

A. 1 - CONFORMACIÓN DEL CAPITAL

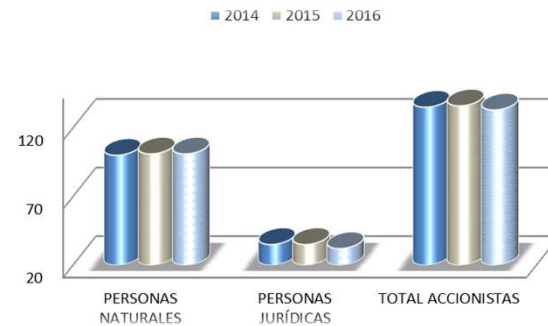
A.1. Informe sobre la composición del capital, distribución de los accionistas, revelación de instituciones vinculadas

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:

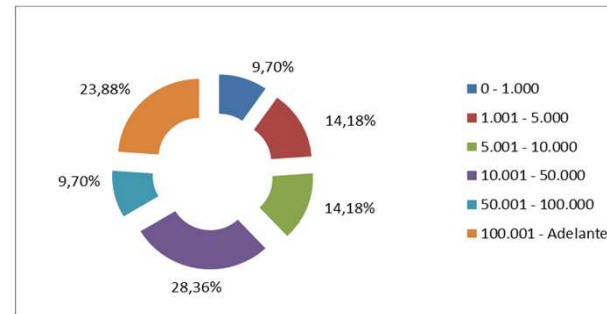
Número de accionistas en los últimos tres años

| AÑO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | TOTAL ACCIONISTAS |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 2015 | 101 | 35 | 136 |
| 2016 | 101 | 32 | 133 |
| 2017 | 102 | 32 | 134 |



Distribución porcentual del capital de los accionistas en rangos

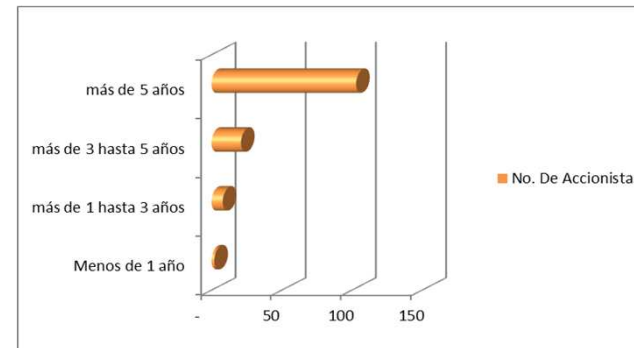
| Rango en US\$ | No. Accionistas | Porcentaje de participación |
|--------------------|-----------------|-----------------------------|
| 0 - 1.000 | 13 | 9,70% |
| 1.001 - 5.000 | 19 | 14,18% |
| 5.001 - 10.000 | 19 | 14,18% |
| 10.001 - 50.000 | 38 | 28,36% |
| 50.001 - 100.000 | 13 | 9,70% |
| 100.001 - Adelante | 32 | 23,88% |
| TOTAL | 134 | 100,00% |



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

A.1.3. Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia

| Rango de Permanencia de Accionistas | No. De Accionistas |
|-------------------------------------|--------------------|
| Menos de 1 año | 2 |
| más de 1 hasta 3 años | 8 |
| más de 3 hasta 5 años | 21 |
| más de 5 años | 103 |
| TOTAL ACCIONISTAS | 134 |



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 |
|----------------|----------------|---|---------------------|-----------------------------|---|
| 30/03/2017 | Ordinaria | 97,65% | 31 | 3.905.999 | 134 |
| 10/07/2017 | Extraordinaria | 97,36% | 30 | 3.894.261 | 134 |

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

Junta General Ordinaria de Accionistas de 30 de marzo de 2017.- Orden del día:

1. Conocer y resolver sobre el Informe del Directorio;
2. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Interno de la Compañía;
3. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Externo de la Compañía;
4. Conocer y resolver sobre el Informe del Auditor Externo sobre el grupo financiero;
5. Conocer y resolver sobre el Informe de los Comisarios de la Compañía;
6. Conocer y resolver sobre el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias de la Compañía cortados al 31 de diciembre de 2016;
7. Conocer y resolver sobre el Balance General Consolidado y el Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado cortados al 31 de diciembre de 2016;
8. Conocer el Oficio No. SB-DS-2016-0379-O de 19 de diciembre de 2016, remitido por la Superintendencia de Bancos;
9. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades de la Compañía del ejercicio 2016;
10. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades acumuladas de años anteriores;
11. Designación de: Presidente, Directores Principales y Suplentes, Auditor Externo y fijación de sus remuneraciones; y,
12. Conocer el informe del Defensor del Cliente correspondiente al 2016.

