

MEMORIA **ANUAL** 2022

Efectiva 
Tu financiera



CARTA DEL PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Estimados accionistas y clientes:

En nombre del Directorio de Financiera Efectiva, es un placer saludarlos y compartir con ustedes a través de esta memoria, los resultados del 2022.

Debo empezar saludando el trabajo del equipo de Financiera Efectiva, que logró obtener avances relevantes. En la gestión del recurso humano, fuimos reconocidos en el ranking de Great Place to Work como la tercera mejor empresa para trabajar como parte del Grupo EFE; en materia comercial, cumplimos un rol fundamental en la inclusión financiera al ser el Top 3 de bancarización en el Perú, asimismo logramos un NPS (NET Promote Score) de 65%, lo que ratifica nuestro compromiso de poner al cliente en el centro de nuestras decisiones; y en términos económicos, obtuvimos los mejores resultados históricos.

El 2022 fue un año destacado, obtuvimos una utilidad antes de impuestos de S/ 111.6 MM, la cual fue 53% mayor a la del 2021 y logramos un ROA (retorno sobre activos) de 6% ocupando el segundo lugar entre las instituciones del sistema financiero peruano.

Nuestros desembolsos alcanzaron los S/ 1,255 MM, 58% de ellos fuera del grupo. Logrando un crecimiento de 20.5% en nuestra cartera crediticia que alcanzó los S/1,171 MM a diciembre del 2022.

La participación de Efectiva en el mercado de capitales logró un nuevo récord con S/ 150 MM captados a través de la emisión de Bonos y Certificados de Depósito Negociables, acumulando un nivel de emisión de S/ 543 MM desde nuestra salida al mercado.

Consolidamos nuestra nueva plataforma tecnológica en el front y el back office con herramientas World Class, como son el Core Financiero Bantotal para el registro contable y procesamiento de operaciones, así como la de originación de créditos que va asociada al motor de riesgos. Todo ello nos deja en una excelente posición competitiva para seguir desarrollando los canales digitales para nuestros clientes.

Hoy nos encaminamos al desarrollo de Efectiva Digital, una nueva experiencia de servicios financieros digitales más simples, ágiles y transparentes, que revolucionará las finanzas personales en nuestro país.



Para concluir, quiero felicitar también al equipo directivo y agradecer a nuestros clientes, aliados estratégicos y proveedores con quienes hemos podido alcanzar estos importantes logros.

Atentamente.

MANUEL E. TUDELA GUBBINS

Presidente del Directorio



DIRECTORIO

PRESIDENTE DEL DIRECTORIO

Manuel Emilio Tudela Gubbins

DIRECTORES

Ricardo Antonio Del Castillo Cornejo

Carlos Ingham

Enrique Manuel Gubbins Bovet

Alba Fiorella San Martín Piaggio (*)

Alvaro Correa Malachowski (*)

DIRECTORES SUPLENTES

Matías Gutiérrez Garcia

Leonel Henriquez Cartagena

(*) En Junta Universal de Accionistas de fecha 23 de Enero de 2023 fueron elegidos el señor Álvaro Correa Malachowski y la señora Alba Fiorella San Martín Piaggio como nuevos directores titulares de la sociedad, precisando que el señor Correa se integró como director a partir del 01 de Febrero de 2023,



GERENCIA

CEO del Grupo EFE

José Antonio Iturriaga Travezán

Gerente General

Juan Carlos Del Alcázar Chávez

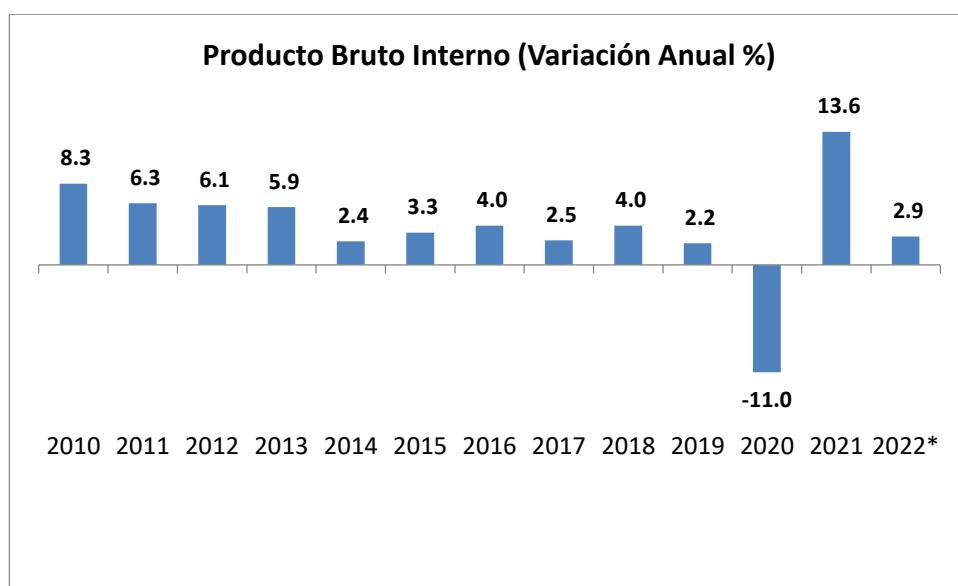
Plana Gerencial

Manuel Ernesto Cardenal Prato	Gerente de Administración y Finanzas
Juan Antonio Buendía Sardón	Gerente de Riesgos
Erika Lyzett Castillo Rafael	Gerente Legal
Aldo Emilio Napuri Colombier	Gerente de Auditoría
Javier Eduardo Calderón Mandamiento	Gerente Comercial
María Mercedes Ponce Carpio	Gerente de Cobranzas
Arnoldo Arturo Peñaherrera Gonzales	Gerente de Banca Preferente
Carlos Andrés Salazar Paredes	Gerente de Medios de Pago

ENTORNO ECONÓMICO

El crecimiento global se ralentizará en 2023. Se prevé que el PIB mundial crecerá 2,3% en 2023, un valor inusualmente bajo, luego de ubicarse en 6,3% en 2021 y cerca de 3,3% en 2022. El endurecimiento monetario y las presiones de precios, en un contexto de guerra y barreras al libre comercio, probablemente debilitarán los mercados laborales y la demanda interna, que hasta ahora se han mantenido relativamente fuertes. La incertidumbre es alta y los riesgos se inclinan a la baja: una desaceleración más severa de lo esperado podría causar una recesión mundial.

Crecimiento

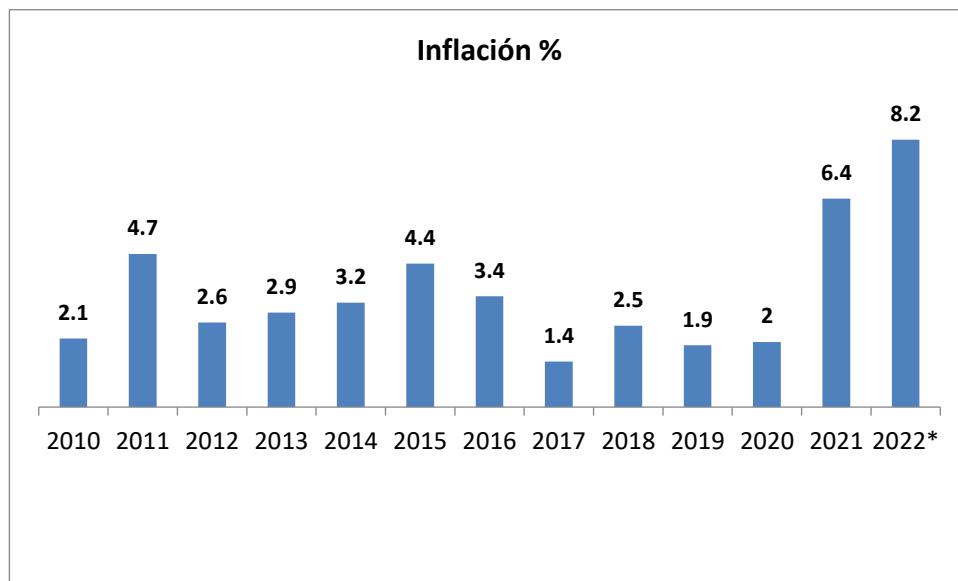


Fuente: BCRP

Localmente, la actividad perdió dinamismo a partir del tercer trimestre de 2022 a pesar de la entrada de Quellaveco en producción. La desaceleración se da en un entorno más complejo de inversión del sector privado (inflación y tasas de interés altas, pérdida de confianza) y en un escenario en el que se va disipando el impacto positivo del rebote post-COVID. Las elevadas tensiones políticas deterioraron el clima para los negocios y han sido un factor determinante en el recorte de la perspectiva crediticia soberana por parte de la agencia calificadora Fitch (de estable a negativo, manteniendo la calificación BBB).

