

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de mayo de 2019

(En nuevos soles)

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
DISPONIBLE	174,324,473.11	67,978.94	174,392,452.05
Caja	5,210,022.11		5,210,022.11
Banco Central de Reserva del Peru	37,445,475.10	6,221.53	37,451,696.63
Bancos y otras empresas del sistema financiero del pais	131,663,675.90	61,757.41	131,725,433.31
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje			
Otras Disponibilidades	5,300.00		5,300.00
FONDOS INTERBANCARIOS...			
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS			
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda			
Inversiones en Commodities			
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,153,407.30		4,153,407.30
Instrumentos Representativos de Capital			
Instrumentos Representativos de Deuda	4,153,407.30		4,153,407.30
INVERSIONES A VENCIMIENTO			
CARTERA DE CREDITOS	727,558,746.61	147,266.91	727,706,013.52
Cartera de Creditos Vigentes	741,147,978.08	148,959.88	741,296,937.96
Cartera de Creditos Reestructurados			
Cartera de Creditos Refinanciados	17,820,895.98		17,820,895.98
Cartera de Creditos Vencidos	31,172,660.86	168.42	31,172,829.28
Cartera de Creditos en Cobranza Judicial			
- S/. ...Provisiones para créditos.....	(62,582,788.31)	(1,861.39)	(62,584,649.70)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS DE COBERTURA			
CUENTAS POR COBRAR	20,063,710.66		20,063,710.66
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso			
Otras Cuentas por Cobrar	20,063,710.66		20,063,710.66
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	721,281.38		721,281.38
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	721,281.38		721,281.38
PARTICIPACIONES			
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras			
INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO	3,180,436.47	1.00	3,180,437.47
ACTIVO INTANGIBLE	8,090,741.33		8,090,741.33
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	8,090,741.33		8,090,741.33
IMPUESTOS CORRIENTES			
IMPUESTO DIFERIDO	6,558,687.22		6,558,687.22
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
OTROS ACTIVOS	6,808,850.10	551,755.10	7,360,605.20
TOTAL DEL ACTIVO	951,460,334.18	767,001.95	952,227,336.13


 Director

MANUEL TUDELA GUBBINS
 Director - Apoderado

RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director - Apoderado

Director

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

Jose A. Iturriaga Travezán
 Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

CARLOS MUNEZ CHAVEZ
 Contador General

Contador

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

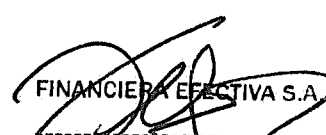
Al 31 de mayo de 2019

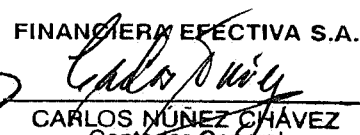
(En nuevos soles)

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	506,456,190.62		506,456,190.62
Obligaciones a la Vista			
Obligaciones por Cuentas de Ahorro			
Obligaciones por Cuentas a Plazo	506,069,850.24		506,069,850.24
Otras Obligaciones	386,340.38		386,340.38
FONDOS INTERBANCARIOS			
DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS			
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro			
Depositos a Plazo			
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	187,730,571.79	122,074.60	187,852,646.39
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	75,846,254.85	122,074.60	75,968,329.45
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos	111,884,316.94		111,884,316.94
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN			
DERIVADOS PARA COBERTURA			
CUENTAS POR PAGAR	33,770,073.48	449,553.73	34,219,627.21
PROVISIONES	736,598.46	3,638.52	740,236.98
Provision para Creditos Contingentes	4,842.48	3,638.52	8,481.00
Provisión para litigios y demandas	731,755.98		731,755.98
Otros			
IMPUESTOS CORRIENTES	8,740,080.16		8,740,080.16
IMPUESTO DIFERIDO			
OTROS PASIVOS	2,394,307.97	974.78	2,395,282.75
TOTAL DEL PASIVO:	739,827,822.48	576,241.63	740,404,064.11
PATRIMONIO	211,823,272.02		211,823,272.02
Capital Social	166,720,765.00		166,720,765.00
Capital Adicional	7.35		7.35
Reservas	20,943,337.22		20,943,337.22
Ajustes al Patrimonio	571.89		571.89
Resultados Acumulados	7,075,631.00		7,075,631.00
Resultado Neto del Ejercicio	17,082,959.56		17,082,959.56
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	951,651,094.50	576,241.63	952,227,336.13
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	299,353,569.76	363,852.00	299,717,421.76


Director
 MANUEL TUDELA GUBBINS
 Director - Apoderado


 RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director - Apoderado
Director