Respecto a los puntos del 1 al 7, los documentos se aprobaron por unanimidad de sus asistentes. Con respecto al punto 9, se resolvió formar una Reserva Especial con las utilidades generadas durante el período fiscal, de lo cual una parte se tomaría como dividendo en efectivo a ser entregado a los accionistas y el saldo remanente se registre en la cuenta de reserva especial para futuras capitalizaciones. Sobre el punto 10 se resolvió repartir en efectivo el valor neto de las utilidades acumuladas.

Junta General Extraordinaria de Accionistas de 10 de julio de 2017.- Orden del día:

1. Designación de Presidente y Presidente Ejecutivo;
2. Conocer y aprobar la emisión de nuevos títulos de acciones; y,
3. Conocer y resolver sobre el destino de las utilidades de la Compañía correspondientes a los ejercicios económicos 2015 y 2016.

Una vez que se convirtió a la sociedad financiera en un banco, se ratifico al Presidente y Presidente Ejecutivo. Adicionalmente se resolvió destinar a una cuenta de reservas especiales a disposición de los accionsitas, las utilidades generadas en los ejercicios económicos 2015 y 2016 y se delegó a la administración para que realice las gestiones necesarias ante la Superintendencia de Bancos con el fin de obtener la autorización correspondiente para entregar un dividendo en efectivo sobre la totalidad de las utilidades generadas a los accionistas.

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 |
|------------------------|-------------|--------|-----------------------------|----------------------|
| 30/03/2017 | 1.003,20 | 204,47 | 1.207,67 | 38,96 |
| 10/07/2017 | 672,00 | 193,98 | 865,98 | 28,87 |

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 |
|--|------------------|--------------------------|--|
| 30/03/2017 | 31 | 97,65% | 3.905.999 |

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

Según el estatuto social de la Sociedad, el Presidente de la Compañía que hace las veces de Presidente del Directorio es elegido cada 2 años, el resto de miembros del Directorio que son 4 miembros principales y 5 miembros suplentes son elegidos anualmente. Todos los miembros del Directorio elegidos en la Junta General Ordinaria de Accionistas son de género masculino. Los miembros del Directorio tienen un adecuado conocimiento sobre las operaciones y características del Banco, pues en promedio han sido directores por más de 3 años.

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 de la compañía es el responsable de aprobar las políticas, sin embargo 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

Características y rotación de los miembros del directorio

B.1.3

B.1.4

Los 10 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 de la Sociedad Financiera, pues en han sido directores por mas de 3 años.

B.2 PARTICIPACION DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES EN LOS COMITES: AUDITORIA, RIESGOS, CUMPLIMIENTO, ÉTICA, RETRIBUCIONES

B.2.1

B.2.2

B.2.3

B.2.4

Participación de los miembros del Directorio en los comités: Auditoria, Riesgos, Cumplimiento, Ética, Retribuciones

B.2.5

B.2.6

| Nombre comité | No. de comités en 2017 | No. de asistentes a cada sesión |
|--|------------------------|---|
| Comité de Cumplimiento | 12 | 7 miembros con voz y voto y 3 invitado con voz |
| Comité de Auditoria | 12 | 5 miembros con voy 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 retribuciones | 2 | 5 miembros con voy y voto |
| Comité de Ética | 4 | 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 | 3 | 5 miembros con voz y voto |
| Comité de Seguridad de la Información | 4 | 9 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 |
|------|--|---------------|------------|
| 2017 | Programa de Prevención de Lavados de Activos | 4 | 100% |

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

No se realizaron capacitaciones para los accionistas

C. INFORMACIÓN SOBRE EL DIRECTORIO

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO

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

| Fecha de Directorio | No. De miembros que asistieron |
|------------------------|--------------------------------|
| sesión 16 de enero | 5 |
| sesión 20 de febrero | 5 |
| sesión 6 de marzo | 5 |
| sesión 20 de marzo | 4 |
| sesión 19 de abril | 3 |
| sesión 10 de mayo | 4 |
| sesión 15 de junio | 4 |
| sesión 24 de julio | 3 |
| sesión 7 de agosto | 3 |
| sesión 5 de septiembre | 3 |
| sesión 17 de octubre | 3 |
| sesión 16 de noviembre | 3 |
| sesión 19 de diciembre | 3 |

