

INFORME COMERCIAL 2023

Creando valor
para nuestros
clientes

Σfectiva
Tu financiera





Informe Comercial 2023

Σfectiva
Tu financiera



Índice

	Pág.
● Carta del Presidente del Directorio	6
● Directorio y Comité de Gerencia	8
● Entorno Económico	10
● Finanzas Públicas	13
● Contexto del Sistema Financiero 2023	14
● Informe de Gestión 2023	16
● Transformación digital	24
● Administración de riesgos	26
● Gestión de personas	34
● Información Complementaria	37
● Administración	44



Declaración de responsabilidad

“El presente documento contiene información veráz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Financiera Efectiva S.A. durante el año 2023. Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables”

Lima, marzo 2024

Manuel E. Tudela Gubbins
Presidente del Directorio



Carta del presidente del directorio

Estimados accionistas y clientes:

Es un placer dirigirme a ustedes en representación del Directorio de Financiera Efectiva para compartir los resultados del año 2023 a través de este informe anual.

En primer lugar, quiero expresar mi reconocimiento al arduo trabajo realizado por el equipo de Financiera Efectiva, cuyos esfuerzos han llevado a logros significativos en diversas áreas. En términos de gestión del talento, nos enorgullece consolidarnos como la tercera mejor empresa para trabajar según el ranking de Great Place to Work. En el ámbito comercial, hemos desempeñado un papel fundamental en la inclusión financiera al situarnos en el top 3 en entidades bancarizadoras de Perú y dentro del Top 7 de la población migrante, respaldado por un destacado NET Promote Score (NPS) de 65%, reflejo de nuestro compromiso de considerar al cliente en el centro de nuestras decisiones. Además, en el ámbito financiero, hemos alcanzado resultados destacados en la industria.

En el año 2023 logramos una utilidad antes de impuestos de S/ 66.1 millones, obteniendo un retorno sobre activos (ROA) del 3.4%, lo que nos posiciona como la tercera institución más rentable del sistema financiero peruano.

Nuestros desembolsos netos alcanzaron S/ 1,163 millones, 62% de ellos con productos crediticios fuera del Grupo EFE. Esto se tradujo en un crecimiento de 7.8% de nuestra cartera crediticia, que alcanzó S/1,262 millones al cierre de 2023.

Respecto de nuestra participación en el mercado de capitales, en 2023 logramos captar S/ 140 millones mediante la emisión de Bonos Privados y Certificados de Depósito Negociables, sumando un total de S/ 683 millones emitidos desde nuestra entrada al mercado en el año 2011.

Además, me complace informar que, luego de una inversión de S/62 millones en los últimos 7 años renovando nuestra plataforma tecnológica, hemos lanzado exitosamente Efectiva Digital, logrando un hito para Financiera Efectiva al ingresar a competir en la arena de las finanzas personales.

Al cierre del 2023, contamos con más de 6,000 clientes que han optado por abrir una cuenta de ahorros ó plazo 100% digital con nosotros, destacando el compromiso y la confianza depositada en Efectiva, evidenciando el sólido desempeño y la aceptación de nuestros productos financieros.

También es importante mencionar, que Efectiva Digital, ha creado valor para nuestros clientes ofreciendo pago con QR y compras por e-commerce de forma ágil y segura. Además, para fortalecer aún más la oferta, hemos lanzado al mercado la interoperabilidad (pago a contactos), una nueva funcionalidad que permitirá a nuestros clientes disfrutar de una experiencia financiera integral.

Para concluir, deseo felicitar a nuestros colaboradores y expresar mi sincero agradecimiento a nuestros clientes, aliados estratégicos y proveedores por su colaboración, la cual ha sido fundamental para 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

Directores Suplentes

- Enrique Manuel Gubbins Bovet
- Leonel Henriquez Cartagena
- Luis Fernando Martinot Oliart

(*) El señor Carlos Ingham ejerció el cargo de director hasta Enero 2024.



Plana Gerencial

CEO del Grupo EFE

- José Antonio Iturriaga Travezán

Gerente General

- Juan Carlos Del Alcázar Chávez

- 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 Soluciones de Pago

- Carlos Andrés Salazar Paredes
Gerente de Medios Digitales y Servicios

- Arnoldo Arturo Peñaherrera Gonzales
Gerente de Banca Preferente

- Alberto José González Hudson*
Gerente Corporativo de Tecnología y Operaciones

*Entró en reemplazo de César Calderón en Enero 2024



Entorno Económico

De acuerdo al reporte de inflación del BCRP el crecimiento global mantendrá la tendencia a la baja en el 2024. Se prevé que el PIB mundial crezca 2.7% en 2024, un valor inusualmente bajo, luego de ubicarse en 6,3% en 2021, 3,3% en 2022 y alrededor de 2.8% en 2023. Actualmente, subsiste el riesgo global por los efectos de los conflictos internacionales y un menor crecimiento de China.

