A. 1 - CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

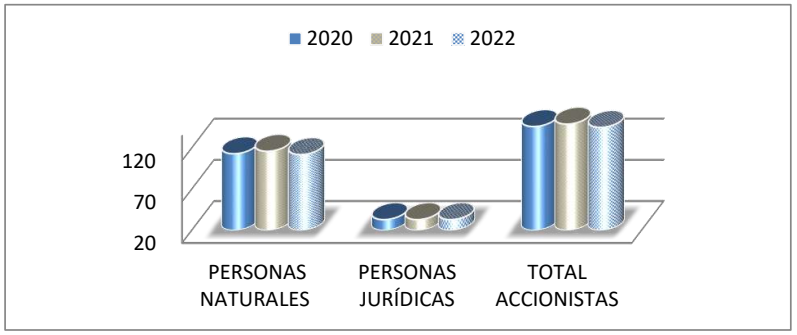
A.1. Informe sobre la composición del capital, distribución de los accionistas, revelación de instituciones vinculadas

A.1.1. La información requerida, en adición a la expuesta en esta sección, se encuentra revelada en los estados financieros y en las notas a los mismos, los cuales han sido puestos a consideración de los Accionistas.

A.1.2. Estadística sobre la conformación del capital, compuesto por el número de accionistas:

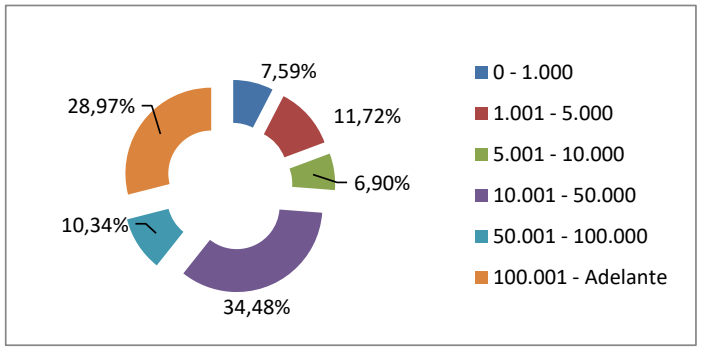
Número de accionistas en los últimos tres años

AÑO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	TOTAL ACCIONISTAS
2020	113	33	146
2021	116	33	149
2022	112	33	145



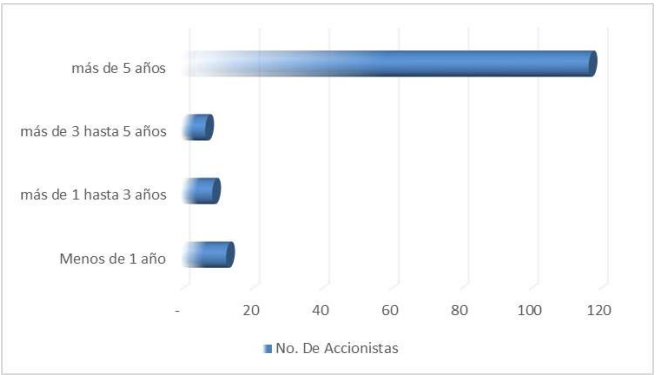
Distribución porcentual del capital de los accionistas en rangos

Rango en US$	No. Accionistas	Porcentaje de participación
0 - 1.000	11	7,59%
1.001 - 5.000	17	11,72%
5.001 - 10.000	10	6,90%
10.001 - 50.000	50	34,48%
50.001 - 100.000	15	10,34%
100.001 - Adelante	42	28,97%
TOTAL	**145**	**100,00%**



Clasificación de los Accionistas por tiempo de permanencia

Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas
Menos de 1 año	5
más de 1 hasta 3 años	21
más de 3 hasta 5 años	7
más de 5 años	112
TOTAL ACCIONISTAS	**145**



A.2.- PARTICIPACION EN LAS JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS:

A.2.1 Información de las juntas generales o asambleas generales celebradas durante el año bajo análisis

Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales de asociados realizadas durante el año, incluyendo fechas y tipo de sesión realizada.

