

A. 1 - CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

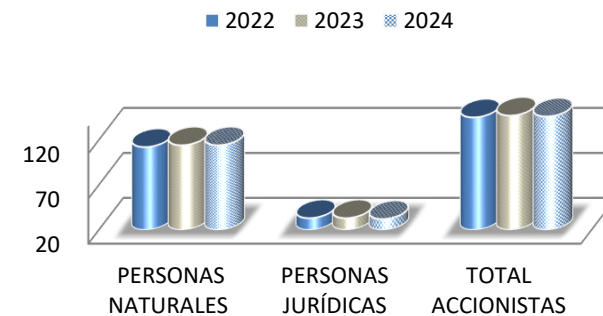
A.1. Informe sobre la composición del capital, distribución de los accionistas, revelación de instituciones vinculadas

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:

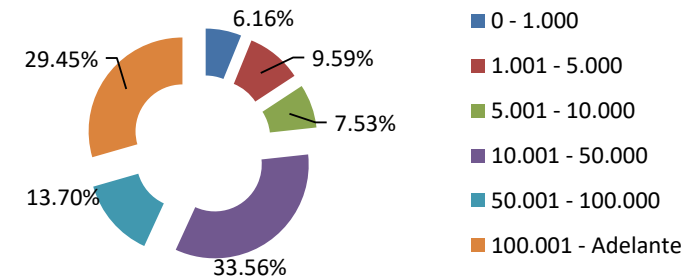
Número de accionistas en los últimos tres años

AÑO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	TOTAL ACCIONISTAS
2022	112	33	145
2023	114	33	147
2024	114	32	146



Distribución porcentual del capital de los accionistas en rangos

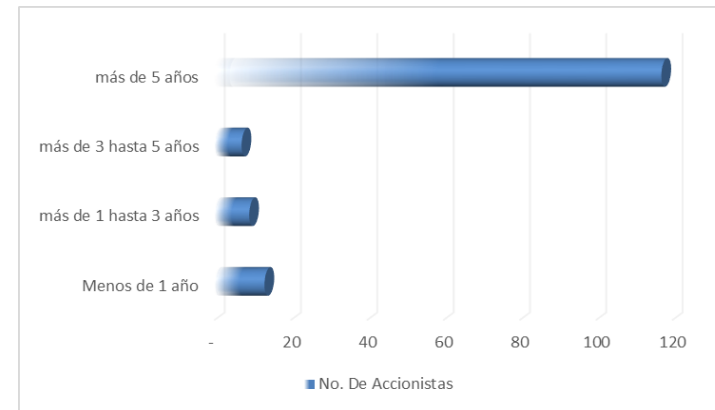
Rango en US\$	No. Accionistas	Porcentaje de participación
0 - 1.000	9	6.16%
1.001 - 5.000	14	9.59%
5.001 - 10.000	11	7.53%
10.001 - 50.000	49	33.56%
50.001 - 100.000	20	13.70%
100.001 - Adelante	43	29.45%
TOTAL	146	100.00%



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	15
más de 3 hasta 5 años	15
más de 5 años	111
TOTAL ACCIONISTAS	146



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
29/2/2024	Ordinaria	97.65%	34	3.222.642	146

Junta General Ordinaria de Accionistas de 29 de febrero de 2024.- 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 del Banco cortados al 31 de diciembre de 2023;
7. Conocer y resolver sobre el Balance General Consolidado y el Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado cortados al 31 de diciembre de 2023;
8. Conocer los oficios No. SB-DS-2024-0048-O y No. SB-DS-2024-0069-O, remitidos por la Superintendencia de Bancos;
9. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades del Banco del ejercicio 2023;
10. Conocer y resolver sobre el aumento de capital suscrito y pagado;
11. Designación de Auditor Externo y fijación de sus remuneraciones; y,
12. Conocer el informe del Defensor del Cliente correspondiente al 2023.

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\$20.645.254,86 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\$30.967.882,30

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
29/2/2024	856,80	266,3	1.123	33,03

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 5 miembros principales y 5 miembros suplentes que 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. REVELACIÓN DE LOS ASUNTOS MATERIALES DE LA CONDICIÓN DE LA ENTIDAD FINANCIERA, NIVELES DE RIESGO Y POLÍTICA DE IMPACTO EN LA ESTRATEGIA, POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

B.1.1 Informe por parte del directorio o del organismo que haga sus veces, ante la Junta General de Accionistas referentes a los siguientes aspectos:

Cumplimiento de los objetivos estratégicos; de las posiciones de riesgo asumidas por la entidad en los diferentes tipos de riesgos, (mapa institucional de riesgo); y, de las acciones de control recomendadas para minimizar tales riesgos

Consta en el informe del Directorio presentado a la Junta General del Accionistas, así como en el Comité Integral de Riesgos.