El PIB alcanzó 2,9% en 2022, y tenderá a moderarse en adelante, esperándose un crecimiento de 2,5% para el 2023 y 2,4% para el 2024 una vez disipados los impactos de Quellaveco, esto podría cambiar en función del crecimiento global, del nivel de incertidumbre política y el nivel de ejecución de la inversión pública

Inflación



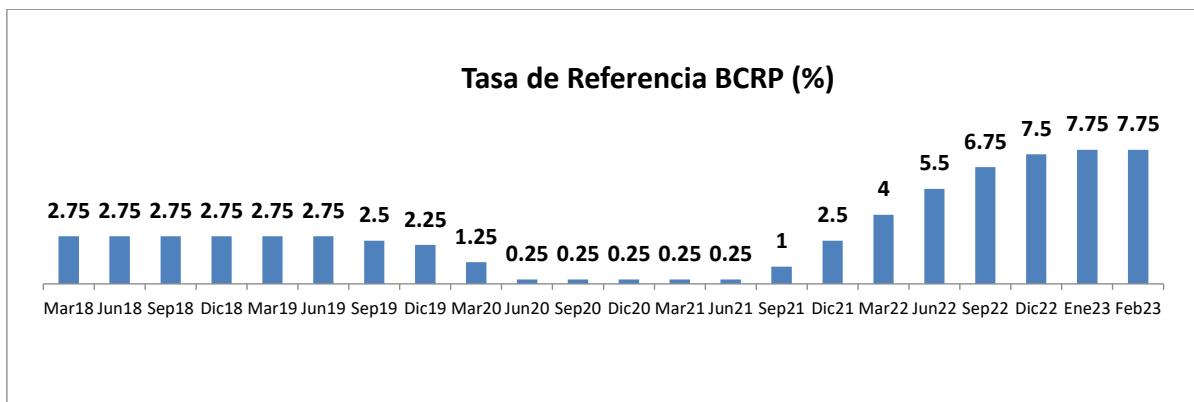
Fuente: BCRP

La inflación local concluyó el año en torno a 8,2% y se espera que para 2023 cierre alrededor de 3,5%. A corto plazo, la inflación mostrará resistencia a la baja debido a los efectos de la convulsión social, sin embargo, desde marzo de 2023 su retroceso será más notorio, en un contexto en el que la base de comparación interanual será favorable (alta inflación en 2022) y las cotizaciones internacionales de insumos alimentarios y del petróleo tenderán a bajar.

A corto plazo, en un contexto de inflación aún elevada, así como de expectativas inflacionarias por encima del rango meta, no se descarta que el Banco Central de Reserva mantenga una tasa de interés de referencia elevada, a pesar de la desaceleración de la actividad. Sin embargo se espera que a partir de la segunda mitad de 2023 el Banco Central encontrará espacio para empezar a normalizar la política monetaria llevándola hacia una posición más neutral, aunque los recortes de la tasa de referencia durante el segundo semestre del año serán acotados porque la inflación aún seguirá por encima del rango meta.

El principal riesgo externo es que las presiones inflacionarias requieran incrementos más pronunciados de las tasas de interés, llevando a la economía mundial a una profunda recesión y aumentando la probabilidad de turbulencias financieras. Un eventual deterioro de la guerra en Ucrania y otras tensiones geopolíticas son también riesgos externos latentes. Localmente, los principales riesgos son que el entorno político sea más complicado, debilitando aún más el entorno para hacer negocios, y un impacto más negativo de la conflictividad social.

Tasa de Referencia



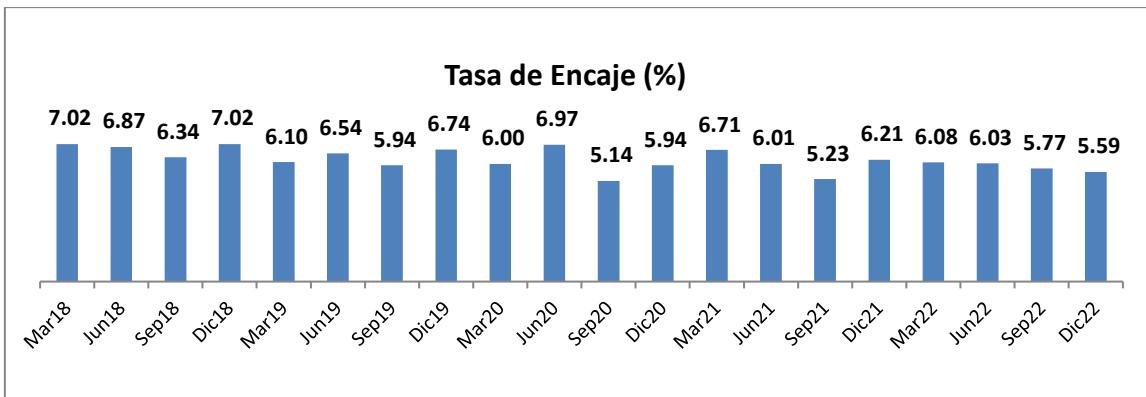
Fuente: BCRP

La tasa de referencia se incrementó durante el año 2022 hasta llegar a 7.75%, durante el año el Banco Central realizó 9 aumentos a la misma.

El incremento acumulado en la tasa de interés en 2022 es mayor que la de los 4 años anteriores combinados, explicado principalmente por la política monetaria restrictiva del BCRP, como medida para frenar los embates de los consistentes incrementos en la tasa inflacionaria.

Se espera que para 2023 la tasa de referencia tenga recortes acotados porque la inflación continuará por encima del rango meta y para evitar movimientos bruscos en el tipo de cambio.

Tasa de Encaje



Fuente: BCRP

La tasa de encaje se ha mantenido relativamente estable en 2022, de esta forma las entidades financieras pueden tener mayor liquidez en tiempos en donde el riesgo e incertidumbre es alto.

Finanzas públicas y sector externo

En el 2022 el déficit fiscal del sector público no financiero se redujo en -1.6% del Producto Bruto Interno respecto del año pasado. Esta reducción se debe principalmente al aumento de los ingresos corrientes del gobierno central que se generó por la mayor recaudación de impuestos debido a la recuperación económica y a la coyuntura favorable del precio de los minerales de exportación e hidrocarburos. El gasto público contrarrestó la mejora del déficit fiscal a causa de un aumento en las pérdidas obtenidas por las empresas estatales, así como un mayor pago de los intereses de la deuda.

La deuda pública bruta al cierre del 2022 se estima en 34.1% del producto bruto interno.



CONTEXTO SISTEMA FINANCIERO 2022

A diciembre de 2022, la cartera de créditos directos alcanzó S/407,858 millones (+3.2% respecto de diciembre 2021). De esta cifra, más del 6% correspondieron a la cartera de programas de gobierno, según acuerdo a la SBS.

Del mismo modo, la cartera vencida cerró en 4.2%, con un ligero incremento en comparación al cierre del año anterior (4.0% en diciembre 2021), como reflejo de la volatilidad económica experimentada durante el año, la cartera de mediana empresa refleja el mayor deterioro, con morosidad de 11.5%. A esta le sigue la cartera pequeña empresa con 7.6%.

Respecto de los préstamos de consumo, vienen mostrando una recuperación hacia los niveles tendenciales observados previo a la crisis sanitaria, en línea con el crecimiento del consumo privado y del mercado laboral. Esta recuperación se inició tras casi dos años de ser afectada por la pandemia y ha venido acompañada con un incremento del número de deudores en los últimos doce meses (427 mil nuevos deudores o 9,4% de crecimiento anual). Por su lado la morosidad alcanzó 4.9%, similar a la mostrada en 2021.

De otro lado, hubo un menor gasto en provisiones respecto de 2021, principalmente porque durante el 2020 y 2021, se incrementaron las provisiones voluntarias de manera notable, anticipando las pérdidas que la crisis sanitaria y la pandemia generaron. Según la SBS las provisiones de las empresas tienen la capacidad de cubrir en más de una vez la cartera en situación de mora.

Cabe recalcar que el sistema financiero ha mantenido el ratio de capital global en niveles aproximados al 15%, porcentaje que esta muy por encima del mínimo legal (8.5%). El sistema financiero continúa manteniendo un colchón de provisiones voluntarias, aunque este ha mostrado una disminución con respecto de diciembre del 2021, pues ha sido utilizado para el reconocimiento de pérdidas, principalmente de créditos reprogramados de consumo y mype.

