

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CREDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO SOLIDARIO

CODIGO ENTIDAD: 1037

FECHA:

30 de junio de 2017

231 A.1										
	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=G/C)	(F)	(G)	(H=F-G)	(I)	(J=I-H)
CRÉDITOS COMERCIALES PRIORITARIO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GARANTÍAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	328.322.53	284.225.19	44.097.34	6.33%	0.50%	220.49	220.49	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-
A3	305.102.99	-	305.102.99	43.77%	1.00%	6.102.06	3.051.03	3.051.03	3.051.03	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%	-	-	-	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-	n/a	n/a
E PÉRDIDA	347.823.65	-	347.823.65	49.90%	100.00%	347.824.58	347.824.58	-	n/a	n/a
T O T A L	981.249.17	284.225.19	697.023.98	100.00%	50.37%	354.147.13	351.096.10	3.051.03	3.051.03	0.00

CRÉDITOS COMERCIALES ORDINARIO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GARANTÍAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
E PÉRDIDA	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
T O T A L (Nota a)	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-

231 A.5										
PRODUCTIVO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS	PROVISIONES MITIGADAS POR GARANTÍAS HIPOTECARIAS	PROVISIONES EXCES. O (DEF.)
A1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
E PÉRDIDA	-	-	-	-	-	-	-	-	n/a	n/a
T O T A L (Nota a)	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-	-

Handwritten signature and initials

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO SOLIDARIO
FECHA:

30 de junio de 2017

CÓDIGO ENTIDAD: 1037

231 A.2

	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=G/C)	(F)	(G)	(H=F-G)
CRÉDITOS CONSUMO ORDINARIO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-

CRÉDITOS CONSUMO PRIORITARIO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	246,673,220.06	831,994.00	245,841,226.06	87.35%	2.74%	1,229,206.02	6,740,794.78	5,511,588.75
A2	7,623,770.45	-	7,623,770.45	2.71%	3.19%	76,237.70	243,257.73	167,020.03
A3	7,515,898.82	-	7,515,898.82	2.67%	4.18%	150,317.98	314,342.85	164,024.88
B1	4,677,699.79	-	4,677,699.79	1.66%	5.00%	233,884.99	233,884.99	-
B2	3,013,639.10	-	3,013,639.10	1.07%	9.00%	271,227.52	271,227.52	-
C1	3,439,154.57	-	3,439,154.57	1.22%	19.00%	653,439.37	653,439.37	-
C2	2,547,169.23	-	2,547,169.23	0.91%	39.00%	993,396.00	993,396.00	-
D	2,491,325.83	-	2,491,325.83	0.89%	99.00%	2,466,412.57	2,466,412.57	0.00
E	4,286,559.53	501.71	4,286,057.82	1.52%	100.00%	4,286,057.82	4,286,057.82	-
TOTAL (Nota a)	282,268,437.38	832,495.71	281,435,941.67	100.00%	5.76%	10,360,179.97	16,202,813.63	5,842,633.66

231 A.3

CRÉDITOS INMOBILIARIO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON GARANTÍAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	202,299.59	-	202,299.59	34.93%	0.50%	1,011.50	1,011.50	-
A2	74,319.93	-	74,319.93	12.83%	1.00%	743.20	743.20	-
A3	82,625.37	-	82,625.37	14.27%	2.00%	1,652.51	1,652.51	-
B1	62,994.50	-	62,994.50	10.88%	5.00%	3,149.73	3,149.73	-
B2	34,789.82	-	34,789.82	6.01%	9.00%	3,131.08	3,131.08	-
C1	16,186.76	-	16,186.76	2.79%	19.00%	3,075.48	3,075.48	-
C2	17,683.70	-	17,683.70	3.05%	39.00%	6,896.64	6,896.64	-
D	17,199.40	-	17,199.40	2.97%	99.00%	17,027.41	17,027.41	-
E	71,036.67	-	71,036.67	12.27%	100.00%	71,036.67	71,036.67	-
TOTAL	579,135.74	-	579,135.74	100.00%	18.60%	107,724.22	107,724.22	-

Notas:

- (a) Exceso en provisiones de cartera de Tarjeta de Crédito generado en el año 2012 \$ 1,600,000.00
Exceso no deducible en provisiones de cartera de Tarjeta de Crédito generado entre enero y junio 2017 \$ 4,242,633.65
- (a) Incluye valor de saldo y provisión de la cuenta 1614305
- * En este rubro se incluye el saldo y provisión de la cuenta 161510

R. C.
↑

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES

(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO SOLIDARIO

CODIGO OFICINA: 1037

FECHA:

30 de junio de 2017

	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=G/C)	(F)	(G)	(H=F-G)
CREDITOS DE VIVIENDA DE INTERÉS PÚBLICO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-	-	-	-
E PÉRDIDA	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-