Efectividad del ambiente de control y los temas representativos enunciados por las instancias de la organización encargadas de su evaluación: auditor interno, auditoría externa, comité de auditoría, comité de cumplimiento y comité de administración integral de riesgos.

Consta en los informes de Auditoría Interna, Comité de Auditoría, Cumplimiento, Gobierno Corporativo, Riesgos, presentados por el Directorio, en los cuales se evidencia que el ambiente de control en el cual opera el Grupo Financiero es adecuado y se enmarca en las mejores prácticas nacionales e internacionales.

Determinación y resolución de los conflictos de interés que permita identificar con claridad las relaciones de la entidad o de las entidades integrantes del grupo financiero

Tal como se menciona en el Informe del Directorio a la Junta General de Accionistas, no se han presentado conflictos de interés que hayan sido de conocimiento del Banco. El Comité de Auditoría manifiesta que el ambiente de control interno y gestión de riesgo, dentro de los cuales opera el Banco son adecuados y se ajustan a las mejores prácticas y estándares de la industria, así como los requeridos por las Juntas de Política y Regulación Monetaria y Financiera respectivamente y por la Superintendencia de Bancos.

Aplicación de la política de retribuciones y evaluación del desempeño del directorio o del organismo que haga sus veces y de la administración

En el informe del Comité de Retribuciones que consta en el informe del Directorio a la Junta General de Accionistas, se establece el adecuado cumplimiento de la Política de Retribuciones. Por otro lado, los Directorios y Comités requeridos han sesionado de manera normal de acuerdo con el estatuto social y los requerimientos del Código de Gobierno Corporativo, con una activa participación de sus miembros.

La política de transparencia y su ejecución en relación al usuario de servicios financieros y las estadísticas de reclamos y consultas realizadas por los clientes, aquellas resueltas por la institución o las que hubiere tomado conocimiento el organismo de control

Consta en el informe de Atención al cliente que ha sido presentado a la Junta General de Accionistas.

Los lineamientos y aplicación del código de ética vigentes y las políticas tendientes a mitigar los conflictos de interés, adicionalmente los casos presentados ante el conocimiento del comité de ética y su resolución

Tal como se expone en el informe del Directorio, en el año 2024 no se reportaron casos relacionados con incumplimientos de carácter ético. El marco de actuación y los lineamientos mantenidos en las políticas y procedimientos definidos por el Comité de Ética se han cumplido de manera satisfactoria.

B.1.2 Estadísticas del funcionamiento de los comités de auditoría, cumplimiento, riesgos, ética y retribuciones e indicadores de desempeño

Nombre comité	No. de comités en 2024	No. de asistentes a cada sesión
Comité de Cumplimiento	12	9 miembros con voz y voto y 3 invitado con voz
Comité de Auditoría	6	4 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz
Comité de Administración Integral de Riesgos	12	3 miembros con voz y voto y 14 invitados con voz
Comité de Retribuciones	2	6 miembros con voz y voto 1 invitado con voz
Comité de Ética	2	5 miembros con voz y voto y 3 invitado con voz
Comité de Gobierno Corporativo	1	9 miembros con voz y voto
Comité de Tecnología	4	5 miembros con voz y voto 1 invitado con voz
Comité de Seguridad de la Información	4	11 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	10 miembros con voz y voto y 1 con voz

B.2 FORTALECIMIENTO DE LA CAPACIDAD INSTITUCIONAL

B.2.1 Comentarios sobre los sistemas de promoción de la capacidad de los miembros del directorio.

Los miembros del Directorio mantienen una participación activa en las sesiones de Directorio, así como en los diversos comités para los cuales han sido designados.

B.2.2 Estadísticas de participación en los programas de capacitación por parte de los Miembros del Directorio

Año	Descripción	Participantes	Porcentaje
2024	Capacitación anual en prevención de lavado de activos y otros delitos	5	100%
2024	Conferencia anual prevención de lavado de activos para directores y alta gerencia	9	100%
2024	Capacitación anual Política Antisoborno y Anticorrupción	10	80%

B.3 NIVEL DE GASTOS INVERTIDOS EN EL DIRECTORIO O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

B.3.1. Gasto promedio del directorio en las reuniones realizadas - Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio o el organismo que haga sus veces en el período. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos:

Gasto promedio de las reuniones realizadas por el Directorio en el año 2024:

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 24 de enero	5	\$ 8,000.00	1,600.00
sesión 16 de febrero	4	\$ 10,000.00	2,500.00
sesión 12 de marzo	4	\$ 6,000.00	1,500.00
sesión 10 de abril	3	\$ 8,000.00	2,666.67
sesión 13 de mayo	5	\$ 9,000.00	1,800.00
sesión 19 de junio	5	\$ 9,000.00	1,800.00
sesión 17 de julio	4	\$ 8,000.00	2,000.00
sesión 15 de agosto	4	\$ 9,000.00	2,250.00
sesión 18 de septiembre	5	\$ 4,000.00	800.00
sesión 25 de octubre	4	\$ 6,000.00	1,500.00
sesión 27 de noviembre	4	\$ 5,000.00	1,250.00
sesión 18 de diciembre	5	\$ 5,000.00	1,000.00