De lado del mercado de capitales, el nivel de emisiones en el mercado de deuda del sector privado fue menor al registrado en el año 2019 (prepandemia), dado que, si bien las emisiones locales son mayores a lo registrado en el año 2021, las emisiones internacionales continúan por debajo de lo registrado en años anteriores. Adicionalmente,



las emisiones por oferta pública se concentraron en los tramos de corto plazo, dada la mayor volatilidad e incertidumbre del mercado. Se puede ver que el mercado de capitales ha sufrido pérdidas en su valorización, debido a que durante el 2022 las tasas de interés, superaron el 8,5%

Al cierre del 2022, la ley de usura sigue limitando la tasa activa máxima de colocación a 87.9%.



INFORME DE GESTIÓN 2022

Calidad de Activos

Los activos al 31 de diciembre del 2022 ascendieron a S/ 1'361,614 miles cifra 13.8% superior con respecto a diciembre 2021, explicado principalmente por el incremento de la cartera de créditos.

La participación de la cartera de créditos neta al cierre de diciembre 2022 fue de 77.1% del total de activos, superior a la alcanzada en diciembre 2021 que cerró en 70.9%.

La cartera de créditos neta ascendió a S/ 1,049,602 miles, 23.6% mayor que 2021. La cartera atrasada representa el 3.0% de la cartera bruta total, menor en 0.3% a la cartera atrasada de diciembre 2021. La cobertura de provisiones sobre los créditos atrasados cerró en 406.2%, reflejo de la gestión prudencial de la gerencia y directorio.

Pasivos y patrimonio

Al 31 de diciembre 2022, los pasivos totales de la Financiera alcanzaron los S/ 1'014,405 miles, mientras que las obligaciones con el público cerraron en S/ 500,902 miles, concentrando el 49.4% del pasivo total.

Efectiva continuó durante 2022 con su programa de diversificación de fondeo, para ello realizó dos emisiones de certificados de depósito negociables; (1) en marzo 2022 con la primera emisión de la serie “B” por S/ 50,000 miles del Segundo Programa de Certificados de Depósitos Negociables, a un plazo de 360 días, y (2) en diciembre 2022 la primera emisión de la serie “C” por S/ 60,000 miles correspondientes al Segundo Programa de Depósitos Negociables, a un plazo de 360 días. Asimismo, se realizó la primera emisión de Bonos Corporativos Privado por S/ 40,000 Miles, a un plazo de 5 años Bullet.

De otro lado los adeudados sumaron S/ 288,633 miles que se explica principalmente por el uso de la línea del Fondo Mi Vivienda a través de COFIDE.



El patrimonio de la financiera al 31 de diciembre del 2022 ascendio a S/ 347,209 miles, habiéndose incrementado en S/ 67,740 miles con respecto al 31 de diciembre del 2021.

Utilidad Neta

La utilidad neta del año 2022 ascendio a S/. 78,574 miles, un aumento considerable respecto de 2021 que cerró en S/ 53,085 miles, reflejo de la prudente gestión del portafolio de la financiera. Asimismo, la rentabilidad sobre el Patrimonio Promedio (ROE) alcanzó 25.08% anual.

Patrimonio efectivo y ratio de capital

El total de Activos Ponderados por Riesgo - APR al 31 de diciembre de 2022 alcanzó S/ 1'778,790 miles y el patrimonio efectivo total de la financiera sumó S/ 310,801 miles, con lo cual el Ratio de Capital resultó en 17.47%, el mismo que se encuentra largamente por encima del nivel regulatorio, lo que refleja el elevado compromiso de los accionistas respecto del fortalecimiento patrimonial de la financiera.



Principales indicadores financieros

	2022	2021
SOLVENCIA		
Ratio de Capital Global (%)	17.47	18.36
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (Nº de veces)	3.89	4.20
CALIDAD DE ACTIVOS		
Cartera Atrasada / Créditos Directos (%)	3.03	3.34
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos (%)	2.07	3.34
Provisiones / Cartera Atrasada (%)	406.24	433.65
EFICIENCIA Y GESTIÓN		
Gastos de Operación / Margen Financiero Bruto (%)	38.64	41.43
Créditos Directos / Personal (S/. Miles)	816.61	720.06
RENTABILIDAD		
Utilidad Anualizada / Patrimonio Promedio (%)	25.08	19.96
Utilidad Anualizada / Activo Promedio (%)	6.14	4.59
Ingresos Financieros / Ingresos Totales (%)	89.52	90.19
LIQUIDEZ		
Ratio de Liquidez en Moneda Nacional (%)	59.29	58.39

Fuente: Informe Auditado 2022



Transformación Digital

Transformación y nuevos productos

2022 marcó un nuevo hito para Financiera Efectiva poniéndose en marcha la nueva oferta de valor digital de Efectiva. Bajo los pilares "simple, ágil y transparente", esta nueva visión digital nos permitirá ofrecer nuevos productos y canales de atención a nuestros clientes actuales, así como ampliar nuestra oferta a nuevos segmentos de clientes con esta nueva oferta valor.

Durante este periodo, la Financiera fue afianzando una infraestructura digital sólida con hardware y software de última generación, así como el enlace con nuevos proveedores tecnológicos especializados y partners de negocio. Asimismo, se cumplieron con todos los lineamientos regulatorios y de ciberseguridad que el lanzamiento de nuevos productos y cambios importantes precisa.

Esta nueva oferta valor digital fue lanzada a nivel de prueba bajo la denominación "Efectiva Digital", con nuevos productos y servicios digitales incrementando la oferta de valor de la financiera. Este lanzamiento tuvo la participación de los colaboradores del Grupo Efe en el contexto de "Friends & Family", quienes participaron en la plataforma abriendo su cuenta ahorros efectiva, realizando transferencias, ahorrando, retirando efectivo, pagando sus créditos y abriendo Depósitos a Plazo.



Funcionalidades Efectiva Digital





ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

La Gerencia de Riesgos está a cargo de la Gestión Integral de Riesgos, independiente de las unidades de negocio, reportando a la Gerencia General y al Directorio a través del Comité de Riesgos. De esta forma, la Unidad interactúa con las demás áreas de negocios de la Financiera, coordinando el adecuado equilibrio de riesgo y rentabilidad.

Esta Unidad está formada áreas especializadas en: Riesgos Financiero (Riesgos Mercado y Liquidez), Riesgo Operacional (Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio), Seguridad de la Información, Riesgo Crediticio, Riesgo de Portafolio, Admisión de Riesgos y un área de apoyo en el desarrollo de modelos estadísticos, manejo de Big data y sistematización de procesos.

El personal que integra la Unidad cuenta con el conocimiento adecuado, habiéndose establecido sus funciones y responsabilidades en el Manual de Organización y Funciones y en las normativas internas propias de cada área. El Sistema de Gestión Integral de Riesgos, se desarrolla sobre las bases de sanas prácticas de control y prevención al riesgo, recogiendo experiencia sobre los estándares internacionales a fin de consolidar la madurez del modelo establecido.

Durante el 2022, el área de Riesgos ha desempeñado sus funciones bajo la modalidad híbrida (presencial y teletrabajo) ajustándose así a las necesidades inmediatas de la Empresa.

El requerimiento patrimonial por riesgos de la Financiera ascendió a S/ 154.4 millones distribuido de la siguiente manera: por riesgo de crédito S/ 133.1 millones, por riesgo de mercado S/ 0.3 millones y por riesgo operacional S/ 20.9 millones, siendo su patrimonio efectivo ascendente a S/ 310.8 millones (reservas legales, acciones y utilidades), con un ratio de capital global de 17.47% al cierre del 2022.

Riesgo Crediticio

La gestión del riesgo de crédito se enfoca a una política de riesgos que asegure el crecimiento sostenible y rentable en todas las unidades de negocios, incorporando análisis, herramientas y metodologías, que permitan identificar, medir, mitigar y controlar los diferentes riesgos a los que está expuesta la Financiera.



Para dicha gestión, se cuenta con límites definidos de apetito y tolerancia al riesgo, tanto en la originación (cosechas) como a nivel portafolio (gasto de riesgo de provisión), los cuales permiten mediante alertas tempranas accionar con las medidas adecuadas en bienestar de la Empresa.