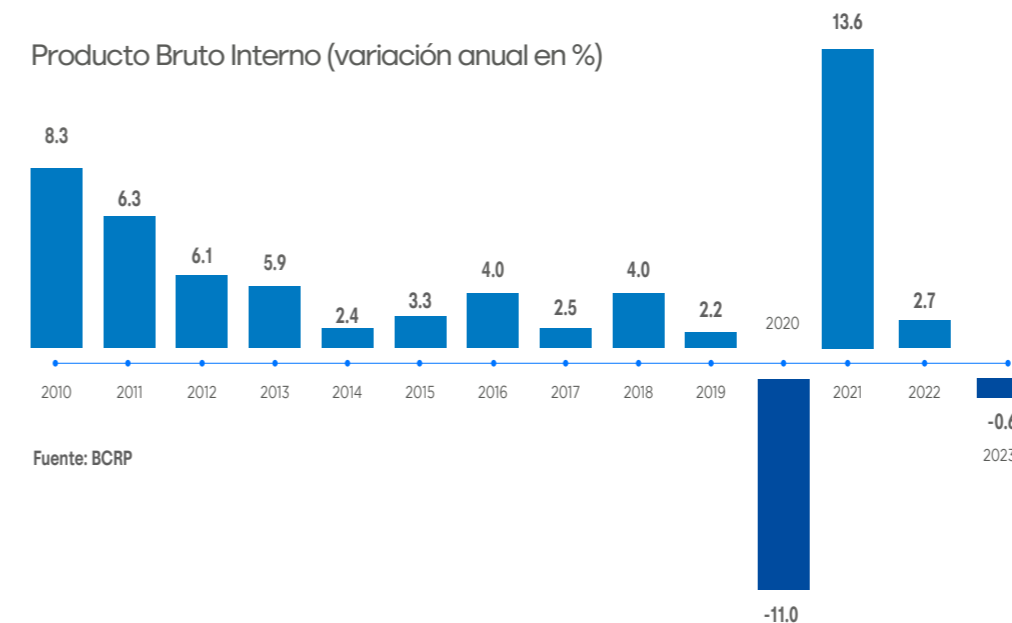
Durante 2023, el endurecimiento de las políticas monetarias con elevadas tasas interés, la menor intervención fiscal y la baja productividad en un entorno de alto endeudamiento trajeron consigo una reducción de la inflación más rápida de lo prevista en la región, resultando en una previsión de inflación de 5.8% en 2024.



Crecimiento local

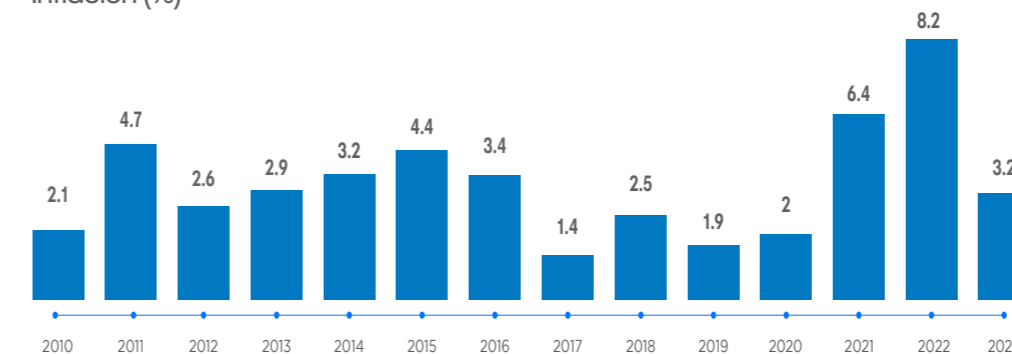
Localmente, la actividad perdió dinamismo durante 2023, producto de la revuelta social y los efectos climáticos. La desaceleración se da en un entorno más complejo de inversión del sector privado (inflación y altas tasas de interés, sumado a la pérdida de confianza); el retroceso del PBI fue acotado por la mayor inversión del Gobierno Central y la recuperación de la demanda externa de metales industriales así como de harina de pescado. Con este resultado, la economía peruana registró una contracción anual de 0,6 por ciento en 2023 y tenderá a moderarse en adelante, esperándose un crecimiento de 3,0% para el 2024 y 3.0% para el 2025, perspectiva que podría variar en función del crecimiento global, nivel de incertidumbre política y el nivel de ejecución de la inversión pública.