No se han incurrido en gastos adicionales a los mencionados en el punto anterior

C. INFORMACIÓN SOBRE EL EQUIPO GERENCIAL

C.1 CARACTERISTICAS DEL EQUIPO GERENCIAL

C.1 Información del equipo gerencial de las instituciones controladas

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

El tiempo de permanencia del equipo ejecutivo en promedio es de 18,62 años, está conformado 100% por personal masculino, el 100% cuenta con formación superior y el 83% del equipo cuenta con estudios postgrados.

C.2 NIVEL DE REMUNERACIONES

C.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 4,7% 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 2024.

C.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

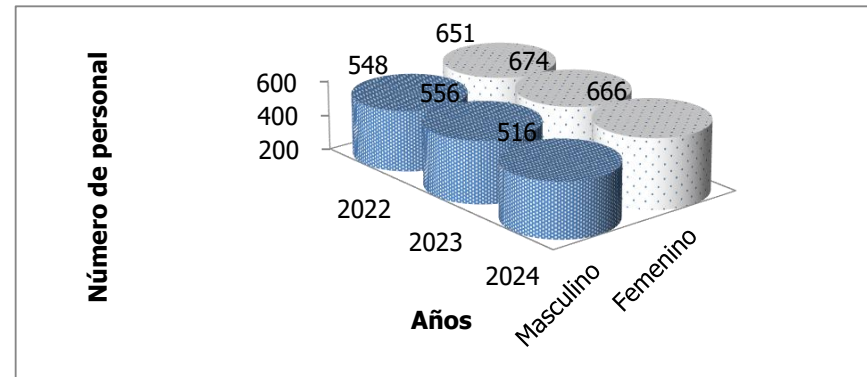
Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo ejecutivo sobre el total de utilidades antes de impuestos y participación a trabajadores, registrados por la entidad en el año 2024, representa el 3,76%.

D. INFORMACION LABORAL

D.1 CARACTERISTICAS DE LOS EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO DINERS

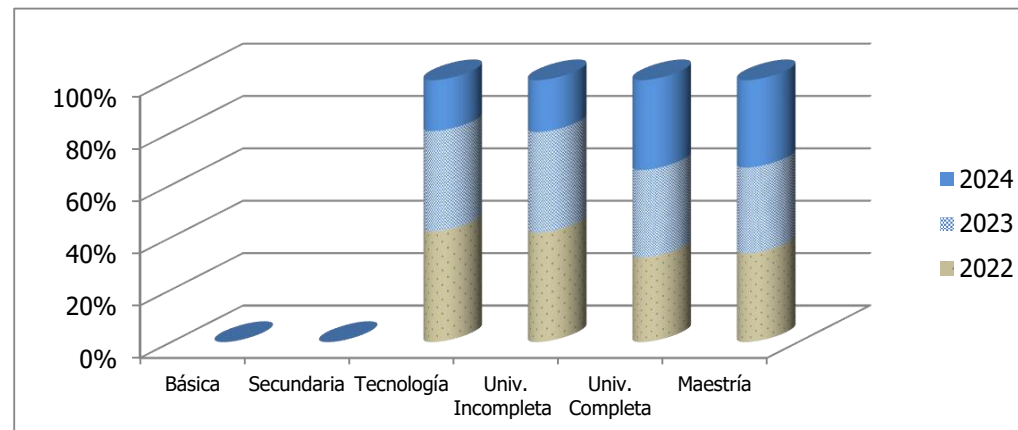
D.1.1 Número de empleados en los últimos tres años, clasificados por género.

Año	Masculino	Femenino
2022	548	651
2023	556	674
2024	516	666



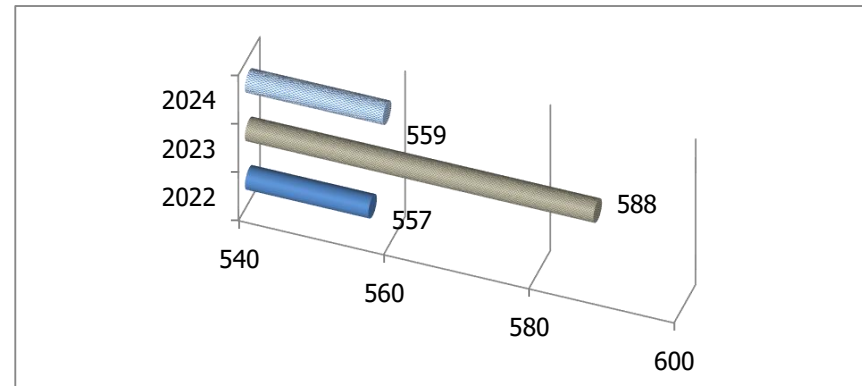
D.1.2 Número de empleados de la Entidad clasificados por nivel de educación, para los últimos 3 años.