En el año 2022, el Riesgo Crediticio de la Financiera se manejó dentro de lo planificado, reduciendo el número de operaciones reprogramadas, manteniendo un importante stock de provisiones voluntarias y mejorando los indicadores de riesgo respecto al año 2021.

Los principales aspectos crediticios; indicándose que la cartera al cierre de diciembre 2022 asciende a S/ 1,166.9 millones con un crecimiento de 20.6% con respecto a diciembre 2021, con una cartera vencida de S/ 35.3 millones, una morosidad de 3.0%, una provisión crediticia de S/ 143.6 millones y una cobertura del orden de 406.2% de provisiones (incluye voluntaria) entre cartera atrasada.

Riesgos de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo

La Gerencia de Cumplimiento tiene el compromiso y la responsabilidad de vigilar el Sistema de Prevención de Lavado de Activos dentro del marco establecido por la Superintendencia de Banca y Seguros, mediante Resolución N° 2660-2015 “Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y de Financiamiento del Terrorismo” y sus modificatorias, cautelando el cumplimiento de las disposiciones regulatorias vigentes que son aplicables a la Financiera.

De esta manera, se ha cumplido con ejecutar las actividades del Programa Anual de Cumplimiento 2022 y del Programa Anual de Capacitación 2022, aprobado por el Directorio de Financiera Efectiva en el mes de diciembre 2021, que incluye la implementación y ejecución en las diversas áreas los procesos de vinculación de clientes, proveedores, contrapartes y colaboradores, así como, el monitoreo respectivo durante la relación comercial y/o laboral, de cara a los mejores estándares del sistema financiero.

La Financiera aplica la Metodología de Gestión de Riesgos a su cartera de clientes activas y pasivas, otorgándoles una calificación de riesgo desde la perspectiva de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como, el conocimiento del mercado y una segmentación estadística periódica, lo que permite monitorear y diligenciar eficientemente a los clientes de alto riesgo.



Finalmente, es importante recalcar que la Financiera se encuentra comprometida en consolidar y sostener una cultura de cumplimiento a nivel organizacional. Por ello, el Directorio, la plana Gerencial y todos los Colaboradores están comprometidos con las políticas de Prevención contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Riesgo de Liquidez

Al cierre del ejercicio 2022, en las principales cuentas del activo se mantienen Bonos Soberanos por un total de S/ 4.1 millones, Certificados de depósitos con el BCRP por un total de S/ 9.7 millones, depósitos en entidades del sistema financiero por S/ 42.7 millones y Fondos en el BCRP S/ 145.8 millones; mientras por el lado del pasivo, depósitos a plazo y ahorro por un monto total de S/ 487.2 millones, adeudados por S/ 288.5 millones, emisiones en bonos corporativos por S/ 40 millones y certificados de depósitos negociables por S/ 102.4 millones.

El ratio de liquidez en M.N. cerró el año por encima del 50% (59.30%). Mientras que el ratio de cobertura de liquidez, cerró en 207.70%.

Riesgo de Mercado

La gestión de riesgo de mercado se ha mantenido estable y controlada. Al cierre del 2022, el GER se ubicó en 4.47% y en cuanto al Valor Patrimonial en Riesgo (VPR), en 1.07%, ambos por debajo de la alerta temprana y el límite interno.

Riesgo estratégico

El año 2022 se caracterizó por la incertidumbre política-económica. A pesar de ello, la Financiera superó las expectativas del mercado, mostrando solvencia y rentabilidad, resultados financieros sólidos, situándonos entre las principales entidades financieras del ejercicio.



Riesgo de reputación

La Financiera mantiene sus procesos internos y roles de control debidamente normados en sus manuales de políticas y procedimientos. Asimismo, la institución cuenta con un Código de Ética aplicable a sus directivos y personal en general, con el cual, entre otros factores, se asegura la asimilación de una cultura de prevención y cumplimiento.

Por lo tanto, en estos documentos se establecen los lineamientos éticos y las responsabilidades de los diversos órganos de gobierno, áreas administrativas y de enfoque comercial, para asegurar el cumplimiento de sus obligaciones y responsabilidades frente a los diversos entes reguladores, clientes, proveedores y cualquier tipo de parte interesada con la que Financiera Efectiva tenga un vínculo o relación.

Riesgo Cambiario

La Financiera, mantiene su cartera y fuentes de fondeo del portafolio compuesta casi exclusivamente en moneda nacional, siendo su exposición al riesgo cambiario muy baja.

Riesgo Operacional

El modelo implementado cumple con las mejores prácticas de mercado consideradas en el Acuerdo de Capital (Basilea II), las cuales se encuentran alineadas con los requerimientos regulatorios dispuestos por la SBS.

En el año 2021 logramos renovar por tercera vez consecutiva la autorización para la utilización del Método Estándar Alternativo (ASA); autorización dada por la Resolución SBS- 03827-2021 del 15/12/21. La misma que estará vigente hasta noviembre del 2023. De esta forma la Empresa cuenta con esta certificación desde el año 2015.

Desde la primera autorización para la utilización del Método Estándar Alternativo (ASA) recibida en el año 2015 a la fecha, llevamos más de 7 años certificando con la SBS el buen manejo y control del riesgo operacional, seguridad de la información y continuidad del negocio. En el año 2023 nos corresponde pasar por una nueva revisión del Regulador y confiamos en renovar esta autorización por cuarta vez consecutiva.



Dentro de las actividades realizadas en el periodo 2022, se tuvo la migración de un esquema cualitativo a un esquema cuantitativo tanto en nuestro cálculo de apetito por riesgo operacional, así como en la valoración del nivel de los riesgos a ser gestionados.

Además, se realizó el reforzamiento de la base de eventos de pérdidas, la evaluación de los nuevos productos y cambios importantes en el ambiente operativo o informático, capacitación constante al personal especializado, así como el seguimiento y monitoreo de los planes de acción. Inclusive creando gestores especializados asociados a las áreas más críticas.

Así mismo como parte de la gestión del riesgo operacional, la Financiera ha implementado actividades de reforzamiento hacia el personal, como son las capacitaciones internas, el sistema de incentivos, así como la difusión de los boletines mensuales, que buscan reforzar los principales temas de la gestión de riesgo operacional.

Seguridad de la Información

Acorde al tamaño y complejidad de sus operaciones, la Financiera gestiona los riesgos relacionados a este tema, velando por la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información.

En el 2022, se reforzaron las actividades de seguridad de la información y ciberseguridad en los procesos de negocio. Así también se actualizó la normativa interna y desarrollaron evaluaciones de riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad en nuevos productos, cambios importantes y subcontrataciones, debido a los importantes proyectos estratégicos de la empresa, además se recibió el apoyo permanente de servicios de consultoría externa para el monitoreo del estado de la seguridad y ciberseguridad de los componentes tecnológicos y para el soporte de incidencias de seguridad y ciberseguridad.

Continuidad del Negocio

La Gestión de la Continuidad del Negocio (GCN), es un proceso efectuado por el Directorio, la Gerencia General, las Unidades de Negocio y/o Apoyo y todo el personal en general, con el objetivo de implementar respuestas efectivas para que la operatividad del



negocio de la Empresa continúe de una manera razonable ante la ocurrencia de eventos que pueden crear una interrupción o inestabilidad en las operaciones de la Financiera.

En la gestión 2022, los esfuerzos en este ámbito se concentraron en la adecuada implementación y pruebas de los esquemas de contingencia tecnológica de las nuevas plataformas Core, Motor, y los nuevos productos apalancados por esta nueva plataforma. Con este enfoque se logró alcanzar la mejora continua del sistema de gestión de continuidad del negocio.

También fue relevante la participación de Efectiva en la prueba sectorial de continuidad del Negocio, promovida y coordinada por nuestro principal órgano regulador la Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs que permitió fortalecer la capacidad de respuesta ante un evento de ciberataque masivo a todo el ecosistema.

Cumplimiento Normativo (LAFT)

La Gerencia de Cumplimiento tiene el compromiso y la responsabilidad de vigilar el Sistema de Prevención de Lavado de Activos dentro del marco establecido por la Superintendencia de Banca y Seguros, mediante Resolución N° 2660-2015 “Reglamento de Gestión de Riesgos de Lavado de Activos y de Financiamiento del Terrorismo” y sus modificatorias, cautelando el cumplimiento de las disposiciones regulatorias vigentes que son aplicables a la Financiera.

