

A. 1 - CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

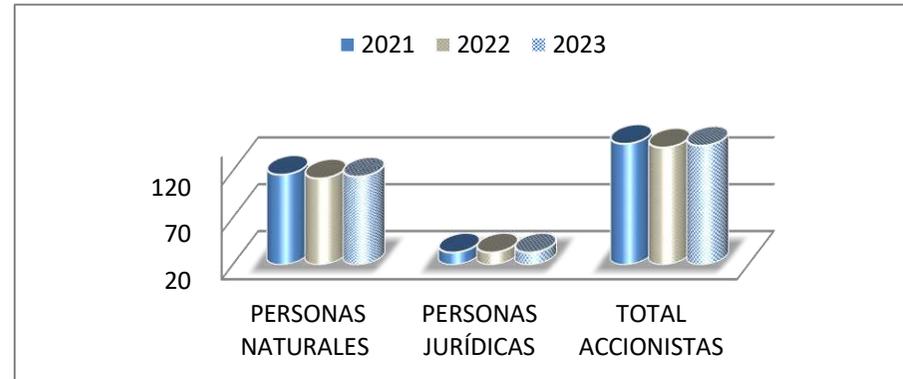
A.1. Informe sobre la composición del capital, distribución de los accionistas, revelación de instituciones vinculadas

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:

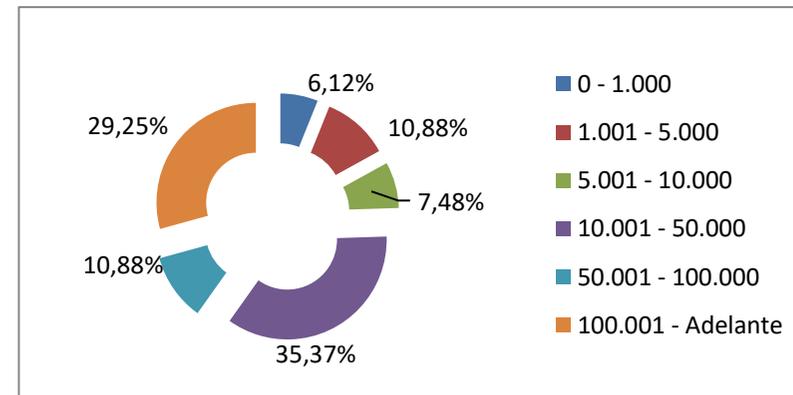
Número de accionistas en los últimos tres años

AÑO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	TOTAL ACCIONISTAS
2021	116	33	149
2022	112	33	145
2023	114	33	147



Distribución porcentual del capital de los accionistas en rangos

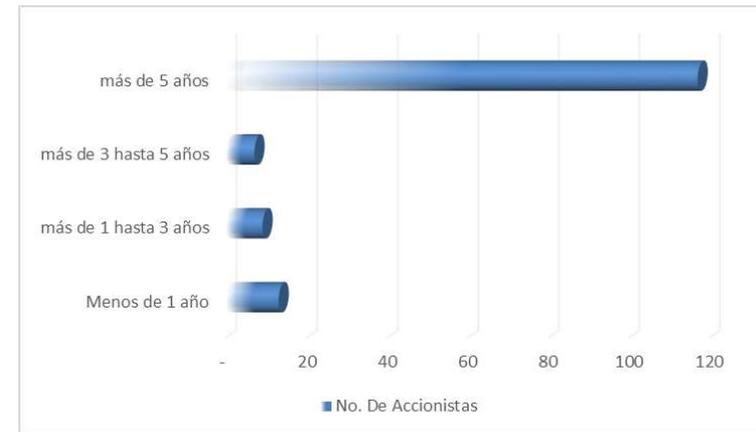
Rango en US\$	No. Accionistas	Porcentaje de participación
0 - 1.000	9	6,12%
1.001 - 5.000	16	10,88%
5.001 - 10.000	11	7,48%
10.001 - 50.000	52	35,37%
50.001 - 100.000	16	10,88%
100.001 - Adelante	43	29,25%
TOTAL	147	100,00%



BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

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	12
más de 3 hasta 5 años	17
más de 5 años	113
TOTAL ACCIONISTAS	147



BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

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
7/3/2023	Ordinaria	97.28%	31	2.918.447	146
21/6/2023	Extraordinaria	96,83%	28	2,905,167	147

Junta General Ordinaria de Accionistas de 7 de marzo de 2023.- 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 2022;
7. Conocer y resolver sobre el Balance General Consolidado y el Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado cortados al 31 de diciembre de 2022;
8. Conocer el oficio No. SB-DS-2023-0036-O, remitido por la Superintendencia de Bancos;
9. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades de la Compañía del ejercicio 2022;
10. Designación de: Presidente, Presidente Ejecutivo, Directores Principales y Suplentes, Auditor Externo y fijación de su remuneración; y,
11. Conocer el informe del Defensor del Cliente correspondiente al 2022.

Respecto a los puntos del 1 al 7, los documentos se aprobaron por unanimidad de sus asistentes. Con respecto al punto 9, se resolvió destinar el valor de US\$23.855.584,95 como un dividendo en efectivo a ser repartido a los Accionistas a prorrata de su participación y ii) constituir una reserva para futuras capitalizaciones lo que representaría realizar un aumento de capital por el valor de US\$23.855.584,95.

Junta General Extraordinaria de Accionistas de 21 de junio de 2023.- Orden del día:

1. Conocer y resolver sobre el aumento de capital suscrito y pagado

Los accionistas resolvieron incrementar el capital suscrito y pagos en USD \$ 30.000.000, llegando a un monto total de USD \$330.000.000

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

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
7/3/2023	856,80	234,85	1.092	35,21
21/6/2023	268,80	161,41	430	13,88

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
7/3/2023	35	97.28%	2.930.396

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.

Del total de miembros del Directorio elegidos en la Junta General Ordinaria de Accionistas, 7 son de género masculino y 3 de género femenino. 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.

A.3.- ESTABLECIMIENTO DE MECANISMOS PARA DIFUSION DE INFORMACIÓN A LOS ACCIONISTAS

A.3.1 Mecanismos de difusión implementados por la Organización para ofrecer la información y generar consultas sobre tal información

El área legal mantiene contacto permanente con los Accionistas tanto a nivel telefónico como por correo electrónico, mediante los cuales se canalizan las consultas y requerimientos de los Accionistas.

A.3.2 / 3 Sistemas de promoción de la capacidad a los accionistas o asociados y nivel de participación / Cursos de capacitación a los accionistas o asociados sobre temas relacionados con el logro de un buen entendimiento de los temas hacer analizados, a fin de elevar la calidad de la participación

En adición a lo comentado anteriormente, la organización ha puesto a disposición de los Accionistas y del público en general la plataforma de "Financial Education", misma que es permanentemente actualizada.

A.3.4 Promulgación de principios de tolerancia, pragmatismo, cooperación y compromiso para evitar conflictos de interés y pugnas de poder

En el Código de Gobierno Corporativo, en el Estatuto Social del Banco, en el Reglamento Interno de Trabajo y en el Código de Ética se presentan los principios y valores establecidos por la Organización, para evitar conflictos de interés y pugnas de poder. Un resumen de los aspectos relevantes se incorpora en el informe del Directorio a la Junta General de Accionistas. Adicionalmente la Administración ha dispuesto de un canal de confianza para cualquier denuncia que se pueda presentar, sobre la cual el Comité de Ética realiza el seguimiento de manera independiente.