Fecha de Junta	Tipo	Porcentaje del Capital Presente en la Junta	Registraron su voto	Número de Votos Registrados	Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta
10/3/2022	Ordinaria	97.28%	31	2.918.447	146

Junta General Ordinaria de Accionistas de 10 de marzo de 2022.- Orden del día:

1. Conocer y resolver sobre el Informe del Directorio;
2. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Interno del Banco;
3. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Externo del Banco;
4. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Externo sobre el grupo financiero;
5. Conocer y resolver sobre el Informe de los Comisarios del Banco;
6. Conocer y resolver sobre el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Compañía cortados al 31 de diciembre de 2021;
7. Conocer y resolver sobre el Balance General Consolidado y el Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado cortados al 31 de diciembre de 2021;
8. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades de la Compañía del ejercicio 2021;
9. Designación de Auditor Externo y fijación de su remuneración; y,
10. Conocer el informe del Defensor del Cliente correspondiente al 2021.

Respecto a los puntos del 1 al 7, los documentos se aprobaron por unanimidad de sus asistentes. Con respecto al punto 8, se resolvió destinar un valor de alrededor del 70% a la reserva para futuras capitalizaciones, un 30% a ser entregado a lo accionistas como dividendo en efectivo.

A.2.2 Gastos totales erogados por Junta General o asamblea general.

Fecha de Junta General	Publicación	Otros	Total de Gastos Aproximados	Gasto por accionista
10/3/2022	1.106,00	188,45	1.294	41,76

A.2.3 Número total de accionistas o asociados que participaron en la última elección a miembros del directorio.

Fecha de última elección de Directores	Registraron voto	Porcentaje de asistencia	Número de votos con los que fueron elegidos los Directores
11/3/2021	33	97.57%	2.146.607

A.2.4 Información de los miembros elegidos del directorio o del organismo que haga sus veces

Según el estatuto social del Banco, tanto el Presidente del Banco que hace las veces de Presidente del Directorio y el resto de miembros del Directorio que son 4 miembros principales y 5 miembros suplentes son elegidos cada 2 años.
Todos los miembros del Directorio elegidos en la Junta General Ordinaria de Accionistas son de genero masculino. Los miembros del Directorio tienen un adecuado conocimiento sobre las operaciones y características del Banco.

A.2.5 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones

La Junta General de Accionistas celebrada el 6 de marzo de 2012, con el 97.40% de los votos nombró un representante de los accionistas para el Comité de Retribuciones. La Política de Retribuciones ha sido aprobada por el Comité de Retribuciones y por la Junta General Ordinaria celebrada el 24 de marzo de 2014. Anualmente se conoce el informe del Comité de Retribuciones.

A.2.6 Participación de los accionistas en decisiones adoptadas en junta general de accionistas sobre la política que tratará conflictos de interés.

El Directorio del Banco es el responsable de aprobar las políticas, en el Informe del Directorio a la Junta General de Accionistas se resumen los principales aspectos.

B.- INFORMACION DEL DIRECTORIO

B.1. Conformación del Directorio

B.1.1
B.1.2

Caracteristicas y rotación de los miembros del directorio

Los miembros del Directorio (principales y suplentes) cuentan con estudios en administración, economía, finanzas y leyes. En promedio los miembros del Directorio tienen un amplio conocimiento sobre las operaciones y características del Banco, pues en han sido capacitados y son directores por mas de 2 años.

B.2. Participación de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces en los Comités: Auditoría, Riesgos, Cumplimiento, Ética y Retribuciones

B.2.1
B.2.2
B.2.3
B.2.4
B.2.5
B.2.6

Participación de los miembros del directorio en los comités

Nombre comité	No. de comités en 2022	No. de asistentes a cada sesión
Comité de Cumplimiento	12	7 miembros con voz y voto y 3 invitado con voz
Comité de Auditoria	6	5 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz
Comité de Administración Integral de Riesgos	12	3 miembros con voz y voto y 5 invitados con voz
Comité de Restribuciones	2	5 miembros con voz y voto
Comité de Ética	1	6 miembros con voz y voto y 2 invitado con voz
Comité de Gobierno Corporativo	1	8 miembros con voz y voto
Comité de Tecnología	4	5 miembros con voz y voto
Comité de Seguridad de la Información	4	9 miembros con voz y voto
Comité de Calificación de Activos de Riesgos	4	4 miembros con voz y voto
Comité de Continuidad del Negocio	4	9 miembros con voz y voto y 1 con voz