De esta manera, se ha cumplido con ejecutar las actividades del Programa Anual de Cumplimiento 2022 y del Programa Anual de Capacitación 2022, aprobado por el Directorio de Financiera Efectiva en el mes de diciembre 2021, que incluye la implementación y ejecución en las diversas áreas los procesos de vinculación de clientes, proveedores, contrapartes y colaboradores, así como, el monitoreo respectivo durante la relación comercial y/o laboral, de cara a los mejores estándares del sistema financiero.

La Financiera aplica la Metodología de Gestión de Riesgos a su cartera de clientes activas y pasivas, otorgándoles una calificación de riesgo desde la perspectiva de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como, el conocimiento del mercado y una segmentación estadística periódica, lo que permite monitorear y diligenciar eficientemente a los clientes de alto riesgo.

Finalmente, es importante recalcar que la Financiera se encuentra comprometida en consolidar y sostener una cultura de cumplimiento a nivel organizacional. Por ello, el



Directorio, la plana Gerencial y todos los Colaboradores están comprometidos con las políticas de Prevención contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



GESTIÓN DE PERSONAS

En Financiera Efectiva vivimos una cultura enfocada en las personas y en mejorar su experiencia.

Nuestro modelo de gestión de personas pone a los colaboradores en el centro de las decisiones, lo que nos ha permitido ser reconocidos por estar entre las: 3 mejores empresas para trabajar en el país, tercera mejor empresa para trabajar desde casa, cuarta mejor empresa para trabajar para Millennials y dentro de las 37 mejores empresas para trabajar en América Latina por Great Place to Work Perú – 2022.

Contamos con condiciones laborales diferenciadas, donde la compensación total juega un rol importante, y esta se basa en: un esquema remunerativo y de beneficios competitivo, permanente capacitación, líneas de carrera, reconocimientos, concursos y recompensas para los mejores colaboradores que superen sus objetivos, lo cual fortalece nuestra cultura de compromiso con nuestros colaboradores.

Somos una empresa que promueve la igualdad de género, y una muestra de esto es que el 64% de nuestros Funcionarios de Negocios son mujeres. Las oportunidades de crecimiento están dadas para todos por igual, y actualmente tenemos al 24% de mujeres ocupando posiciones de Liderazgo.

Cumplir los sueños de nuestros clientes y colaboradores es lo que nos moviliza, lo que nos impulsa a brindar a nuestros colaboradores un trabajo digno donde puedan desarrollarse profesional y personalmente. Todos los beneficios que ofrecemos llegan a las familias de nuestros colaboradores a nivel nacional.

Nuestro programa de formación nos ha permitido capacitar al 100% de nuestros colaboradores en conocimiento del producto, conceptos financieros, habilidades digitales y de experiencia del cliente, y de esa manera mejorar las competencias de nuestra gente para lograr los objetivos del negocio y su crecimiento profesional. En el 2022, logramos 141,000 horas de capacitación, lo que representó 78 horas por colaborador y una nota promedio de 95.2%, superando ampliamente el estándar del sector.

El crecimiento y desarrollo de nuestros colaboradores forma parte de nuestra cultura de reconocimiento, es por ello permanentemente reconocemos el buen desempeño en base a la meritocracia. Este año 2022, hemos promovido a 126 colaboradores, lo que ratifica nuestro compromiso de brindar oportunidades a nuestros colaboradores.



Contamos con espacios de comunicación donde nuestros principales líderes llegan a todos nuestros colaboradores a nivel nacional, y de esa manera, no solo garantizamos un alineamiento con los objetivos del negocio, sino que también escuchamos la voz de nuestros colaboradores.

Durante el 2022 hemos continuado fortaleciendo nuestra cultura de prevención en favor de nuestra gente y sus familias.

Finalmente, promovemos permanentemente actividades de integración que nos permiten mantener un buen clima laboral. Este año 2022 hemos tenido un 94% de favorabilidad en la encuesta de Great Place To Work.



INFORMACION ADICIONAL

DATOS GENERALES DE LA SOCIEDAD

Denominación y Dirección

La denominación de la sociedad es Financiera Efectiva S.A., cuya sede principal se encuentra ubicada en Av. El Derby N° 254, Oficinas 2101, 2104, 2105, Santiago de Surco, Lima, Perú.

La página Web: www.efectiva.com.pe

Constitución Social

Financiera Efectiva S.A. es una entidad financiera de duración indefinida, constituida bajo la forma de sociedad anónima, organizada y domiciliada con arreglo a las leyes de la República de Perú, constituida por Escritura Pública del 5 de noviembre de 1999, extendida ante el Notario Público de Piura, Dr. Rómulo Cevasco Caycho, actualmente inscrita en la Partida Electrónica N.º 14176740 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Lima e inició sus operaciones en el mes de febrero de 2001 bajo la forma de Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYME) con la denominación de Edpyme Camco Piura S.A, siendo autorizada a operar por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) mediante Resolución SBS N° 0013-2001. Con fecha 07 de abril de 2004 Edpyme Camco Piura S.A. fue adquirida por los señores Manuel Emilio Tudela Gubbins y Ricardo Antonio Jorge del Castillo Cornejo

Posteriormente, mediante Resolución SBS N.º 1917-2004 de fecha 23 de noviembre de 2004 se autorizó su cambio de denominación a Edpyme Efectiva S.A. para posteriormente convertirse en una empresa financiera mediante Resolución SBS N.º 3042-2010 de fecha 31 de marzo de 2010, donde aprobó su funcionamiento y el cambio de denominación social a Financiera Efectiva S.A.

En el año 2017 la SBS mediante Resolución SBS N° 4636 de fecha 30 de Noviembre de 2017 autorizó el cambio de domicilio de la Financiera de Chiclayo a la ciudad de Lima, y mediante Resolución SBS N° 3017-2018 de fecha 08 de Agosto de 2018 aprobó la modificación de estatutos de cambio de domicilio social.

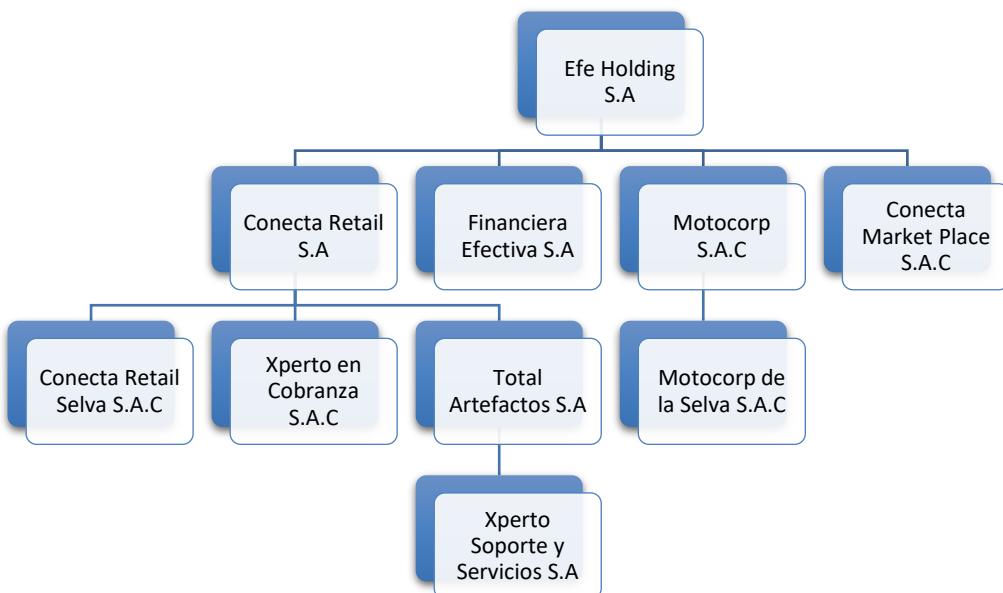
La sociedad se encuentra inscrita en la Partida Electrónica N° 14176740 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

El objeto social de Efectiva es operar como Empresa Financiera de acuerdo con su Estatuto y dentro del marco de operaciones establecido en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N.º 26702. Sus actividades se limitan a las operaciones señaladas en el artículo 284 de la mencionada Ley.

La sociedad está sujeta en forma especial a las leyes y disposiciones que regulan la actividad bancaria y financiera y, supletoriamente, a la Ley General de Sociedades, Ley N° 26887, y demás normas legales.

Grupo Económico

Financiera Efectiva S.A. forma parte del Grupo EFE, grupo peruano con presencia a nivel nacional, el cual está conformado por las empresas Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A., Motocorp S.A.C., Conecta Retail Selva S.A.C, Total Artefactos S.A., Motocorp de la Selva S.A.C., Xperto Soporte y Servicios S.A. y Xperto en Cobranza S.A.C. En el año 2022 se constituyó la empresa Conecta Market Place S.A.C.