 FINANCIERA EFECTIVA S.A.
 Gerente General
 Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

 CARLOS MUÑOZ CHÁVEZ
 Contador General
 Contador

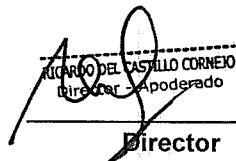
Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS

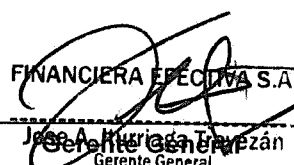
Al 31 de mayo de 2019

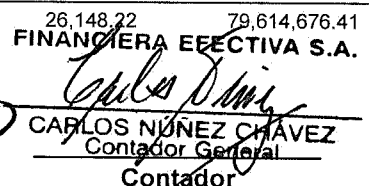
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
INGRESOS POR INTERESES	167,295,625.20	8,154.50	167,303,779.70
Disponible	788,577.40		788,577.40
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados			
Inversiones Disponibles para la Venta	93,021.36		93,021.36
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	166,414,026.44	8,154.50	166,422,180.94
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros			
GASTOS POR INTERESES	17,918,947.83		17,918,947.83
Obligaciones con el Publico	13,999,349.68		13,999,349.68
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros			
Adeudos y Obligaciones Financieras	3,919,598.15		3,919,598.15
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del Pais	1,660,231.22		1,660,231.22
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 Titulos y Obligaciones en Circulación	2,259,366.93		2,259,366.93
Cuentas por Pagar			
Intereses de Cuentas por Pagar			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	149,376,677.37	8,154.50	149,384,831.87
Provisiones para Creditos Directos	69,337,236.78	(7,568.05)	69,329,668.73
MARGEN FINANCIERO NETO	80,039,440.59	15,722.55	80,055,163.14
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	11,624,473.07	10,425.67	11,634,898.74
Ingresos por Créditos Indirectos	4,584.48		4,584.48
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	11,619,888.59	10,425.67	11,630,314.26
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	630,503.57		630,503.57
Gastos por Créditos Indirectos			
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	630,503.57		630,503.57
Gastos Diversos			
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	91,033,410.09	26,148.22	91,059,558.31
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	(11,444,881.90)		(11,444,881.90)
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	(12,288,000.00)		(12,288,000.00)
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio	(48,962.69)		(48,962.69)
Otros	892,080.79		892,080.79
MARGEN OPERACIONAL	79,588,528.19	26,148.22	79,614,676.41


MANUEL A. GUBBINS
 Director - Apoderado


RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director Apoderado


FINANCIERA EFECTIVA S.A.
 Jose A. Huaringa Trujillo
 Gerente General


FINANCIERA EFECTIVA S.A.
CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
 Contador General

Institución: FINANCIERA EFECTIVA S A
ESTADO DE RESULTADOS

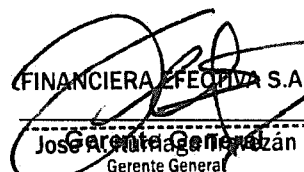
Al 31 de mayo de 2019

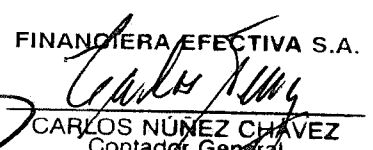
(En nuevos soles)

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
GASTOS DE ADMINISTRACION	50,220,236.13		50,220,236.13
Gastos de Personal y Directorio	34,111,037.15		34,111,037.15
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	15,801,412.91		15,801,412.91
Impuestos y Contribuciones	307,786.07		307,786.07
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	740,453.50		740,453.50
MARGEN OPERACIONAL NETO	28,627,838.56	26,148.22	28,653,986.78
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(1,009,511.98)	(4.32)	(1,009,516.30)
Provisión para Créditos Indirectos	382.50	(4.32)	378.18
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	(20,248.36)		(20,248.36)
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	(989,646.12)		(989,646.12)
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	29,637,350.54	26,152.54	29,663,503.08
OTROS INGRESOS Y GASTOS	(5,320,133.03)	(0.57)	(5,320,133.60)
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	24,317,217.51	26,151.97	24,343,369.48
IMPUESTO A LA RENTA	(7,260,409.92)		(7,260,409.92)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	17,056,807.59	26,151.97	17,082,959.56


MANUEL ROBBINS
 Director - Apoderado


 NICOMBO DEL CASTILLO CORNEJO
 Director - Apoderado


 FINANCIERA EFECTIVA S.A.
 José Armitage Hernández
 Gerente General

FINANCIERA EFECTIVA S.A.

 CARLOS NÚÑEZ CHÁVEZ
 Contador General