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 REQUERIDAS</u>	<u>PROV. ANTICICLICAS CONSTITUIDAS AL CIERRE DEL PERIODO ANTERIOR</u>	<u>CONSTITUIDAS DEL PERIODO</u>
Enero	4,49%	2.396.309.174	107.594.282	228.864.685	(121.270.403)	-	-	-	-
Febrero	4,49%	2.383.859.798	107.035.305	231.124.082	(124.088.778)	-	-	-	-
Marzo	4,49%	2.431.399.227	109.169.825	231.302.670	(122.132.845)	-	-	-	-

#### PROVISION GENERICA

<u>TRIMESTRE</u>	<u>SALDO 1499</u>	<u>TOTAL PROVISION CONSTITUIDA ESPECIFICA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA TECNOLOGIA CREDITICIA</u>	<u>TOTAL PROV. CONSTITUIDA GENERICA ANTICICLICA</u>	<u>PROVISION NO REVERSADA POR REQUERIMIENTO NORMATIVO</u>	<u>PROVISION GENERICA VOLUNTARIA</u>
Enero	228.864.685	143.373.932	-	-	-	85.490.752
Febrero	231.124.082	145.633.330	-	-	-	85.490.752
Marzo	231.302.670	149.824.830	-	-	-	81.477.840