B.- INFORMACION DEL DIRECTORIO

B.1. Conformación del Directorio

B.1.1
 B.1.2
 B.1.3
 B.1.4

Características y rotación de los miembros del directorio

Los miembros del Directorio (principales y suplentes) cuentan con estudios en administración, economía y finanzas. 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 2023	No. de asistentes a cada sesión
Comité de Cumplimiento	12	9 miembros con voz y voto y 3 invitado con voz
Comité de Auditoria	6	7 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz
Comité de Administración Integral de Riesgos	13	7 miembros con voz y voto y 5 invitados con voz
Comité de Retribuciones	2	7 miembros con voz y voto
Comité de Ética	1	8 miembros con voz y voto y 2 invitado con voz
Comité de Gobierno Corporativo	1	9 miembros con voz y voto
Comité de Tecnología	5	7 miembros con voz y voto
Comité de Seguridad de la Información	4	11 miembros con voz y voto
Comité de Calificación de Activos de Riesgos	4	5 miembros con voz y voto
Comité de Continuidad del Negocio	4	11 miembros con voz y voto y 1 con voz

**BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO**

B.3 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.3.1 Participación de los accionistas en procesos de capacitación promovidos por la entidad

Año	Descripción	Participantes	Porcentaje
2023	Inducción a Banco Diners Club del Ecuador (para nuevos directores principales)	3	80%
2023	Actualización Ley de Compañías	7	70%
2023	Tercer Seminario de Cultura de Gestión de Riesgos	2	20%
2023	Programa de Prevención de Lavados de Activos	2	40%

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

No se realizaron capacitaciones para los accionistas

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

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

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Fecha de Directorio	No. de miembros que asistieron
sesión 18 de enero	4
sesión 24 de febrero	3
sesión 22 de marzo	3
sesión 18 de abril	3
sesión 17 de mayo	3
sesión 20 de junio	3
sesión 26 de julio	3
sesión 24 de agosto	4
sesión 18 de septiembre	5
sesión 25 de octubre	5
sesión 23 de noviembre	4
sesión 21 de diciembre	5

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.

Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio en el año 2023:

BANCO DINERS CLUB DEL ECUADOR S.A.
BUENAS PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO

Fecha de Directorio	No. de miembros que asistieron	Gasto causado por los miembros del Directorio	Gasto promedio causado
sesión 18 de enero	4	\$ 11.000,00	2.750,00
sesión 24 de febrero	3	\$ 7.000,00	2.333,33
sesión 22 de marzo	3	\$ 7.000,00	2.333,33
sesión 18 de abril	3	\$ 7.000,00	2.333,33
sesión 17 de mayo	3	\$ 5.000,00	1.666,67
sesión 20 de junio	3	\$ 8.000,00	2.666,67
sesión 26 de julio	3	\$ 8.000,00	2.666,67
sesión 24 de agosto	4	\$ 9.000,00	2.250,00
sesión 18 de septiembre	5	\$ 14.000,00	2.800,00
sesión 25 de octubre	5	\$ 15.000,00	3.000,00
sesión 23 de noviembre	4	\$ 11.000,00	2.750,00
sesión 21 de diciembre	5	\$ 7.000,00	1.400,00

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 21,77 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 4,8% 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 2023.

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

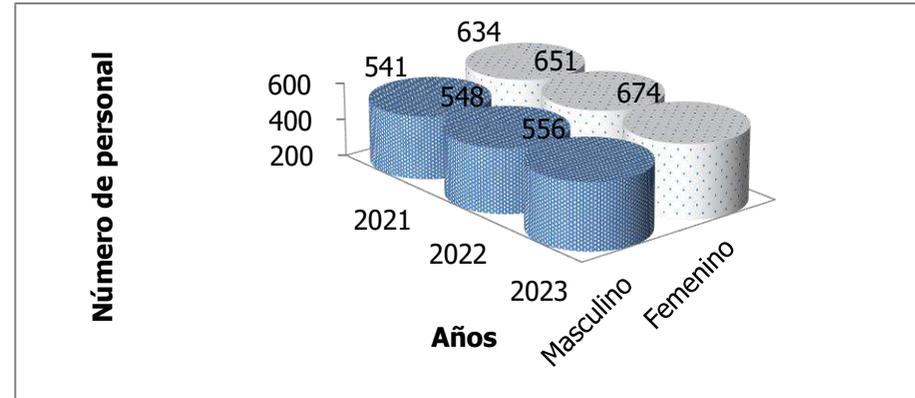
Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo ejecutivo sobre el total de utilidades antes de impuestos y participación a trabajadores, registrados por la entidad en el año 2023, representa el 2,16%.