Producto Bruto Interno (variación anual en %)



Fuente: BCRP

Inflación (%)



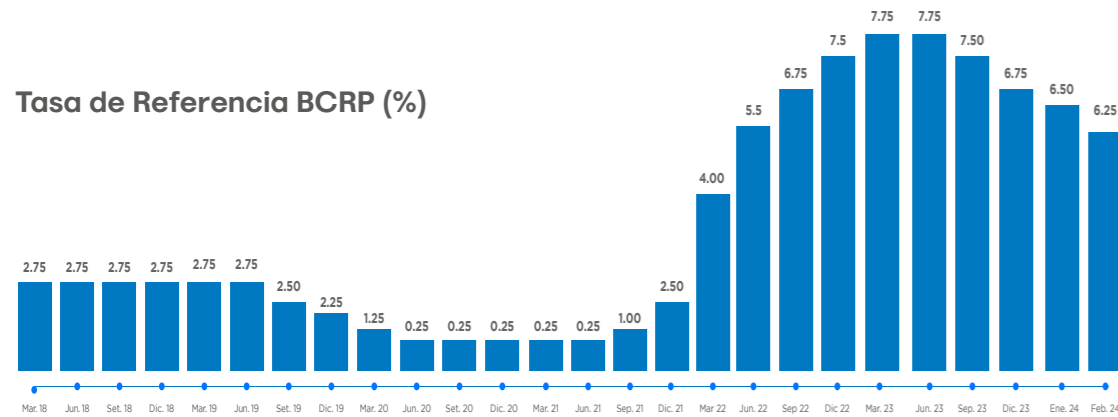
Fuente: BCRP

Inflación

La inflación local concluyó el año entorno al 3.2% y se espera que para 2024 cierre alrededor de 2.3%. A corto plazo, se espera que la inflación interanual se mantenga relativamente estable en el primer trimestre y retorne al rango meta a comienzos del segundo trimestre de 2024. Asimismo, se espera que el fenómeno del Niño sea moderado a leve.

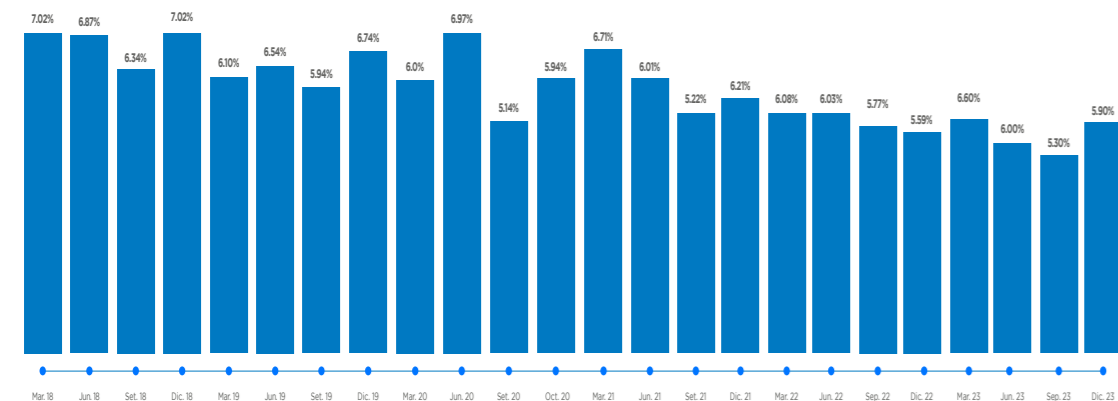
En el contexto global, la inflación importada será menor que el año anterior, reduciendo los precios de los principales productos que son energía y alimentos. Otro factor a considerar es la estabilización del tipo de cambio cuyos precios son transitorios y deberían regularizarse para inicios del primer trimestre 2024.

Tasa de Referencia BCRP (%)



Fuente: BCRP

Tasa de ENCAJE (%)



Fuente: BCRP

Tasa de Referencia

La tasa de referencia mantuvo niveles elevados durante el año alcanzando su nivel más alto en el primer trimestre con 7.75%, a partir del tercer trimestre empezó a mostrar reducciones moderadas hasta llegar a 6.75%, cabe mencionar que durante el año el Banco Central optó por una política monetaria prudente siendo uno de los últimos bancos centrales en reducir la tasa de referencia en la región.

Se anticipa que para 2024 se llevarían a cabo ajustes moderados en línea con la tendencia actual, con el fin de impulsar el consumo doméstico, dado un contexto en el que tanto la inflación importada como la interna tienden a disminuir, y se muestran señales de la estabilización del tipo de cambio.