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.3.1 Participación de los miembros del directorio en procesos de capacitación

Año	Descripción	Participantes	Porcentaje
2022	Inducción a Banco Diners Club del Ecuador (para nuevos directores principales)	7	100%
2022	Programa de Prevención de Lavados de Activos	7	100%

B.3.2 Participación de los accionistas en procesos de capacitación promocionados por la entidad

No se realizaron capacitaciones para los accionistas

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

C.1.1. C.1.2. Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio

Fecha de Directorio	No. de miembros que asistieron
sesión 19 de enero	4
sesión 21 de febrero	4
sesión 14 de marzo	4
sesión 20 de abril	3
sesión 18 de mayo	4
sesión 15 de junio	3
sesión 20 de julio	4
sesión 23 de agosto	4
sesión 14 de septiembre	4
sesión 19 de octubre	4
sesión 21 de noviembre	3
sesión 13 de diciembre	4

C.1.3. Participación en el comité de ética

No se han reportado casos que deban ser tratados por el Directorio

C.1.4. Participación en la definición y cumplimiento del sistema de remuneraciones y compensación, escalas por niveles jerárquicos incluido aquellas dirigidas a los miembros del directorio

La política ha sido aplicada en estricto cumplimiento a lo aprobado por el comité de retribuciones y no se han presentado aspectos relevantes que deban ser reportados y puestos en conocimiento del Directorio.

C.2 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO

C.2.1 Gasto total anual del directorio.- Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio en el período analizado.

Fecha de Directorio	No. de miembros que asistieron	Gasto causado por los miembros del Directorio	Gasto promedio causado
sesión 19 de enero	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 21 de febrero	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 14 de marzo	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 20 de abril	3	$ 6.000,00	2.000,00
sesión 18 de mayo	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 15 de junio	3	$ 6.000,00	2.000,00
sesión 20 de julio	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 23 de agosto	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 14 de septiembre	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 19 de octubre	4	$ 8.000,00	2.000,00
sesión 21 de noviembre	3	$ 6.000,00	2.000,00
sesión 13 de diciembre	4	$ 8.000,00	2.000,00

C.3 USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

C.3.1 Información sobre estadísticas de consultas y reclamos presentados por los usuarios de los servicios financieros. Casos resueltos por la propia entidad y casos presentados a resolución de la Superintendencia de Bancos

Esta información consta en el informe del Titular de Servicio de Atención al Cliente

C.3.2 Numero de casos presentados a la Superintendencia de Bancos

Esta información consta en el informe del Titular de Servicio de Atención al Cliente

C.3.3 Incorporación de clientes nuevos / número de clientes nuevos incorporados cada año

Esta información consta en el informe del Titular de Servicio de Atención al Cliente

C.3.4 Salida de clientes / número de clientes que se retiran cada año

Esta información consta en el informe del Titular de Servicio de Atención al Cliente

D. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

D.1 CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

D.1 Información del equipo gerencial de las instituciones controladas

El equipo Ejecutivo esta conformado por 6 posiciones: Presidencia Ejecutiva, Vicepresidencia de Centro de Servicios, Vicepresidencia de Negocios, Vicepresidencia de Planeación & Finanzas, Vicepresidencia de Riesgos y Vicepresidencia de Recursos Humanos.

El tiempo de permanencia del equipo ejecutivo en promedio es de 20,58 años, está conformado por el 17% de personal femenino y 83% de personal masculino, el 100% cuenta con formación superior y el 83% del equipo cuenta con estudios postgrados.