E. INFORMACION LABORAL

E.1 CARACTERISTICAS DE LOS EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO DINERS

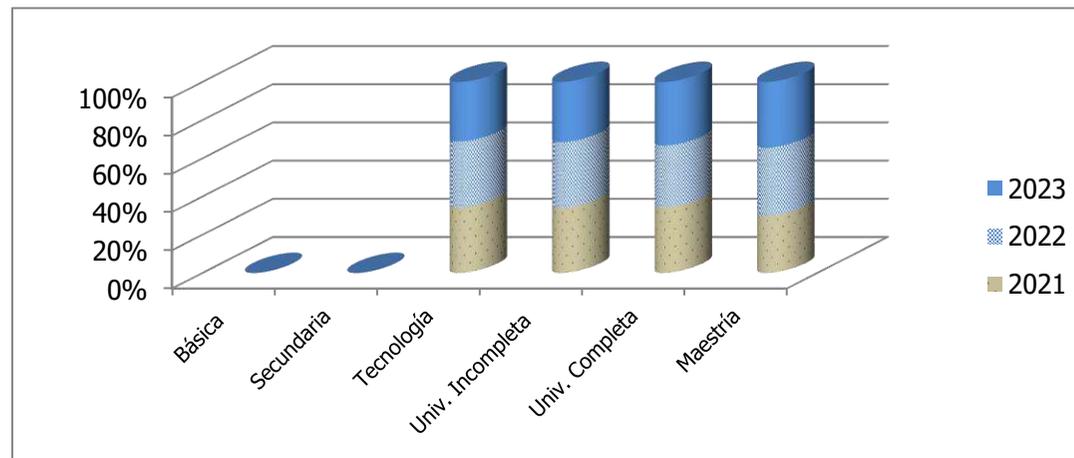
E.1.1 Número de empleados en los últimos tres años, clasificados por género.

Año	Masculino	Femenino
2021	541	634
2022	548	651
2023	556	674



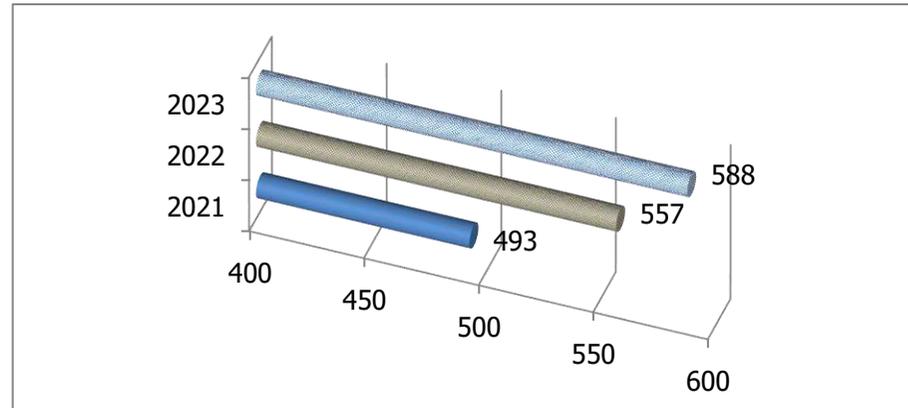
E.1.2 Número de empleados de la Entidad clasificados por nivel de educación, para los últimos 3 años.

Año	Básica	Secundaria	Tecnología	Univ. Incompleta	Univ. Completa	Maestría
2021	0%	0%	2%	6%	66%	26%
2022	0%	0%	2%	6%	62%	31%
2023	0%	0%	2%	5%	64%	30%