C.1.3. Participación en el comité de ética

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

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

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 2017:

| <u>Fecha de Directorio</u> | <u>No. De miembros que asistieron</u> | <u>Gasto causado por los miembros del Directorio</u> | <u>Gasto promedio causado</u> |
|----------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------|
| sesión 16 de enero | 5 | \$ 4.000,00 | 800 |
| sesión 20 de febrero | 5 | \$ 4.000,00 | 800 |
| sesión 6 de marzo | 5 | \$ 4.000,00 | 800 |
| sesión 20 de marzo | 4 | \$ 3.200,00 | 800 |
| sesión 19 de abril | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 10 de mayo | 4 | \$ 3.200,00 | 800 |
| sesión 15 de junio | 4 | \$ 3.200,00 | 800 |
| sesión 24 de julio | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 7 de agosto | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 5 de septiembre | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 17 de octubre | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 16 de noviembre | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |
| sesión 19 de diciembre | 3 | \$ 2.400,00 | 800 |

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

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

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

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 Gerencial en el año 2017, estuvo conformado por 7 posiciones entre las que constan; la Presidencia Ejecutiva, las Gerencias Nacionales de Planeación & Finanzas, Centro de Servicios, Negocios, Riesgos y Recursos Humanos.

El tiempo de permanencia del equipo gerencial en promedio es de 18 años, está conformado por el 14% de personal femenino y 86% de personal masculino, el 100% cuenta con formación superior y el 86% del equipo cuentan con 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 4.9% del gasto de personal anual, corresponde a la remuneraciones invertida en el equipo gerencial por la entidad sobre los gastos de personal incurridos en el año 2017.

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

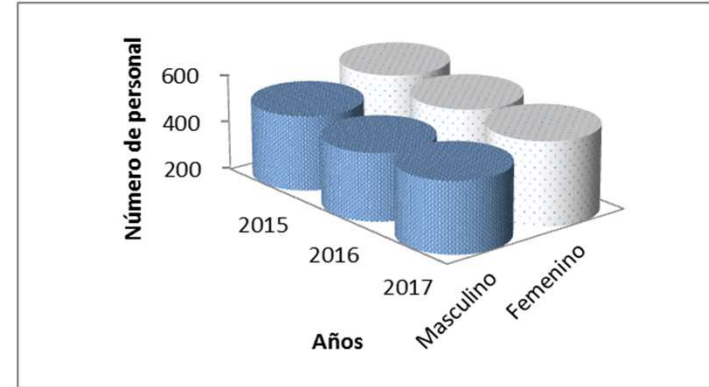
Relación de los gastos de remuneraciones anuales invertidas en el equipo gerencial sobre el total de utilidades antes de impuestos, registrados por la entidad en el año 2017, representa el 3.2%.

E. INFORMACION LABORAL

E.1 CARACTERISTICAS DE LOS EMPLEADOS DEL GRUPO FINANCIERO DINERS

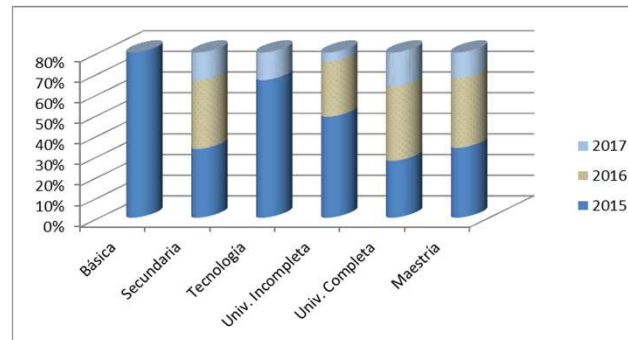
E.1.1 Número de empleados en los últimos tres años, clasificados por género.

| Año | Masculino | Femenino |
|------|-----------|----------|
| 2015 | 512 | 587 |
| 2016 | 482 | 559 |
| 2017 | 495 | 549 |



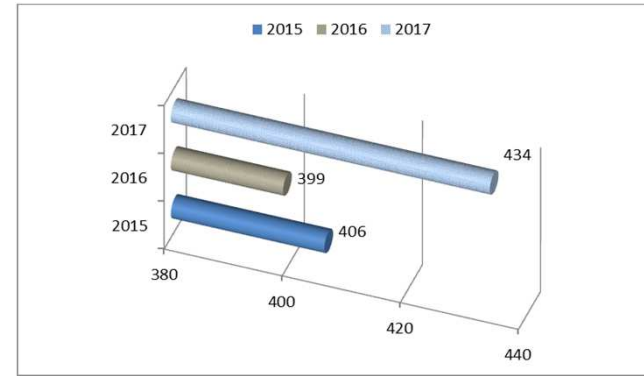
E.1.2 Número de empleados de la Entidad clasificados por nivel de educación, para los últimos 3 años.

| Año | Básica | Secundaria | Tecnología | Univ. Incompleta | Univ. Completa | Maestría |
|------|--------|------------|------------|------------------|----------------|----------|
| 2015 | 1% | 4% | 4% | 22% | 48% | 21% |
| 2016 | 0% | 4% | 0% | 12% | 63% | 21% |
| 2017 | 0% | 4% | 2% | 11% | 63% | 20% |