Capital Social, Acciones y Composición Accionaria

El Capital Social íntegramente suscrito y pagado, inscrito en la Partida Electrónica de la Sociedad en los Registros Públicos de Lima al 31 de Diciembre de 2022, asciende a la suma de S/ 234'442,528.00, representado por 234'442,528 acciones comunes y nominativas con derecho a voto, con un valor nominal de S/ 1.00 cada una, pertenecientes a una sola clase y todas ellas con los mismos derechos.

En Junta Universal de Accionistas de fecha 17 de Marzo de 2022, se acordó aumentar el Capital Social de Financiera Efectiva en el importe de S/ 18'130,052.00, es decir de la suma de S/ 216'312,476.00 a la suma de S/ 234'442,528.00, correspondiente a utilidades obtenidas en el ejercicio 2021.

Cabe precisar que en Junta Universal de Accionistas de fecha 19 de Diciembre de 2022, se aprobó un compromiso de capitalización de utilidades del ejercicio 2022 por la suma de S/ 30'000,000.00 (Treinta Millones y 00/100 Soles), para que sean computados dentro del patrimonio efectivo de la Financiera; el mismo que conforme a la regulación vigente, se procederá a integrar formalmente al capital social –adoptándose en su oportunidad el acuerdo de aumento de capital correspondiente- dentro del plazo de 60 días calendarios siguientes a la aprobación de los Estados Financieros auditados del 2022.

Estructura Accionaria

Al 31 de Diciembre de 2022 la estructura accionaria de la Financiera se compone de la siguiente manera:

Accionista	Tenencia	Participación (%)	Procedencia
Efe Holding S.A.	234'442,526	99.9999998 %	Perú
Manuel Emilio Tudela Gubbins	1	0.00000001%	Perú
Ricardo Antonio Jorge Del Castillo Cornejo	1	0.00000001 %	Perú



COTIZACIÓN MENSUAL DE LAS ACCIONES Y VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA DE FINANCIERA EFECTIVA EN LA BOLSA DE VALORES DE LIMA DURANTE EL AÑO 2022

Renta Fija

Código ISIN	Nemónico	Año - Mes	COTIZACIONES 2022				Precio Promedio %
			Apertura %	Cierre %	Máxima %	Mínima %	
PEP16830Q045	EFECT2CD1A	2022-10	98.8222	98.8222	98.8222	98.8222	98.8222
PEP16830Q052	EFECT2CD1B	2022-05	94.9425	94.9425	94.9425	94.9425	94.9425

Las acciones representativas del capital social de Financiera Efectiva S.A., no han registrado negociación en Rueda de Bolsa durante el año 2022.

En el caso de los valores de renta fija se incluye información únicamente de aquellos valores que registraron negociación durante el año 2022.

CLASIFICACIONES DE RIESGO

La Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros establece en sus Artículos 136° y 296° que todas las empresas del sistema financiero que capten fondos del público deben contar con la clasificación de por lo menos dos empresas clasificadoras de riesgo. En este sentido, la Financiera tiene suscrito contratos con las empresas Clasificadora de Riesgo Pacific Credit Rating S.A.C. (PCR), Class & Asociados S.A. Clasificadora de Riesgo (Class) y JCR Latino América Empresa Clasificadora de Riesgo S.A. (JCR Latam) para efectuar la clasificación de Financiera Efectiva y sus instrumentos financieros.

Las clasificaciones vigentes al 31 de Diciembre de 2022 son las que se detallan a continuación:



Clasificaciones Vigentes	Class & Asociados	PCR	JCR Latam
Fortaleza Financiera	A-	PEA-	A
Depósitos a Corto Plazo	ML A-1.pe	PECategoría I	CP1
Depósitos a Largo Plazo	AA-.pe	PEAA-	AA
Segundo Programa de Bonos Corporativos	AA-.pe	PEAA-	AA
Primer Programa de Certificados de Depósitos Negociables	ML A-1.pe	PE1	CP1
Segundo Programa de Certificados de Depósitos Negociables	ML A-1.pe	PE1	CP1
Primera Emisión Privada de Bonos Corporativos		PEAA	AA+
Perspectiva	Estable	Positiva	Estable



ADMINISTRACIÓN

Directorio

En Junta General Obligatoria Anual de Accionistas realizada el 17 de marzo de 2022, fueron designados los miembros del Directorio para el periodo 2022 – 2025. El Directorio cuenta con 7 miembros titulares y 2 suplentes, siendo elegidos los señores Manuel Emilio Tudela Gubbins, Ricardo Antonio Del Castillo Cornejo, Andrés Eduardo Castillo Pastor, Jesús Antonio Zamora León, Carlos Ingham, Enrique Manuel Gubbins Bovet, y Rafael Wilfredo Venegas Vidaurre. Asimismo, se eligió como Directores Suplentes a los señores Matías Gutiérrez Garcia y Leonel Henriquez Cartagena. La Junta General de Accionistas en la misma sesión eligió al señor Manuel Emilio Tudela Gubbins como Presidente del Directorio.

Con fecha 07 de Octubre de 2022 el señor Jesús Antonio Zamora León presentó su renuncia al cargo de Director de la institución. Posteriormente, los señores Rafael Wilfredo Venegas Vidaurre y Andrés Eduardo Castillo Pastor presentaron su renuncia como Directores el 19 y 21 de Diciembre de 2022 respectivamente.

En Junta Universal de Accionistas del 23 de Enero de 2023 fueron elegidos el señor Álvaro Correa Malachowski y la señora Alba Fiorella San Martín Piaggio como nuevos directores titulares de la sociedad, precisando que el señor Correa se integró como director a partir del 01 de Febrero de 2023.

Los miembros del Directorio considerados Independientes son el señor Álvaro Correa Malachowski y la señora Alba Fiorella San Martín Piaggio, y el Director Suplente señor Leonel Henriquez Cartagena.

Durante el 2022 se celebraron 12 sesiones de Directorio.

Gerencia General

La Gerencia General de Financiera Efectiva S.A. se encuentra a cargo del Sr. Juan Carlos Del Alcázar Chávez desde el 01 de Diciembre de 2020, mientras que el Sr. José Antonio Iturriaga Travezan ocupa la posición de CEO del Grupo Efe desde el año 2019.



Con fecha 02 de Diciembre de 2022, se informó sobre el alejamiento del señor Gian Carlo Villanueva Cahua, quien venía desempeñándose como Gerente Corporativo de Marketing e Innovación, permaneciendo en dicha posición hasta el 30 de Noviembre del 2022.

Estatuto Social

En Junta Universal de Accionistas del 17 de Marzo del 2022 se aumentó el Capital Social de S/. 216'312,476.00 a la suma de S/ 234'442,528.00, aprobándose consecuentemente la modificación del artículo 5 del Estatuto Social; aumento que fue debidamente formalizado mediante Escritura Pública de fecha 16 de Agosto de 2022, otorgada ante Notario Público de Lima Doctor Alfredo Zambrano Rodriguez e inscrito en el asiento B00030, rectificado en el asiento D00007 de la Partida Electrónica Nº 14176740 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

Órganos Especiales

Comités del Directorio

Por acuerdo del Directorio se ha establecido, al interior del mismo, el funcionamiento de los Comités de Auditoría, de Riesgos y de Remuneraciones.

El Comité de Auditoría es el órgano encargado de apoyar al Directorio en el cumplimiento de sus responsabilidades de diseño, actualización permanente y adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno de Financiera Efectiva S.A. Está conformado por tres miembros del Directorio, los señores Álvaro Correa Malachowski, Ricardo Del Castillo Cornejo y el señor Enrique Gubbins Bovet, bajo la presidencia del primero de los nombrados. Cabe precisar que el señor Álvaro Correa Malachowski ocupa la posición de Presidente del Comité de Auditoría desde el 01 de Febrero del 2023 en reemplazo del señor Andrés Eduardo Castillo Pastor quien permaneció en dicha posición hasta Diciembre del 2022.

El Comité de Riesgos es el órgano encargado de aprobar las políticas y la organización para la gestión integral de riesgos. Está conformado por un miembro del Directorio, señor Leonel Henriquez Cartagena, quien lo preside, por el Gerente General, el Gerente de Riesgos, el Gerente de Cobranzas, el Gerente Comercial y el Gerente de Administración y Finanzas.