Tasa de Encaje

La tasa de encaje se ha mantenido relativamente estable en 2023, 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 2023 el déficit fiscal del sector público no financiero aumentó en 2.5% del PBI respecto del año anterior. Este aumento se debe principalmente al aumento de las medidas fiscales del gobierno central para impulsar la economía y atender la emergencia climática. Con respecto a los ingresos fiscales, estos fueron menores a los esperados debido al deterioro de la actividad económica por factores como los conflictos sociales y la actividad económica.

La deuda pública bruta al cierre del 2023 se estima en 32.9% del producto bruto interno.





Contexto del Sistema Financiero 2023

A diciembre de 2023, la cartera de créditos directos alcanzó S/ 402,888 millones (-0.8% respecto de diciembre 2022). De esta cifra, alrededor del 2.4% corresponden a la cartera de programas de gobierno, según la SBS.

Del mismo modo, la cartera vencida cerró en 4.6%, un ligero incremento en comparación al cierre del año anterior (4.2% en diciembre 2022), reflejo de la volatilidad económica experimentada durante el año; por su parte, la cartera de mediana empresa es la que refleja el mayor deterioro, con una morosidad de 13.4%. A ésta le sigue la cartera de pequeña empresa con 8.3%.

Respecto de los préstamos de consumo, vienen mostrando una recuperación hacia los niveles observados previo a la crisis sanitaria, en línea con el crecimiento del consumo privado y del mercado laboral. Esta recuperación se inició hace 2 años y ha venido acompañada con un incremento del número de deudores en los últimos doce meses. La morosidad de esta cartera alcanzó 4.1%.

Por otro lado, el sistema financiero mantiene provisiones voluntarias (adicionales a las requeridas), por S/ 4,448 millones a setiembre 2023. Este colchón muestra una reducción de 15.3% respecto a setiembre 2022, pues ha sido utilizado para el reconocimiento de

pérdidas, principalmente de créditos reprogramados de consumo y MyPE. No obstante, se evidencia que el sistema financiero mantiene un considerable colchón de provisiones luego de reconocer las pérdidas producto del impacto de la pandemia. Las provisiones voluntarias representan el 16.3% de las provisiones totales del sistema financiero a setiembre 2023, porcentaje que se encuentra por encima de lo observado antes de pandemia (10.7% a febrero 2020).

Cabe recalcar que el sistema financiero ha mantenido el ratio de capital global en niveles del 16.2% al cierre de 2023, porcentaje que está muy por encima del mínimo legal (8.5%).

De lado del mercado de capitales, las emisiones por oferta pública se concentraron en los tramos de corto plazo, dada la mayor volatilidad, incremento de las tasas de interés e incertidumbre del mercado. Se puede ver que el mercado de capitales ha sufrido pérdidas en su valorización siendo la pandemia uno de los principales problemas para su consolidación y falta de dinamismo, durante el 2023 las tasas de interés superaron el 7.8%.

Al cierre del 2023, la ley de usura sigue limitando la tasa activa máxima de colocación y se ubicó en 101.86%, habiendo mantenido una tendencia alcista desde que se promulgó.

Informe de gestión 2023



Calidad de Activos

Los activos al 31 de diciembre del 2023 ascendieron a S/ 1'443,182 miles cifra 6.4% superior con respecto a diciembre 2022, explicado principalmente por el crecimiento de la cartera de créditos.

La participación de la cartera de créditos neta al cierre de diciembre 2023 fue de 75.2% del total de activos, similar a la alcanzada en diciembre 2022 que cerró en 75.6%. Esta ascendió a S/ 1,086,035 miles, 6.1% mayor que 2022. La cartera atrasada representa el 4.2% de la cartera bruta total, mientras que la cartera de alto riesgo (atrasada y refinanciada) representa 8.0% de la cartera bruta total. La cobertura de provisiones sobre los créditos atrasados cerró en 317.7%, reflejo de la gestión prudencial de la gerencia y directorio.



Pasivos y patrimonio

Al 31 de diciembre 2023, los pasivos totales de la Financiera alcanzaron los S/1'091,177 miles, mientras que las obligaciones con el público cerraron en S/ 543,284 miles, concentrando el 49.8% del pasivo total.

Efectiva continuó durante 2023 con su programa de diversificación de fondeo, para ello realizó dos emisiones de certificados de depósito negociables; (1) en marzo 2023 con la primera emisión

de la serie "D" por S/ 60,000 miles del Segundo Programa de Certificados de Depósitos Negociables, a un plazo de 360 días, y (2) en octubre 2023 la primera emisión de la serie "E" por S/ 60,000 miles correspondientes al Segundo Programa de Depósitos Negociables, a un plazo de 360 días. Asimismo, en abril 2023 se realizó la segunda emisión de Bonos Corporativos Privados por S/ 20,000 miles, a un plazo de 5 años.