231 A.4								
MICROEMPRESA	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE
A1	244,768,813.41	-	244,768,813.41	90.18%	4.50%	1,223,844.07	11,021,443.85	9,797,599.78
A2 RIESGO NORMAL	10,615,079.93	-	10,615,079.93	3.91%	4.52%	479,875.15	479,875.15	-
A3	1,806,250.39	-	1,806,250.39	0.67%	4.16%	75,064.11	75,064.11	-
B1 RIESGO POTENCIAL	3,891,235.14	-	3,891,235.14	1.43%	5.00%	194,561.76	194,561.76	-
B2	1,948,869.26	-	1,948,869.26	0.72%	9.00%	175,398.23	175,398.23	-
C1 DEFICIENTE	2,558,511.64	-	2,558,511.64	0.94%	19.00%	486,117.21	486,117.21	-
C2	1,563,498.15	-	1,563,498.15	0.58%	39.00%	609,764.28	609,764.28	-
D DUDOSO RECAUDO	1,527,217.70	-	1,527,217.70	0.56%	99.00%	1,511,945.52	1,511,945.52	-
E PÉRDIDA *	2,746,911.13	-	2,746,911.13	1.01%	100.00%	2,746,911.13	2,746,911.13	-
TOTAL (b)	271,426,386.75	-	271,426,386.75	100.00%	6.37%	7,503,481.47	17,301,081.25	9,797,599.78

231 A.6								
EDUCATIVO	TOTAL	CRÉDITOS CUBIERTOS CON	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE
A1	-	-	-	-	-	-	-	-
A2 RIESGO NORMAL	-	-	-	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
B1 RIESGO POTENCIAL	-	-	-	-	-	-	-	-
B2	-	-	-	-	-	-	-	-
C1 DEFICIENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
C2	-	-	-	-	-	-	-	-
D DUDOSO RECAUDO	-	-	-	-	-	-	-	-
E PÉRDIDA	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-

Notas:

(b) Exceso no deducible en provisiones de cartera de Microempresa generado en el año 2016

\$ 2,900,000.00

Exceso no deducible en provisiones de cartera de Microempresa generado entre enero y Junio 2017

\$ 6,897,599.78

* En este rubro se incluye el saldo y provisión de la cuenta 161520

P. CI
[Handwritten signature]

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CONTINGENTES
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO SOLIDARIO

CODIGO OFICINA: 1037

FECHA:

30 de junio de 2017

	(A)	(B)	(C=A-B)	(D)	(E=G/C)	(F)	(G)	(H=F-G)
INVERSIÓN PÚBLICA	TOTAL	CREDITOS CUBIERTOS CON GARANTIAS AUTOLIQUIDABLES	SALDO SUJETO A CALIFICACIÓN	% DE PARTICIPACIÓN	% DE PROVISIÓN	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	DIFERENCIA ENTRE REQUERIDAS Y CONSTITUIDAS
A1	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
A2	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
A3	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
B1	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
B2	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
C1	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
C2	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
D	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
E	-	-	0.00	0.00%	0.00%	-	-	-
TOTAL	-	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-
TOTAL GENERAL	555.255.209.04	1.116.720.90	554.138.488.14	100%	6.13%	18.325.532.78	33.962.715.19	- 15.637.182.41

Notas:

De acuerdo con la observación No. 14 realizada por la Superintendencia de Bancos que consta en la matriz de observaciones de la inspección GREC 2015, se realiza la medida correctiva solicitada:

"De acuerdo con la norma la institución deberá constituir una provisión genérica equivalente al 1% del saldo total de la cartera de crédito de: Tarjeta de Crédito, Olla de Oro Micro y Olla de Oro Consumo, registrado al 31 de marzo del 2015, valor que asciende a US\$2'65 miles; por lo que la provisión a constituir asciende a US\$ 2'651 miles que neteado del valor que la entidad tiene constituido por US\$1'389 miles. la provisión a constituir asciende a US\$1'262 miles"

Según Resolución No. 209-2016F emitida por la JPRMF, las entidades financieras aplicarán nuevos parámetros (porcentajes) en la constitución de provisiones, sin embargo se aplica la particularidad de que el exceso de lo que se provisionó en diciembre 2015 no se podrá reversar, el detalle de esta nota se puede ver en el acta de la Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo 2016-04-04

Por tanto, de acuerdo a los puntos anteriores se deja constancia que existe provisiones no reversadas y genéricas en las siguientes cuentas:

14998701 Prov. No reversadas	7.321.330.00
14998702 Prov. No reversadas 209-2016F	6.814.503.40
149980 Prov.genérica tecnológica crediticia	2.651.353.01

Según resolución No.139-2015-F de la JPRMF emitida el 23 de Octubre de 2015, las entidades del sistema financiero podrán facultativamente durante los ejercicios 2015 y 2016, constituir provisiones adicionales a la incobrabilidad de su cartera, por un monto no mayor al 0.5% del total de la cartera bruta a diciembre 2015 ni mayor al 1% a diciembre 2016.