El Comité de Remuneraciones es el órgano encargado de aprobar las políticas y lineamientos del sistema de remuneraciones. Está conformado por un miembro del Directorio, Sr. Ricardo Del Castillo Cornejo, quien lo preside, el CEO del Grupo Efe, el Gerente General, el Gerente de Recursos Humanos, y la Subgerente de Compensaciones.

Procesos Judiciales, Administrativos o Arbitrales

Los procesos judiciales y administrativos en los que ha participado la Financiera durante el ejercicio 2022, así como los requerimientos de información formulados por las autoridades y atendidos regularmente, están vinculados y se derivan de las actividades y operaciones que constituyen su objeto social. En consecuencia su carácter es rutinario, no previéndose ningún impacto significativo sobre las operaciones o sus resultados. No se vislumbra el inicio de nuevos procesos de orden y naturaleza distintos a los antes señalados.



TRAYECTORIA PROFESIONAL DEL DIRECTORIO

MANUEL TUDELA GUBBINS

Director Titular - Presidente del Directorio

Presidente del Directorio de la Financiera desde 2004

Ingeniero Industrial por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Estudios de postgrado en la Escuela de Administración de Negocios para Graduados - ESAN, Universidad de Piura y en la Universidad de Northwestern - Kellogg (Chicago, EEUU).

Presidente del Directorio de Efe Holding S.A. y miembro del Directorio de Conecta Retail S.A. Anteriormente, fue miembro del Directorio de la Corporación Miski desde el año 2005 hasta el 2010; y Gerente de Administración y Finanzas de Motored S.A. empresa representante de General Motors en Perú.

RICARDO DEL CASTILLO CORNEJO

Director Titular

Director Titular desde 2004

Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad de Piura. Ha seguido el Programa de Alta Dirección (PAD) de la Universidad de Piura y el Programa Ejecutivo de CEO de la Universidad de Northwestern - Kellogg (Chicago, EEUU).

Asimismo, es Director de Efe Holding S.A., Consorcio Hotelero del Norte S.A., y Presidente del Directorio de Conecta Retail S.A. y Tgestiona Servicios Globales S.A.C.

CARLOS INGHAM

Director Titular

Director de la Financiera desde el año 2013.

Diploma en Administración de Empresas por la Universidad Católica Argentina.

Miembro del Directorio de Efe Holding S.A. y Conecta Retail S.A. (Perú), Coboe S.A. – Farmashop (Uruguay), Compañía de Petróleos de Chile Copec S.A., Inversiones Siemel S.A., Inversiones Dental Salud Spa, y del grupo de sociedades integrantes de la Fundación Educacional Santo Tomás (Chile). Socio y cofundador de Linzor Capital Partners L.P.



Se desempeñó en J.P. Morgan por casi 19 años. Trabajó en Nueva York en el Grupo de Servicios Financieros y en el departamento de M&A de España para luego incorporarse al equipo de Finanzas Corporativas de Latinoamérica. Más adelante, en 1992, retornó a Buenos Aires para trabajar en el proceso de privatizaciones que tenía lugar en Argentina.

Al comienzo de 1994, el señor Ingham se mudó a Santiago para promover la actividad de J.P. Morgan en Chile siendo nombrado Senior Country Officer en 1998, a la vez que se incorporaba al Comité de Management de J.P. Morgan Latin America. Entre 2005 y 2007, el señor Ingham fue responsable de todas las operaciones de J.P. Morgan en el Cono Sur, incluyendo Argentina, Chile, Perú y Uruguay.

ENRIQUE MANUEL GUBBINS BOVET

Director Titular

Director de la Financiera desde Mayo de 2017, se desempeñó como Director Suplente desde Enero 2009.

Ingeniero Industrial en Texas A & M University de los EEUU. Realizó estudios en el programa de Maestría en Administración y Finanzas en la Universidad del Pacífico.

Es miembro del Directorio de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A., Maquinarias S.A., Tecnofil S.A, Olympic Perú Inc Sucursal del Perú y Comexperu. Presidente del Directorio de Sudamericana de Fibras S.A., Metalúrgica Peruana S.A. y de Aceros Chilca S.A.C. Asimismo es Gerente General de Gerencia Industrial Corporativa S.A.C. El Sr. Gubbins ha sido Presidente del Directorio del Instituto Peruano de Economía y de Comexperu. Fue Director de Essalud, la Autoridad Portuaria Nacional, Maestro Perú S.A., del Instituto de Formación Bancaria, Endeavor Perú y de CONFIEP. Fue miembro del Consejo Consultivo Empresarial de APEC-ABAC.

ÁLVARO CORREA MALACHOWSKI

Director Titular Independiente

Director de la Financiera desde el año 2023.

Ingeniero Industrial por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Maestría en Administración de Harvard Business School.

Preside los directorios de Prima AFP y Cosapi S.A., y es miembro de los consejos directivos de Credicorp Capital Ltd, ASB Bank Corp (Panamá), Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A y de la Confiep. Además es senior advisor en Morrow Sodali (UK) y board advisor de Deheza Ltd (UK).



Entre 1997 y el 2021 fue ejecutivo de distintas empresas del Grupo Credicorp, se desempeñó como Gerente General Adjunto de Credicorp Ltd, head de las unidades de negocios de Seguros y Pensiones, y de Banca de Inversión y Gestión de Patrimonios, CEO de Pacífico Grupo Asegurador, CFO de Credicorp y del BCP, CEO de Atlantic Security Bank, BCP Miami y director de varias empresas del Grupo Credicorp.

ALBA FIORELLA SAN MARTÍN PIAGGIO
Director Titular Independiente

Directora de la Financiera desde el año 2023

Magíster en Administración de Empresas (MBA) por la Universidad del Pacífico, master en Responsabilidad Social Corporativa y Medio Ambiente por EUDE Business School (Madrid), bachiller en Ciencias Administrativas por la Universidad de Lima. Certificada en el Programa de Especialización para Directores del PAD/IESE School y Liderazgo Estratégico Global por Wharton.

Miembro del Directorio de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A., Ferreycorp S.A.A. y Ferreyros S.A. Se desempeña como directora de Canales para Latinoamérica en Cisco Systems; previamente se desenvolvió como gerente general de Cisco Systems Perú y Bolivia, así como gerente comercial para Perú, Ecuador y Bolivia. Asimismo, se ha desempeñado profesionalmente en Microsoft Perú como directora comercial; en Oracle Perú, como directora gerente general y como gerente de Alianzas y Canales; en Hewlett Packard, como gerente de Canales para Perú, Ecuador y Bolivia, entre otras posiciones.

MATÍAS GUTIERREZ GARCÍA
Director Suplente

Director Suplente de la Financiera desde el año 2015.

MBA de Stanford University. Es Ingeniero Industrial y Magister en Ciencias de la Pontificia Universidad Católica de Chile.

Es Director Suplente en Efe Holding S.A. y Conecta Retail S.A (Perú); Director en Inversiones Dental Salud Spa y Fundación Enseña Chile (Chile), y Universidad Insurgentes Holding (México). Socio de Linzor Capital Partners L.P., firma a la que ingresó en 2007. Trabajó en la división de banca de inversión de J.P. Morgan en Chile y Nueva York, donde se enfocó en operaciones de fusiones y adquisiciones en América Latina.



LEONEL ESTEVAN ENRÍQUEZ CARTAGENA

Director Suplente Independiente

Director Suplente de la Financiera desde el año 2019

Licenciado en Ciencias Económicas y Administrativas, Ingeniero Comercial, Contador Auditor por la Universidad de Chile. Diplomado en Desarrollo de Habilidades Directivas por el Tecnológico de Monterrey, certificado en el Programa Especial para Directores de la Universidad de Piura

Se desempeñó profesionalmente en el Banco Santander de Chile y Perú ocupando diversos cargos gerenciales; fue Vicepresidente Ejecutivo Comercial y de Riesgos en Banco Internacional del Perú – Interbank; Gerente de División Riesgos en MiBanco y Diners Perú S.A.C. Es miembro del directorio de Comercial de Valores Servicios Financieros Perú S.A.C.



TRAYECTORIA PROFESIONAL DE LA PLANA GERENCIAL

JOSÉ ANTONIO ITURRIAGA TRAVEZÁN CEO del Grupo EFE

CEO del Grupo EFE desde el año 2019.

Master en Dirección de Empresas, Universidad de Piura. Bachiller en Derecho y Ciencias Políticas, Universidad de Lima.