De otro lado, durante la segunda mitad de 2023 Efectiva realizó la marcha blanca de sus nuevos productos de pasivos digitales, logrando muy buena acogida y alcanzó un saldo de S/ 24,617 miles al cierre de diciembre 2023, compuesto por S/ 13,853 miles en depósitos de ahorro digital y S/10,764 miles de depósitos a plazo fijo digitales.



Utilidad Neta

La utilidad neta del año 2023 ascendió a S/. 48,568 miles, menor en 38.2% a la utilidad obtenida en 2022 que alcanzó S/ 78,574 miles, explicado por los impactos negativos de la convulsión social de inicios de año sumado a eventos climáticos adversos, que fueron al incremento de la tasa de referencia y la reseción económica acotados con medidas prudenciales adoptadas por la gerencia. Asimismo, la rentabilidad sobre el Patrimonio Promedio (ROE) alcanzó 14.06% y la rentabilidad sobre activos (ROA) alcanzó 3.44%.



Patrimonio efectivo y ratio de capital

El total de Activos Ponderados por Riesgo - APR al 31 de diciembre de 2023 alcanzó S/ 1'290,445 miles y el patrimonio efectivo total de la financiera sumó S/ 315,583 miles, con lo cual el Ratio de Capital resultó en 24.46%, 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.

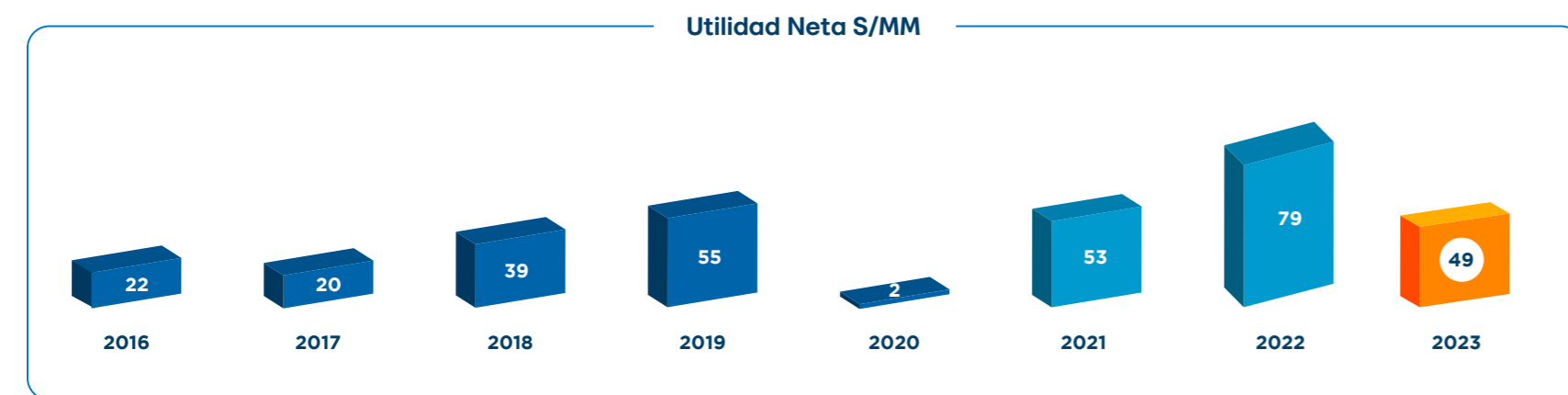
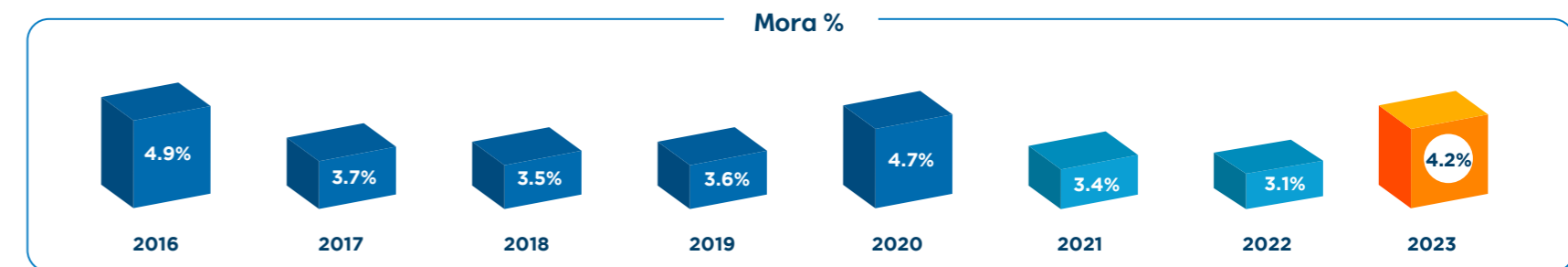
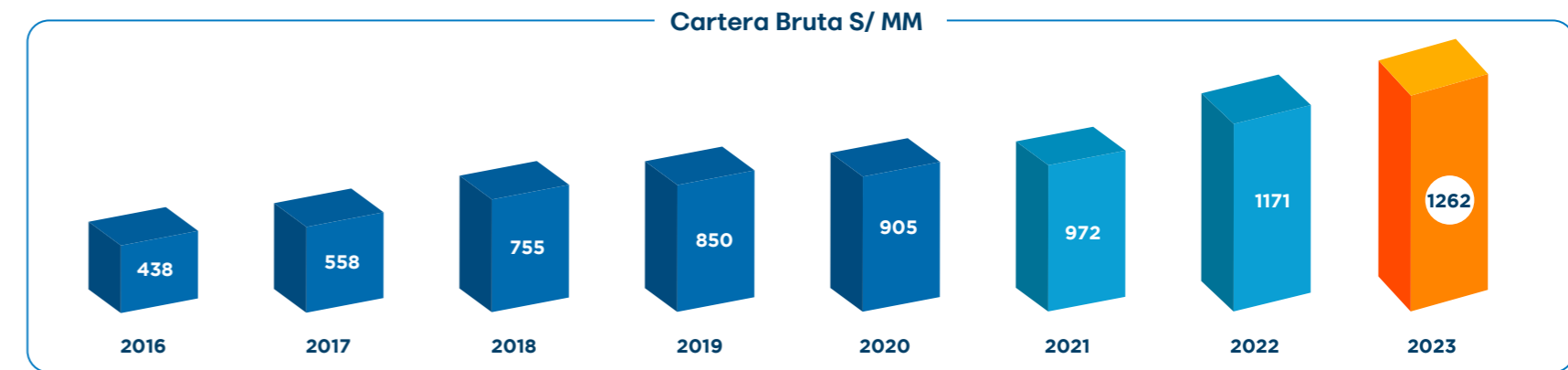




