

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	44,920,087.73	61,667.45	44,981,755.18
Caja	3,570,704.63	163.68	3,570,868.31
Banco Central de Reserva del Peru	20,424,569.41	27,160.01	20,451,729.42
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	20,921,013.69	34,343.76	20,955,357.45
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	3,800.00		3,800.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7,127,159.88		7,127,159.88
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	7,127,159.88		7,127,159.88
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	630,276,222.34	157,270.51	630,433,492.85
Cartera de Creditos Vigentes	638,964,473.53	158,873.49	639,123,347.02
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	13,749,031.76		13,749,031.76
Cartera de Creditos Vencidos	22,579,765.62	127.22	22,579,892.84
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial			
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(45,017,048.57)	(1,730.20)	(45,018,778.77)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	9,983,374.89	103.84	9,983,478.73
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	9,983,374.89	103.84	9,983,478.73
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	880,275.47		880,275.47
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	880,275.47		880,275.47
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,569,003.44	1.00	2,569,004.44
ACTIVO INTANGIBLE	2,180,916.51	1,747,237.60	3,928,154.11
Plusvalia			
Otros Activos intangibles	2,180,916.51	1,747,237.60	3,928,154.11
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	3,970,121.42		3,970,121.42
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,234,418.62	575,772.75	8,810,191.37
TOTAL DEL ACTIVO	710,141,580.30	2,542,053.15	712,683,633.45



Director

MANUEL TUÑELA GUBBINS
Director - Apoderado



Director

RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
Director - Apoderado



Gerente General

Jose A. Iturriaga Travezán
Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.



CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
Contador General

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de julio de 2018

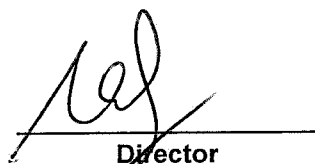
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	421,531,703.39		421,531,703.39
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo	420,481,209.72		420,481,209.72
Otras Obligaciones	1,050,493.67		1,050,493.67
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	3,136,477.24		3,136,477.24
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	3,136,477.24		3,136,477.24
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	66,943,720.21	131,495.10	67,075,215.31
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	66,943,720.21	131,495.10	67,075,215.31
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	29,717,049.58	638,582.45	30,355,632.03
PROVISIONES	597,492.79	3,534.84	601,027.63
Provision para Creditos Contingentes	4,076.44	3,534.84	7,611.28
Provisión para litigios y demandas	593,416.35		593,416.35
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	7,525,457.07		7,525,457.07
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	4,407,984.07	3,951.94	4,411,936.01
TOTAL DEL PASIVO:	533,859,884.35	777,564.33	534,637,448.68
PATRIMONIO	178,046,184.77		178,046,184.77
Capital Social	124,059,619.00		124,059,619.00
Capital Adicional	7.35		7.35
Reservas	17,012,430.94		17,012,430.94
Ajustes al Patrimonio			
Resultados Acumulados	18,358,621.00		18,358,621.00
Resultado Neto del Ejercicio	18,615,506.48		18,615,506.48
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	711,906,069.12	777,564.33	712,683,633.45
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	249,327,079.10	353,484.00	249,680,563.10



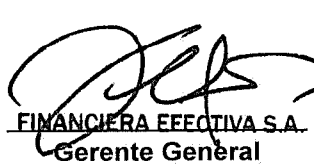
Director

MANUEL TUDELA GUBBINS
Director - Apoderado



Director

RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
Director - Apoderado



FINANCIERA EFECTIVA S.A.
Gerente General

Jose A. Iturriaga Travezán
Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
Contador General

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	186,829,554.02	33,467.10	186,863,021.12
Disponible	371,502.92		371,502.92
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	90,798.27		90,798.27
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	186,367,252.83	33,467.10	186,400,719.93
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	18,700,596.80		18,700,596.80
Obligaciones con el Publico	16,396,483.64		16,396,483.64
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	27,076.28		27,076.28
Adeudos y Obligaciones Financieras	2,277,036.88		2,277,036.88
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	2,277,036.88		2,277,036.88
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras			
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	168,128,957.22	33,467.10	168,162,424.32
Provisiones para Creditos Directos	59,931,158.97	498.11	59,931,657.08
MARGEN FINANCIERO NETO	108,197,798.25	32,968.99	108,230,767.24
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	10,603,924.10	36,046.15	10,639,970.25
Ingresos por Créditos Indirectos	1,970.23		1,970.23
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,601,953.87	36,046.15	10,638,000.02
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	615,788.96		615,788.96
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	615,788.96		615,788.96
Gastos Diversos			
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	118,185,933.39	69,015.14	118,254,948.53
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(19,234,569.65)		(19,234,569.65)
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta			
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones	(19,231,000.00)		(19,231,000.00)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(3,569.65)		(3,569.65)
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	98,951,363.74	69,015.14	99,020,378.88

FINANCIERA EFECTIVA S.A.



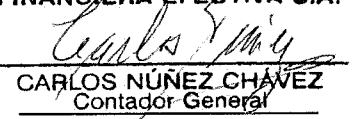
Director
 MANUEL TUÉLA GUBBINS
 Director - Apoderado



Director
 RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director - Apoderado



Gerente General
 José A. Iturrriaga Travezán
 Gerente General



Contador General
 CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
 Contador General

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de julio de 2018

(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	63,740,925.53		63,740,925.53
Gastos de Personal y Directorio	44,343,375.34		44,343,375.34
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	19,120,108.66		19,120,108.66
Impuestos y Contribuciones	277,441.53		277,441.53
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	620,669.89	9,690.86	630,360.75
MARGEN OPERACIONAL NETO	34,589,768.32	59,324.28	34,649,092.60
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(212,263.65)	34.56	(212,229.09)
Provisión para Créditos Indirectos		34.56	34.56
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	344,462.23		344,462.23
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(556,725.88)		(556,725.88)
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones			
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles			
Provisión para Litigios y Demandas			
Otras Provisiones			
RESULTADO DE OPERACION	34,802,031.97	59,289.72	34,861,321.69
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(8,186,762.62)		(8,186,762.62)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	26,615,269.35	59,289.72	26,674,559.07
IMPUESTO A LA RENTA	(8,059,052.59)		(8,059,052.59)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	18,556,216.76	59,289.72	18,615,506.48



Director

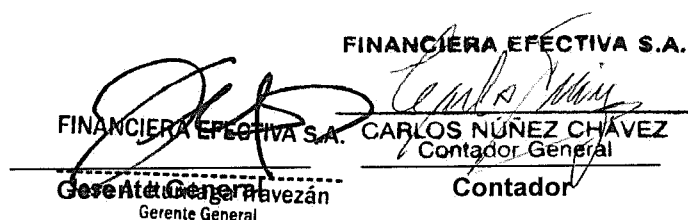
MANUEL TUDELA GUBBINS
 Director - Apoderado



Director

RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director - Apoderado

FINANCIERA EFECTIVA S.A.



FINANCIERA EFECTIVA S.A. CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
 Contador General

Gerente General
 Gerente General

Contador