

A. 1 - CONFORMACIÓN DEL CAPITAL																					
A.1.1	Composición del capital de la entidad, distribución del capital o de las aportaciones.	AÑO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	TOTAL ACCIONISTAS																
		2010	0	2	2																
		2011	0	2	2																
		2012	1	1	2																
A.1.2	Distribución del capital de los accionistas.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rango en US\$</th> <th>No. De Accionistas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 - 1.000</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>1.001 - 5.000</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>5.001 - 10.000</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>10.001 - 50.000</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>50.001-100-000</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>100.001 - Adelante</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>TOTAL ACCIONISTAS</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Rango en US\$	No. De Accionistas	0 - 1.000	1	1.001 - 5.000	0	5.001 - 10.000	0	10.001 - 50.000	0	50.001-100-000	0	100.001 - Adelante	1	TOTAL ACCIONISTAS	2
		Rango en US\$	No. De Accionistas																		
		0 - 1.000	1																		
		1.001 - 5.000	0																		
		5.001 - 10.000	0																		
		10.001 - 50.000	0																		
		50.001-100-000	0																		
		100.001 - Adelante	1																		
TOTAL ACCIONISTAS	2																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rango de Permanencia de Accionistas</th> <th>No. De Accionistas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Menos de 1 año</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>más de 1 hasta 3 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 3 hasta 5 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 5 años</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>TOTAL ACCIONISTAS</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas	Menos de 1 año	1	más de 1 hasta 3 años		más de 3 hasta 5 años		más de 5 años	1	TOTAL ACCIONISTAS	2						
Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas																				
Menos de 1 año	1																				
más de 1 hasta 3 años																					
más de 3 hasta 5 años																					
más de 5 años	1																				
TOTAL ACCIONISTAS	2																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rango de Permanencia de Accionistas</th> <th>No. De Accionistas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Menos de 1 año</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>más de 1 hasta 3 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 3 hasta 5 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 5 años</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>TOTAL ACCIONISTAS</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas	Menos de 1 año	1	más de 1 hasta 3 años		más de 3 hasta 5 años		más de 5 años	1	TOTAL ACCIONISTAS	2						
Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas																				
Menos de 1 año	1																				
más de 1 hasta 3 años																					
más de 3 hasta 5 años																					
más de 5 años	1																				
TOTAL ACCIONISTAS	2																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fecha de Junta</th> <th>Tipo</th> <th>Porcentaje del Capital Presente en la Junta</th> <th>Registraron su voto</th> <th>Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30/03/2012</td> <td>Ordinaria</td> <td>100.00%</td> <td>2</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Fecha de Junta	Tipo	Porcentaje del Capital Presente en la Junta	Registraron su voto	Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta	30/03/2012	Ordinaria	100.00%	2	2								
Fecha de Junta	Tipo	Porcentaje del Capital Presente en la Junta	Registraron su voto	Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta																	
30/03/2012	Ordinaria	100.00%	2	2																	
A.1.3	Clasificación de los accionistas por tiempo de permanencia:	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rango de Permanencia de Accionistas</th> <th>No. De Accionistas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Menos de 1 año</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>más de 1 hasta 3 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 3 hasta 5 años</td> <td></td> </tr> <tr> <td>más de 5 años</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>TOTAL ACCIONISTAS</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas	Menos de 1 año	1	más de 1 hasta 3 años		más de 3 hasta 5 años		más de 5 años	1	TOTAL ACCIONISTAS	2				
Rango de Permanencia de Accionistas	No. De Accionistas																				
Menos de 1 año	1																				
más de 1 hasta 3 años																					
más de 3 hasta 5 años																					
más de 5 años	1																				
TOTAL ACCIONISTAS	2																				
A.2.1	Número de juntas generales de accionistas o asambleas generales de asociados realizadas durante el año, incluyendo fechas y tipo de sesión realizada.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fecha de Junta</th> <th>Tipo</th> <th>Porcentaje del Capital Presente en la Junta</th> <th>Registraron su voto</th> <th>Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30/03/2012</td> <td>Ordinaria</td> <td>100.00%</td> <td>2</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>				Fecha de Junta	Tipo	Porcentaje del Capital Presente en la Junta	Registraron su voto	Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta	30/03/2012	Ordinaria	100.00%	2	2						
Fecha de Junta	Tipo	Porcentaje del Capital Presente en la Junta	Registraron su voto	Número Total de Accionistas a la Fecha de Celebración de la Junta																	
30/03/2012	Ordinaria	100.00%	2	2																	

ANEXO 1 - PRACTICAS DE GOBIERNO CORPORATIVO INTERDIN

A.2.2	Gastos totales erogados por Junta General o asamblea general.	En la Junta General Ordinaria celebrada el 30 de marzo de 2013, de la compañía no se incurrieron en gastos representativos que deban ser mencionados.				
A.2.3	Número total de accionistas o asociados que participaron en la última elección a miembros del directorio.	<table border="1" data-bbox="1062 306 1493 545"> <thead> <tr> <th data-bbox="1062 306 1352 483">Fecha de última elección de Directores</th> <th data-bbox="1352 306 1493 483">Porcentaje de asistencia</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="1062 483 1352 545">30/03/2012</td> <td data-bbox="1352 483 1493 545">100.00%</td> </tr> </tbody> </table>	Fecha de última elección de Directores	Porcentaje de asistencia	30/03/2012	100.00%
Fecha de última elección de Directores	Porcentaje de asistencia					
30/03/2012	100.00%					
A.2.4	Número total de miembros del directorio o del organismo que haga sus veces que fueron elegidos; tiempo para el cual fueron elegidos; número de votos con los cuales fueron elegidos.	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.				
A.2.5	Participación de los accionistas en decisiones adoptadas por la Junta General sobre la política de remuneraciones	En la Sesión de Directorio celebrada el 25 de septiembre de 2012, designó al Director representante de INTERDIN para el comité de retribuciones del Grupo Financiero Diners.				
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 y del Grupo Financiero son los responsable de aprobar las políticas.				