D.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

D.2.1 Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencia sobre el total de gastos operativos por concepto de remuneraciones invertidos en el Banco

El 5,2% del gasto de personal anual, corresponde a las remuneraciones invertidas en el equipo ejecutivo por la entidad sobre los gastos de personal incurridos en el año 2022.

D.2.2 Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos registrados por el Banco

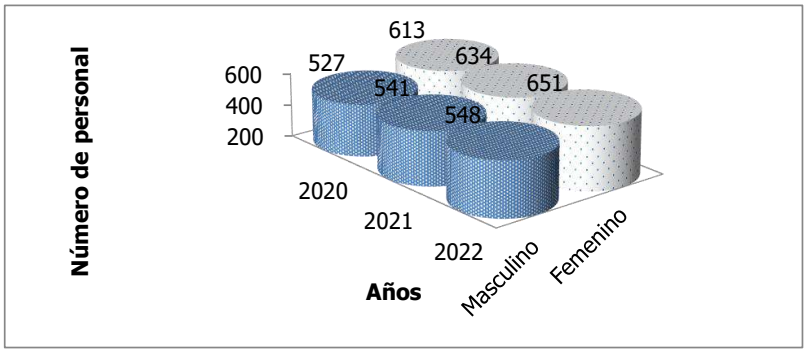
Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo ejecutivo sobre el total de utilidades antes de impuestos y participación a trabajadores, registrados por la entidad en el año 2022, representa el 2,4%.

E. INFORMACION LABORAL

E.1 CARACTERISTICAS DE LOS EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO DINERS

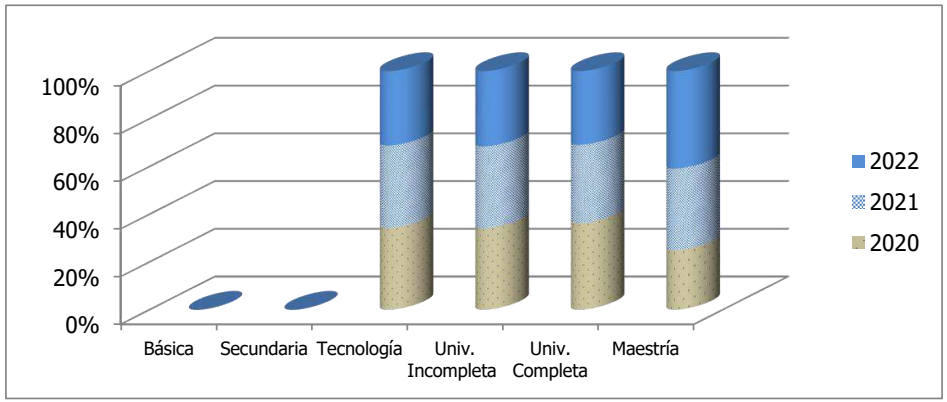
E.1.1 Número de empleados en los últimos tres años, clasificados por género.

Año	Masculino	Femenino
2020	527	613
2021	541	634
2022	548	651



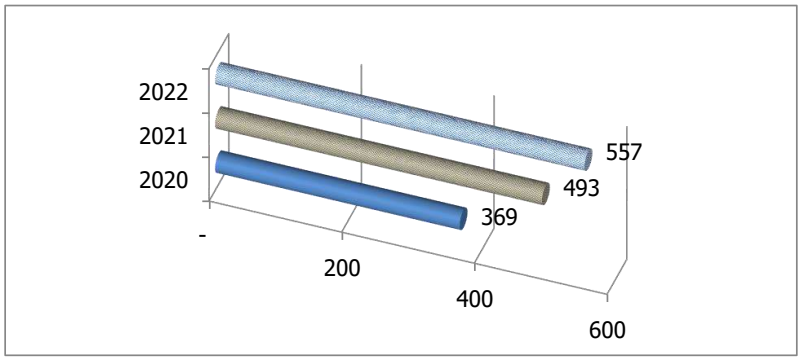
E.1.2 Número de empleados de la Entidad clasificados por nivel de educación, para los últimos 3 años.