Evolución de las principales variables estratégicas

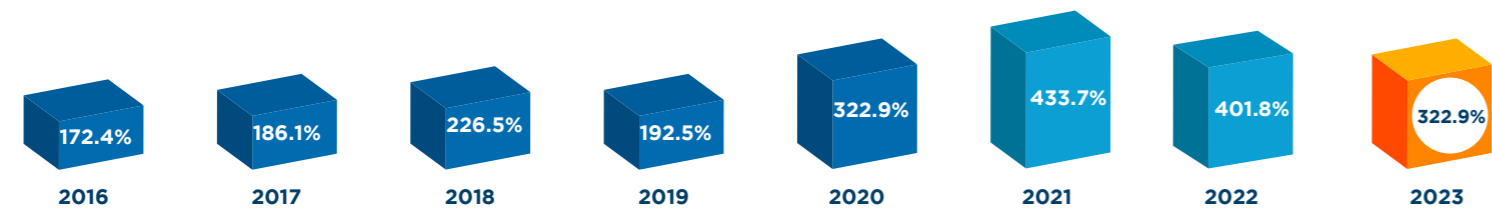
Desde el 2017, donde nos trazamos metas muy ambiciosas al día de hoy, podemos decir con satisfacción ¡Misión Cumplida! Consideramos que la base de nuestro éxito está en el foco a nuestro cliente, entendiendo sus necesidades y brindándole un servicio rápido y simple, así como el impulso a nuestros colaboradores, procurando su desarrollo y bienestar. Siempre

basados en un modelo de negocio sólido, gran eficiencia operativa, una transformación digital eficiente con tecnología de punta en procesos clave, la sinergia con el Grupo EFE y el permanente apoyo de los accionistas, todo ello nos ha permitido obtener resultados positivos muy por encima de la industria.