B.1 CONFORMACIÓN DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES

B. 1.1	Características y rotación de los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces.	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 promedio han sido directores por mas de 3 años.
--------	---	---

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

B.2.1	Funcionamiento de los comités	<p><u>Comité de Cumplimiento</u></p> <table border="1"> <tr> <th>No. de comités en 2012</th> <th>No. de asistentes a cada sesión</th> </tr> <tr> <td>13</td> <td>8 con voz y voto y 1 invitado con voz</td> </tr> </table> <p><u>Comité de Auditoria</u></p> <table border="1"> <tr> <th>No. de comités en 2012</th> <th>No. de asistentes a cada sesión</th> </tr> <tr> <td>13</td> <td>4 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz</td> </tr> </table> <p><u>Comité de Administración Intergral de Riesgos</u></p> <table border="1"> <tr> <th>No. de comités en 2012</th> <th>No. de asistentes a cada sesión</th> </tr> <tr> <td>12</td> <td>4 miembros con voz y voto y 4 invitados con voz</td> </tr> </table> <p><u>Comité de retribución</u></p> <table border="1"> <tr> <th>No. de comités en 2012</th> <th>No. de asistentes a cada sesión</th> </tr> <tr> <td>1</td> <td>4 miembros con voz y voto y 1 invitado con voz</td> </tr> </table>	No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión	13	8 con voz y voto y 1 invitado con voz	No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión	13	4 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz	No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión	12	4 miembros con voz y voto y 4 invitados con voz	No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión	1	4 miembros con voz y voto y 1 invitado con voz
No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión																	
13	8 con voz y voto y 1 invitado con voz																	
No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión																	
13	4 miembros con voz y voto y 3 invitados con voz																	
No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión																	
12	4 miembros con voz y voto y 4 invitados con voz																	
No. de comités en 2012	No. de asistentes a cada sesión																	
1	4 miembros con voz y voto y 1 invitado con voz																	

C.1 FUNCIONAMIENTO DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES																																																						
C.1.1		El directorio durante el año 2012 se reunió en 12 ocasiones, una en cada mes.																																																				
C.1.2	Información cuantitativa sobre el funcionamiento del directorio o del organismo que haga sus veces.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Fecha de Directorio</th> <th>No. de Directores Principales que asistieron</th> <th>No. de Directores Suplentes que asistieron</th> <th>No. de miembros que asistieron</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>sesión 26 de enero</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 27 de febrero</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 22 de marzo</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 27 de abril</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 30 de mayo</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 26 de junio</td> <td>2</td> <td>1</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 10 de julio</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 23 de agosto</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 25 de septiembre</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 30 de octubre</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 26 de noviembre</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>sesión 28 de diciembre</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Fecha de Directorio	No. de Directores Principales que asistieron	No. de Directores Suplentes que asistieron	No. de miembros que asistieron	sesión 26 de enero	2	1	3	sesión 27 de febrero	2	1	3	sesión 22 de marzo	2	1	3	sesión 27 de abril	2	1	3	sesión 30 de mayo	2	1	3	sesión 26 de junio	2	1	3	sesión 10 de julio	1	2	3	sesión 23 de agosto	1	2	3	sesión 25 de septiembre	1	2	3	sesión 30 de octubre	1	2	3	sesión 26 de noviembre	1	2	3	sesión 28 de diciembre	1	2	3
Fecha de Directorio	No. de Directores Principales que asistieron	No. de Directores Suplentes que asistieron	No. de miembros que asistieron																																																			
sesión 26 de enero	2	1	3																																																			
sesión 27 de febrero	2	1	3																																																			
sesión 22 de marzo	2	1	3																																																			
sesión 27 de abril	2	1	3																																																			
sesión 30 de mayo	2	1	3																																																			
sesión 26 de junio	2	1	3																																																			
sesión 10 de julio	1	2	3																																																			
sesión 23 de agosto	1	2	3																																																			
sesión 25 de septiembre	1	2	3																																																			
sesión 30 de octubre	1	2	3																																																			
sesión 26 de noviembre	1	2	3																																																			
sesión 28 de diciembre	1	2	3																																																			
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 o del organismo que haga sus veces.	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 O EN EL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES						
C.2.1	Gasto total anual del directorio o del organismo que haga sus veces. Corresponden a los gastos causados por los miembros del directorio o el organismo que haga sus veces en el período analizado. Se incluirá también gastos de capacitación, movilización u otros conceptos	Fecha de Directorio	No. de Directores Principales que asistieron	No. De Directores Suplentes que asistieron	No. de miembros que asistieron	Gasto causado por los miembros del Directorio
		sesión 26 de enero	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 27 de febrero	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 22 de marzo	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 27 de abril	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 30 de mayo	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 26 de junio	2	1	3	\$ 0.00
		sesión 10 de julio	1	2	3	\$ 0.00
		sesión 23 de agosto	1	2	3	\$ 0.00
		sesión 25 de septiembre	1	2	3	\$ 0.00
		sesión 30 de octubre	1	2	3	\$ 0.00
		sesión 26 de noviembre	1	2	3	\$ 0.00
sesión 28 de diciembre	1	2	3	\$ 0.00		
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 y Seguros	El informe del Directorio para la Junta General de Accionistas incluye el informe del Titular de Servicio de Atención al Cliente.				