Año	Básica	Secundaria	Tecnología	Univ. Incompleta	Univ. Completa	Maestría
2020	0%	0%	2%	6%	73%	19%
2021	0%	0%	2%	6%	66%	26%
2022	0%	0%	2%	5%	62%	31%



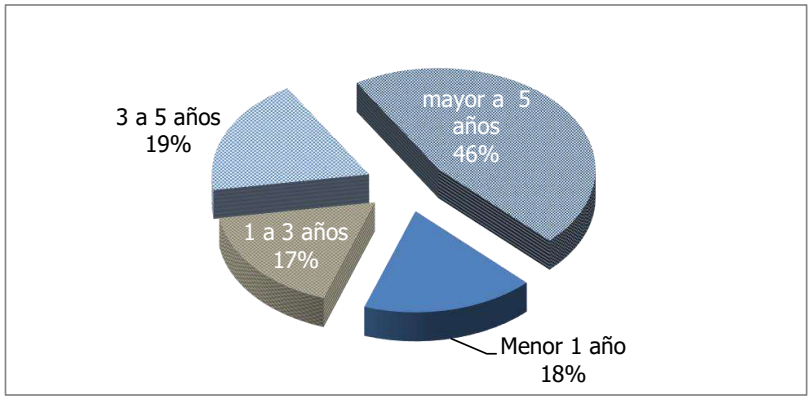
E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años

Año	No. Personal
2020	369
2021	493
2022	557



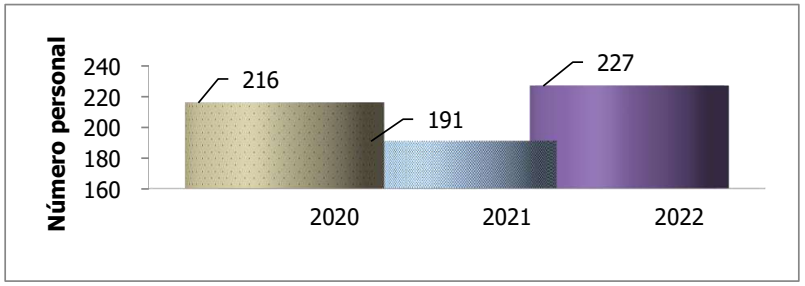
E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia:

Tiempo de permanencia en años	2.022
Menor 1 año	213
1 a 3 años	207
3 a 5 años	225
mayor a 5 años	554



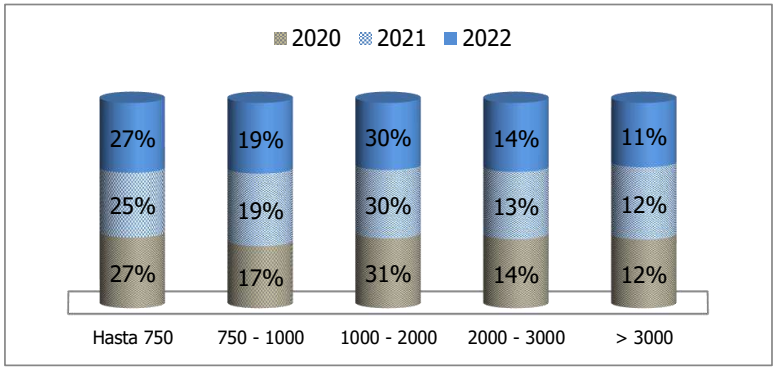
E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los últimos 3 años

Año	No. de personal
2020	216
2021	191
2022	227



E.1.6 Clasificación del personal por rangos salariales

	Número de personal		
Rango	2020	2021	2022
Hasta 750	311	293	323
750 - 1000	189	227	226
1000 - 2000	351	354	355
2000 - 3000	155	156	163
> 3000	134	145	132



E.2 CAPACITACIÓN

E.2 Programas de capacitación - Valor de la inversión en capacitación, número de programas de capacitación emprendidos en los últimos 3 años

Año	Inversion en capacitacion	Número de eventos realizados	Número de personas capacitadas
2019	370.569	206	1.092
2020	62.098	178	1.204
2021	186.788	354	1.271
2022	280.868	240	1.118