Por resolución No. 293-2016-F de la JPRMF emitida el 28 de octubre de 2016, se dispone que "Las entidades del sector financiero público y privado podran facultativamente durante el ejercicio económico 2016, constituir una provisión adicional a la incobrabilidad de su cartera, que al 31 de diciembre de 2016 corresponda hasta por 0.50% del total del saldo bruto de la cartera a esa fecha. Dicha provisión es adicional a la aprobada con resolución No. 139-201-F de 23 de octubre de 2015."

Por tanto se deja constancia de que Banco Solidario constituye provisiones facultativas en las siguientes cuentas:

14998902001 Prov. Facultativa seg. Comercial Prio.	12.002.73
14998902002 Prov. Facultativa seg. Consumo Prio.	3.943.085.37
14998902003 Prov. Facultativa seg. Inmobiliaria	11.307.83
14998902004 Prov. Facultativa seg. Microempresa	4.093.107.77
Total provisiones facultativas	8.059.503.70


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL

P. OS

RESUMEN DE LA CALIFICACIÓN DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS
Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES
(INFORMACIÓN EN DOLARES)

ENTIDAD: BANCO SOLIDARIO

CÓDIGO OFICINA: 1037

FECHA: 30 de junio de 2017

231 B.1

	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1301	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	-	-	N/A	N/A
1302	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL ESTADO DE RESULTADOS DE ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	-	-	N/A	N/A
1303	DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	46.027.430.54	46.905.212.57	-	-
1304	DISP. PARA VENTA ENTIDADES DEL SECTOR PÚBLICO	12.935.000.00	12.906.757.28	-	-
	TOTAL	58.962.430.54	59.811.969.85	-	-

	INVERSIONES	VALOR NOMINAL	VALOR MERCADO	PROVISIONES ESPECÍFICAS	PROVISIONES GENERALES PARA INVERSIONES
1202	OPER. DE REPORTO CON INSTITUCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-
1305	MANTENIDAS VENCIMIENTO SECTOR PRIVADO	-	-	-	-
1306	MANT. VENCIMIENTO EST. O ENT. SECTOR PÚBLICO	26.531.456.30	26.531.456.30	-	-
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	-	-	-	-
190205	DERECHOS FIDUCIARIOS.- INVERSIONES	52.000.00	51.018.04	-	-
	TOTAL	26.583.456.30	26.582.474.34	-	-

231 B.2

	OTROS ACTIVOS	TOTAL	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A1	RIESGO NORMAL	5.082.636.34	0.41%	20.993.20	20.993.20	-
A2		62.445.79	1.0%	624.46	624.46	-
A3		39.762.97	2.00%	795.26	795.26	-
B1	RIESGO POTENCIAL	29.732.59	5.00%	1.486.63	1.486.63	-
B2		21.571.51	9.00%	1.941.44	1.941.44	-
C1	DEFICIENTE	29.852.82	19.00%	5.672.04	5.672.04	-
C2		18.247.27	39.00%	7.116.44	7.116.44	-
D	DUDOSO RECAUDO	21.164.79	99.00%	20.953.14	20.953.14	-
E	PERDIDA	1.007.913.27	100.00%	1.007.913.27	1.007.913.27	-
	EVALUADO					
	NO EVALUADO					
	T O T A L (d)	6.313.327.35	16.91%	1.067.495.87	1.067.495.87	-

% DE OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Evaluada / Total) 100] =	100.00%
% DE RIESGO OTROS ACTIVOS EVALUADO [(Prov. Requerida / Evaluado) 100] =	16.91%
PERDIDA ESTIMADA OTROS ACTIVOS [Totales x Riesgo Otros Activos Evaluada]=	1.067.496

231 B.3

BIENES EN DACION	TOTAL	PROVISIONES REQUERIDAS (g)	PROVISIONES REQUERIDAS POR AVALUO (h)	TOTAL PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
RIESGOS	7.661.542.89	4.202.129.87	2.091.19	4.204.221.06	4.204.221.06	-
T O T A L	7.661.542.89	4.202.129.87	2.091.19	4.204.221.06	4.204.221.06	-

Notas:

(e) PROVISIONES REQUERIDAS: Art. 195 del Código Organico Monetario y Financiero

(f) PROVISIONES REQUERIDAS POR AVALUO: Inciso segundo, numeral 3, articulo 5, seccion II, capitulo II, titulo IX, libro I de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria.

(g) De acuerdo al Código Organico Monetario se provisionará los nuevos bienes en dación al un 12avo y los antiguos bienes en dación al un 36avo del valor considerado el valor en libros.


GERENTE GENERAL


CONTADOR GENERAL

