

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

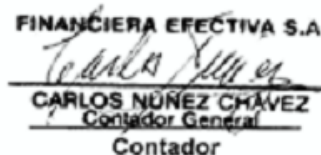
(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	53,195,277.55	86,415.90	53,281,693.45
Caja	3,352,454.80	471.14	3,352,925.94
Banco Central de Reserva del Peru	26,943,400.65	29,262.64	26,972,663.29
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	22,895,622.10	56,682.12	22,952,304.22
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	5,024,908.84		5,024,908.84
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	5,024,908.84		5,024,908.84
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	610,196,342.75	159,080.49	610,355,423.24
Cartera de Creditos Vigentes	617,927,747.99	160,461.04	618,088,209.03
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	13,437,525.79		13,437,525.79
Cartera de Creditos Vencidos	24,072,670.66	62.27	24,072,732.93
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial			
- S/. ..Provisiones para créditos.....	(45,241,601.69)	(1,442.82)	(45,243,044.51)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	11,588,899.72	103.84	11,589,003.56
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	11,588,899.72	103.84	11,589,003.56
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	870,249.24		870,249.24
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	870,249.24		870,249.24
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	2,616,810.11	1.00	2,616,811.11
ACTIVO INTANGIBLE	2,017,514.62	1,748,097.23	3,765,611.85
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	2,017,514.62	1,748,097.23	3,765,611.85
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	3,970,121.42		3,970,121.42
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	8,960,805.56	204,824.26	9,165,629.82
TOTAL DEL ACTIVO	698,440,929.81	2,198,522.72	700,639,452.53


Director - Apoderado


Javier Director
DIRECTOR


FINANCIERA EFECTIVA S.A.
Gerente General


FINANCIERA EFECTIVA S.A.
Contador General

Director

Director

Gerente General

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2018

(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	418,616,590.73		418,616,590.73
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo	418,010,394.65		418,010,394.65
Otras Obligaciones	606,196.08		606,196.08
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS	3,122,687.82		3,122,687.82
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo	3,122,687.82		3,122,687.82
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	60,049,102.66	132,679.86	60,181,782.52
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	60,049,102.66	132,679.86	60,181,782.52
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	32,726,985.83	772,972.48	33,499,958.31
PROVISIONES	600,682.79	3,533.76	604,216.55
Provision para Creditos Contingentes	4,076.44	3,533.76	7,610.20
Provisión para litigios y demandas	596,606.35		596,606.35
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	5,299,667.15		5,299,667.15
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	6,625,207.26	5,553.75	6,630,761.01
TOTAL DEL PASIVO:	527,040,924.24	914,739.85	527,955,664.09
PATRIMONIO	172,683,788.44		172,683,788.44
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	13,253,110.15		13,253,110.15
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	699,724,712.68	914,739.85	700,639,452.53
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	242,293,255.55	353,376.00	242,646,631.55


 Director - Apoderado

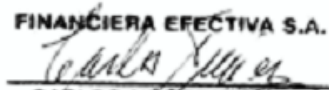
Director


 Javier Director Director C
 DIRECTOR

Director


 FINANCIERA EFECTIVA S.A.
 Gerente General

Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

 CARLOS NUÑEZ CHAVEZ
 Contador General
 Contador

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS


Al 30 de junio de 2018


(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	155,389,757.22	35,427.94	155,425,185.16
Disponible	318,029.50		318,029.50
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	75,871.03		75,871.03
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	154,995,856.69	35,427.94	155,031,284.63
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	15,789,384.62		15,789,384.62
Obligaciones con el Público	13,844,427.90		13,844,427.90
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,944,956.72		1,944,956.72
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,944,956.72		1,944,956.72
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	139,600,372.60	35,427.94	139,635,800.54
Provisiones para Créditos Directos	51,554,782.63	210.73	51,554,993.36
MARGEN FINANCIERO NETO	88,045,589.97	35,217.21	88,080,807.18
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	8,925,654.09	30,673.59	8,956,327.68
Ingresos por Créditos Indirectos	1,665.84		1,665.84
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	8,923,988.25	30,673.59	8,954,661.84
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	292,100.41		292,100.41
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	292,100.41		292,100.41
Gastos Diversos			
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	96,679,143.65	65,890.80	96,745,034.45
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(16,542,659.21)		(16,542,659.21)
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	(16,549,000.00)		(16,549,000.00)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	6,340.79		6,340.79
Otros			
MARGEN OPERACIONAL	80,136,484.44	65,890.80	80,202,375.24


 Director - Apoderado


 Director


 Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

 Contador General

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS

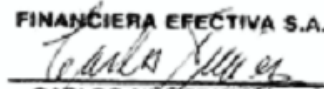
Al 30 de junio de 2018
 (En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,801,150.29		53,801,150.29
Gastos de Personal y Directorio	37,447,030.68		37,447,030.68
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	16,086,412.88		16,086,412.88
Impuestos y Contribuciones	267,706.73		267,706.73
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	532,360.29	8,297.38	540,657.67
MARGEN OPERACIONAL NETO	25,802,973.86	57,593.42	25,860,567.28
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(317,261.02)	33.48	(317,227.54)
Provisión para Créditos Indirectos		33.48	33.48
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	262,789.11		262,789.11
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y	(580,050.13)		(580,050.13)
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	26,120,234.88	57,559.94	26,177,794.82
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(7,151,316.76)		(7,151,316.76)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	18,968,918.12	57,559.94	19,026,478.06
IMPUESTO A LA RENTA	(5,773,367.91)		(5,773,367.91)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	13,195,550.21	57,559.94	13,253,110.15


 RICARDO DEL CAMPO
 Director - Apoderado


 Javier Soriano C.
 DIRECTOR


 FINANCIERA EFECTIVA S.A.
 Jose A. Iturriza Travezán
 Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

 CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
 Contador General

Director

Director

Gerente General

Contador