Año	Básica	Secundaria	Tecnología	Univ. Incompleta	Univ. Completa	Maestría
2022	0%	0%	2%	6%	62%	31%
2023	0%	0%	2%	5%	64%	30%
2024	0%	0%	1%	3%	66%	31%



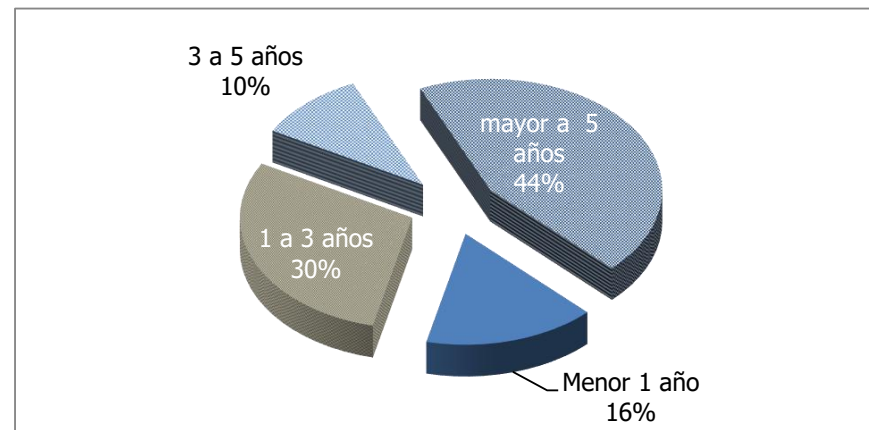
D.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años

Año	No. Personal
2022	557
2023	588
2024	559



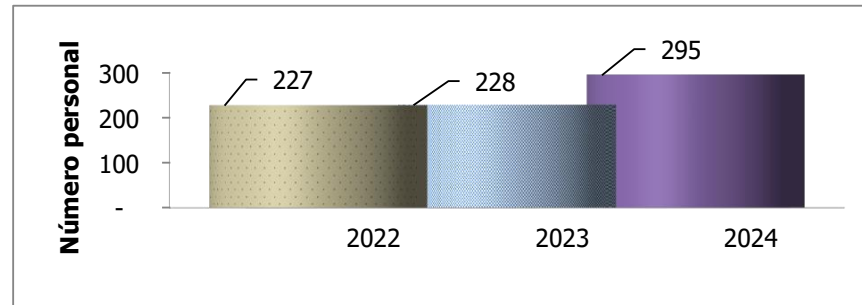
D.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia:

Tiempo de permanencia en años	2.024
Menor 1 año	191
1 a 3 años	348
3 a 5 años	121
mayor a 5 años	522



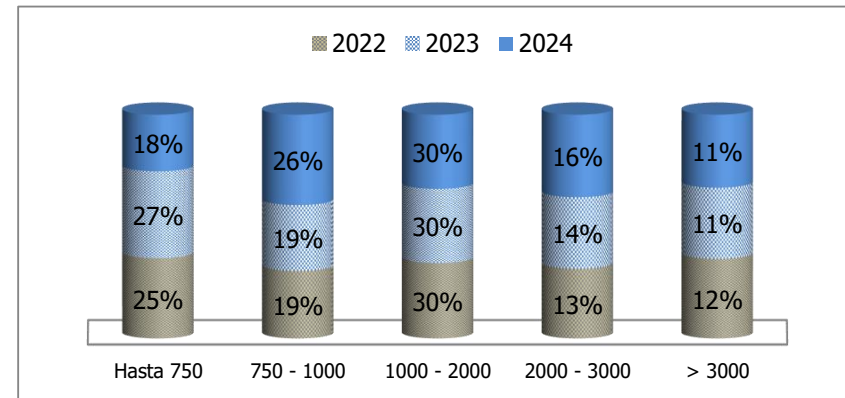
D.1.5 Salidas de personal en cada uno de los últimos 3 años

Año	No. de personal
2022	227
2023	228
2024	295



D.1.6 Clasificación del personal por rangos salariales

Rango	2022	2023	2024
Hasta 750	27%	18%	27%
750 - 1000	19%	26%	20%
1000 - 2000	30%	30%	30%
2000 - 3000	14%	16%	15%
> 3000	11%	11%	8%



D.2 CAPACITACIÓN

D.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
2022	280.868	240	1.118
2023	411.961	206	1.173
2024	224.663	217	1.099