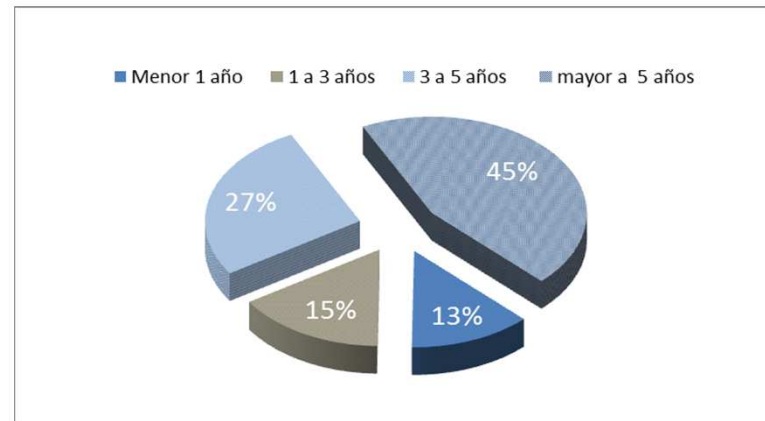
E.1.3 Número de empleados relacionados directamente con operaciones de captación y crédito, en los últimos 3 años

| Año | No. Personal |
|------|--------------|
| 2015 | 406 |
| 2016 | 399 |
| 2017 | 434 |



E.1.4 Clasificación de los empleados por su permanencia:

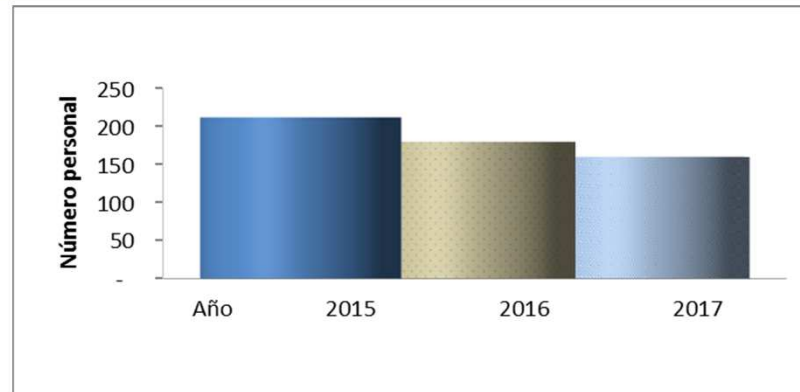
| Tiempo de permanencia en años | 2.017 |
|-------------------------------|-------|
| Menor 1 año | 133 |
| 1 a 3 años | 163 |
| 3 a 5 años | 280 |
| mayor a 5 años | 468 |



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

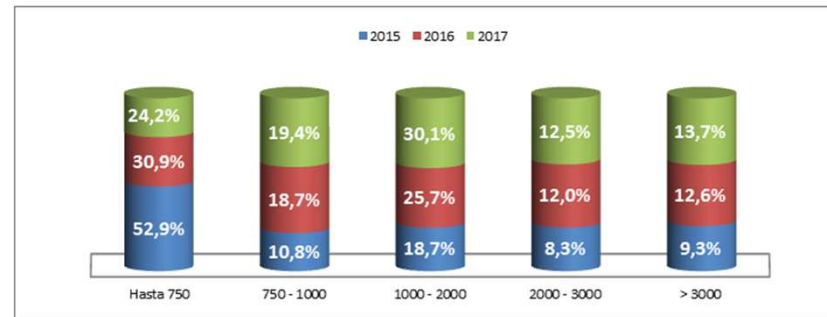
E.1.5 Salidas de personal en cada uno de los últimos 3 años

| Año | No. de personal |
|------|-----------------|
| 2015 | 212 |
| 2016 | 180 |
| 2017 | 160 |



E.1.6 Clasificación del personal por rangos salariales

| Rango | Número de personal | | |
|-------------|--------------------|-------|-------|
| | 2.015 | 2.016 | 2.017 |
| Hasta 750 | 581 | 322 | 253 |
| 750 - 1000 | 119 | 195 | 203 |
| 1000 - 2000 | 206 | 268 | 314 |
| 2000 - 3000 | 91 | 125 | 131 |
| > 3000 | 102 | 131 | 143 |



E.2 CAPACITACIÓN

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

E.2

| Año | Inversión en capacitación | Número de eventos realizados | Número de personas capacitadas |
|------|---------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 2015 | \$ 740.558,08 | 455 | 1.047 |
| 2016 | \$ 742.800,80 | 422 | 1.025 |
| 2017 | \$ 392.016,00 | 296 | 1.078 |