Ejerció el cargo de Gerente General de la Financiera hasta Noviembre del año 2020. Anteriormente, se desempeñó profesionalmente en la división internacional de Scotiabank como Vicepresidente de Distribución, Ventas y Experiencia del Cliente en Scotiabank Perú, CEO/Director General de Financiera Crédito Familiar en México, Country Head para Guatemala de Scotiabank, y Gerente General del Banco de Antigua también en Guatemala. Como miembro de la división internacional de Scotiabank también fue miembro del Directorio de Scotiabank el Salvador, y Vicepresidente de Business Banking (Pyme) en Toronto Canadá, donde fue responsable del desarrollo y crecimiento del negocio de Pequeña Empresa para toda la división internacional de Scotiabank.

JUAN CARLOS DEL ALCÁZAR CHÁVEZ Gerente General

Gerente General de la Financiera desde diciembre del año 2020.

Ingeniero Industrial, Universidad de Lima. Master en Dirección de Empresas, Universidad de Piura. CEO Management Program Kellogg School of Management.

Anteriormente ejerció el cargo de Gerente General Adjunto y Gerente Comercial en la Financiera. Se desempeñó profesionalmente durante 14 años en el Grupo Scotiabank, siendo su último cargo Vicepresidente del Segmento Pequeña Empresa Banca de Negocios en Scotiabank Perú. Fue Vicepresidente de Desarrollo de Negocios en el Hub de Consumo y Microfinanzas Banca Internacional de Scotiabank, Gerente de Negocios en el Banco de Antigua Guatemala (miembro del Grupo Scotiabank) y Gerente de Alianzas Retail en Scotiabank Perú. Laboró en el Grupo Carsa, siendo su último cargo el de Gerente de Proyectos de Crédito en Carsa; asimismo ocupó diversas posiciones en las áreas de marketing, ventas y productos en las empresas del grupo como Orión, Karpa,



Hyundai Perú Automotriz y De Ocación. También ejerció la posición de Gerente Comercial en la Bolsa de Valores de Lima.

MANUEL ERNESTO CARDENAL PRATO

Gerente de Administración y Finanzas

Gerente de Administración y Finanzas de la Financiera desde setiembre del año 2010.

Maestría en Administración de Empresas, con especialidad en Finanzas, en la George Washington University, (Washington DC –EEUU), además ha participado en el Programa Internacional de Dirección y Liderazgo de la escuela de postgrado de la UPC, y en el programa de Dirección Estratégica de Monitor Consulting Boston Group, EEUU. Bachiller en Economía, Universidad del Pacífico.

Cuenta con una experiencia de más de 29 años en puestos gerenciales en Perú y España, anteriormente se desempeñó como Gerente de Administración y Finanzas en Agrícola Cerro Prieto. Entre el 2005 y 2008 ejerció el cargo de Gerente de Administración y Finanzas en Carsa. Fue Gerente General de la Consultora Inteligencia Financiera S.A., Gerente Financiero en Orión Banco, Sub-Gerente Corporativo de Finanzas del Grupo Carsa y Director de Tesorería de Carlson Wagon Litts (Grupo Accor) y Gonvarri Industrial en España.

JUAN ANTONIO BUENDÍA SARDÓN

Gerente de Riesgos

Gerente de Riesgos de Financiera Efectiva S.A. desde setiembre del año 2010.

Abogado, Universidad Católica de Santa María. Magister en Administración de Empresas por la Universidad Esan. Tiene más de 10 años de experiencia como consultor en empresas de reestructuración financiera; se desempeñó por 6 años como responsable del área de Riesgos en Orión Banco, dentro de la misma compañía se desempeñó por 4 años como Sub-Gerente de Investigación y Desarrollo de Negocios.

ERIKA LYZETT CASTILLO RAFAEL

Gerente Legal

Gerente Legal y Oficial de Cumplimiento Normativo de la Financiera desde agosto del año 2017

Abogada titulada por la Universidad San Martín de Porres, con estudios finalizados de Derecho de la Empresa en la Pontificia Universidad Católica del Perú. Magíster en



Auditoría, Seguridad, Gobierno y Derecho de las Tecnologías de la Información -TIC (MASGDTIC) por la Universidad Autónoma de Madrid – UAM (España); Programa Avanzado en Dirección de Empresas –PADE- Business Management, ESAN. Experta Certificada en Protección de Datos por el Institute of Audit & IT-Governance – IAITG (España). Certificada en Gestión de la Equidad de Género e inclusión aplicado a las organizaciones por la Escuela de Postgrado de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Previamente se desempeñó como Gerente Principal de Asesoría Legal y Cumplimiento en CrediScotia Financiera S.A., y formó parte del staff de las Gerencias Legales de Scotiabank del Perú S.A.A. y el Banco Wiese Sudameris.

Profesional especializada en Derecho corporativo con más de 22 años de experiencia liderando áreas legales y de compliance en instituciones ligadas al sector de banca de consumo, retail y microempresa.

ALDO EMILIO NAPURI COLOMBIER

Gerente de auditoría

Gerente de Auditoría de la Financiera desde setiembre del año 2019.

MBA, Universidad San Ignacio de Loyola. MBA, Fullerton University, (USA). Contador Público Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Certificación Internacional de Auditor Interno (CIA), The IIA (USA).

Se desempeñó profesionalmente en el Grupo Scotiabank en Panamá como Auditor General; en Scotiabank México como Deputy Chief Auditor; en Scotiabank El Salvador como Auditor General; y en Scotiabank Perú como Director de Auditoria de Créditos y Oficinas Ejecutivas. Asimismo, laboró en Banca Commerciale Italiana (Perú), Banque Crédit Lyonnais (Perú) y en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

JAVIER EDUARDO CALDERÓN MANDAMIENTO

Gerente Comercial

Gerente Comercial de la Financiera desde diciembre del año 2020.

Programa de Alta Dirección, INCAE – San José de Costa Rica. MBA con mención en Finanzas, ESAN. Postgrado en Tributación y Finanzas, Universidad de Lima. Economista, Universidad de Lima.



Anteriormente ejerció el cargo de Gerente de Distribución y Venta en la Financiera. Se desempeñó profesionalmente como Gerente Principal Segmento Pequeña Empresa B, Sub Gerente Pequeña Empresa A, Jefe de Control y Gestión Financiera en Scotiabank Perú, entre otras posiciones. Laboró en el Banco Sudamericano, Banco de Crédito del Perú y Banco Santander Central Hispano.

MARIA MERCEDES PONCE CARPIO

Gerente de Cobranzas

Gerente de Cobranzas de la Financiera desde febrero 2021

MBA por la Escuela de Negocios de la Universidad de Birmingham, Reino Unido. Ingeniera Industrial con estudios de Administración de Empresas.

Se desempeñó como Gerente de Producto y Gerente de Desarrollo de Nuevos Negocios y Marketing, entre otras posiciones en la Financiera y en el Grupo EFE, donde labora desde el año 2011. Realizó consultorías en Maersk Line Company Limited en el Reino Unido, multinacional danesa líder en el mercado naviero, Banco de la Nación, también laboró en Mapfre Perú, Financiera CMR (Hoy Banco Falabella) y Banco de Crédito del Perú.

ARNOLDO ARTURO PEÑAHERRERA GONZALES

Gerente de Banca Preferente

Gerente de Banca Preferente de la Financiera desde el año 2013

Bachiller en administración, marketing y negocios internacionales de la Universidad Continental. Master en dirección de marketing y gestión comercial de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC) y EOI (Escuela de Organización Industrial) de Madrid, España. Titulo técnico en Sistemas e informática del Instituto Peruano de Sistemas SISE (convenio con la Universidad de ingeniería).

Se desempeñó profesionalmente en la Corporación Graña y Montero como Gerente de Desarrollo de Negocios; Grupo Alese – KIA como Gerente Comercial; Interbank Fondos Mutuos (Interfondos SAF) como Gerente Comercial; SQM Perú (Sociedad Química y Minera) como Gerente Comercial; Citibank N.A como Gerente Adjunto de Ventas y Marketing, Banco Santander (Ejecutivo de Negocios), entre otras empresas nacionales.



CARLOS ANDRÉS SALAZAR RAMIREZ

Gerente de Medios de Pago y Servicios

Gerente de Medios de Pago y Seguros de la Financiera desde el año 2021

Magister en Administración Estratégica de Empresas - MBA, Centrum, Pontificia Universidad Católica del Perú. Ingeniero Industrial, Universidad de Lima.

Cuenta con más de 18 años de experiencia en el sector de consumo & medios de pago. Se desempeñó profesionalmente en el Scotiabank Perú como Gerente de tarjetas de crédito Única; y en CrediScotia Financiera como Gerente del Consorcio Maestro, y Gerente de Alianzas Promocionales