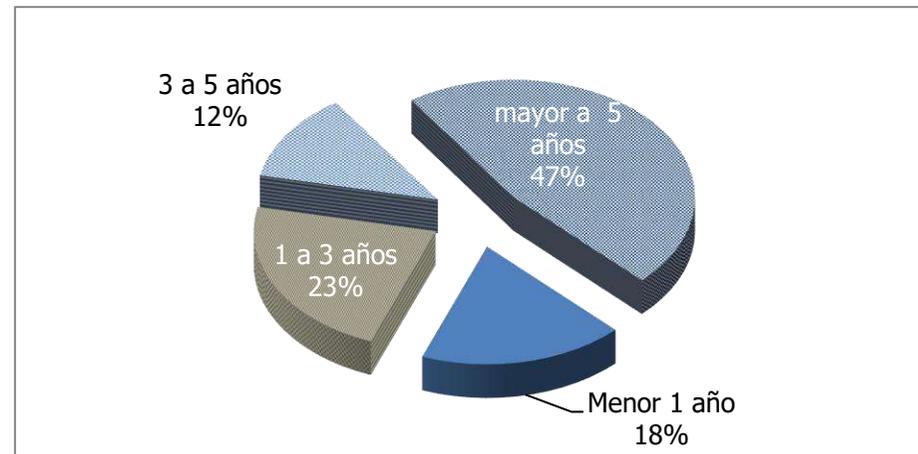
E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años

Año	No. Personal
2021	493
2022	557
2023	588



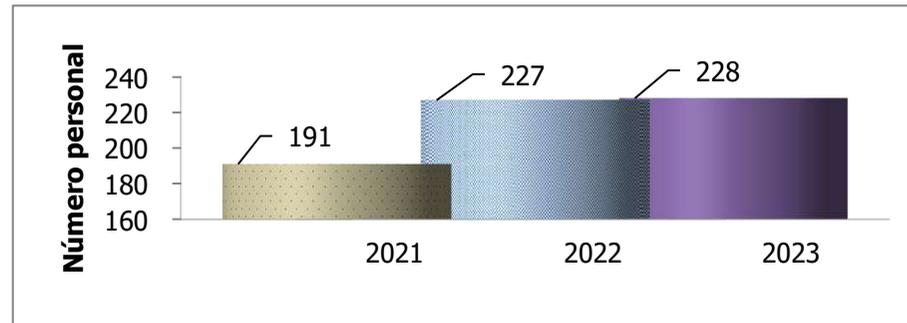
E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia:

Tiempo de permanencia en años	2.023
Menor 1 año	225
1 a 3 años	277
3 a 5 años	150
mayor a 5 años	578



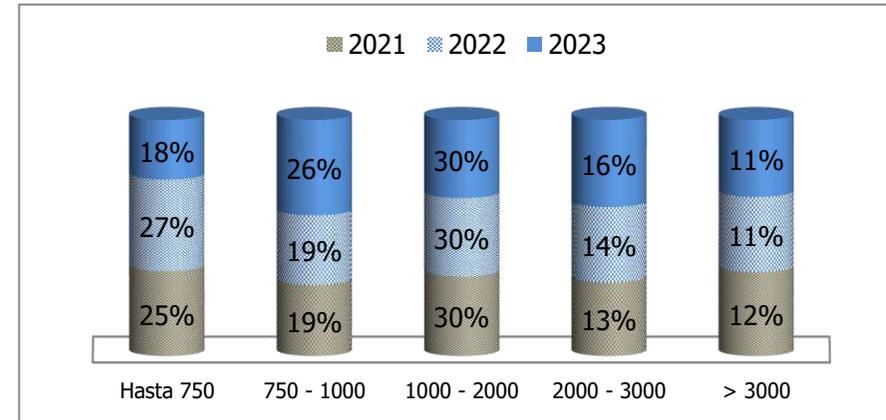
E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los últimos 3 años

Año	No. de personal
2021	191
2022	227
2023	228



E.1.6 Clasificación del personal por rangos salariales

Rango	2021	2022	2023
Hasta 750	25%	27%	18%
750 - 1000	19%	19%	26%
1000 - 2000	30%	30%	30%
2000 - 3000	13%	14%	16%
> 3000	12%	11%	11%



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	Inversión en capacitación	Número de eventos realizados	Número de personas capacitadas
2021	186.788	354	1.271
2022	280.868	240	1.118
2023	411.961	206	1.173