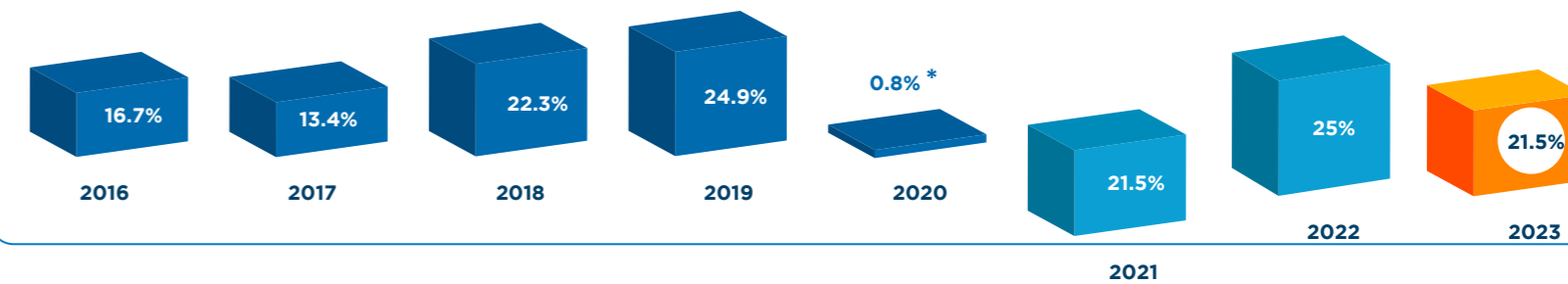




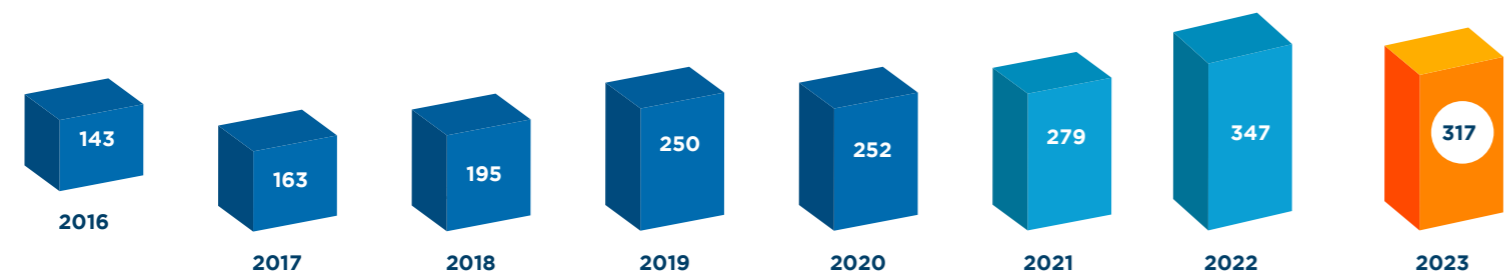
Cobertura Cartera Vencida %



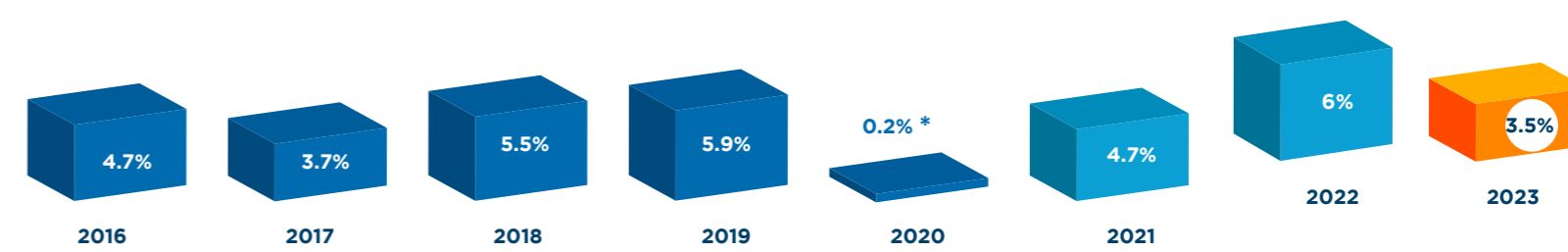
ROE %



Patrimonio S/ MM



ROA %

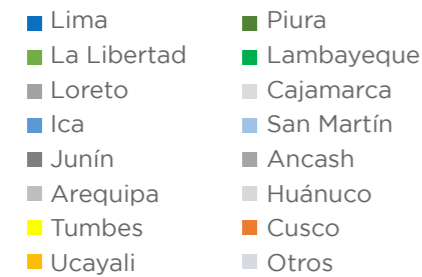
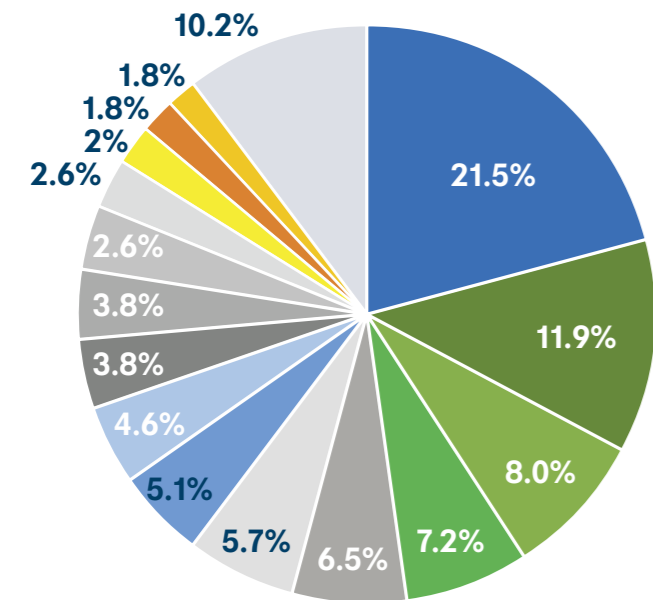




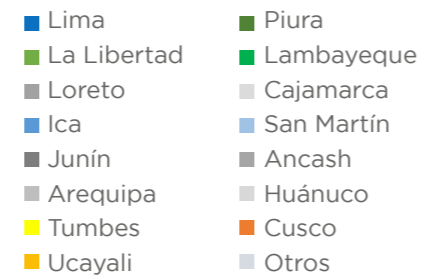
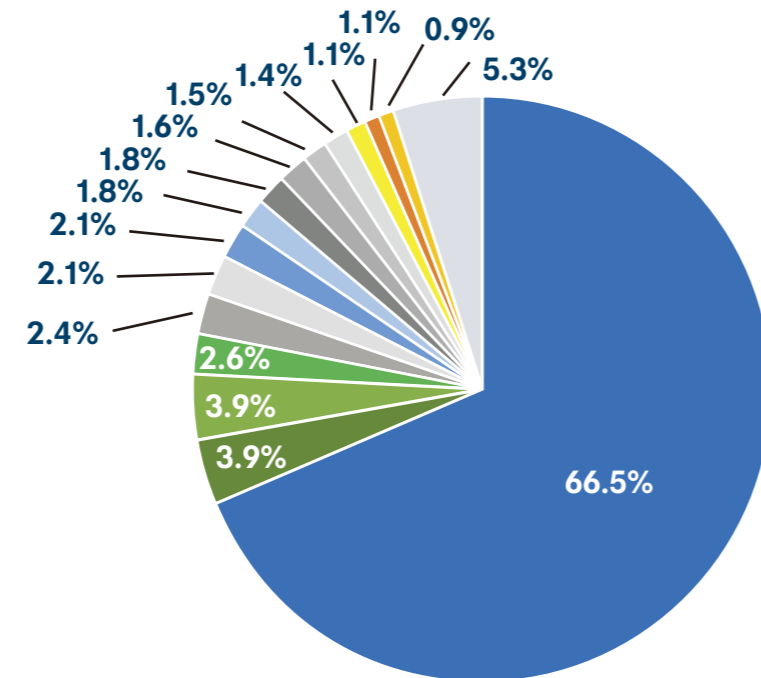
Portafolio diversificado de productos y a nivel geográfico

Lo que reduce el riesgo de concentración ante cualquier evento

Efectiva



Sistema Financiero



*Composición geográfica excluye créditos hipotecarios

Principales indicadores financieros

2023 2022

SOLVENCIA

Ratio de Capital Global (%)	24.46	17.47
Pasivo Total / Capital Social y Reservas (N° de veces)	3.65	3.89

CALIDAD DE ACTIVOS

Cartera Atrasada / Créditos Directos (%)	4.25	3.03
Créditos Refinanciados y Reestructurados / Créditos Directos (%)	3.79	2.07
Provisiones / Cartera Atrasada (%)	317.7	406.24

EFICIENCIA Y GESTIÓN

Gastos de Operación / Margen Financiero Bruto (%)	35.64	38.64
Créditos Directos / Personal (S/. Miles)	925.81	804.67

RENTABILIDAD

Utilidad Anualizada / Patrimonio Promedio (%)	14.06	25.08
Utilidad Anualizada / Activo Promedio (%)	3.44	6.14
Ingresos Financieros / Ingresos Totales (%)	87.34	89.52

LIQUIDEZ

Ratio de Liquidez en Moneda Nacional (%)	42.53	59.29
--	-------	-------



Ecored

Transformación digital

Nuestra experiencia de transformación digital fue presentada en el Ecored de Ecuador y en el Medi de Banca Digital de la Revista Gana Más

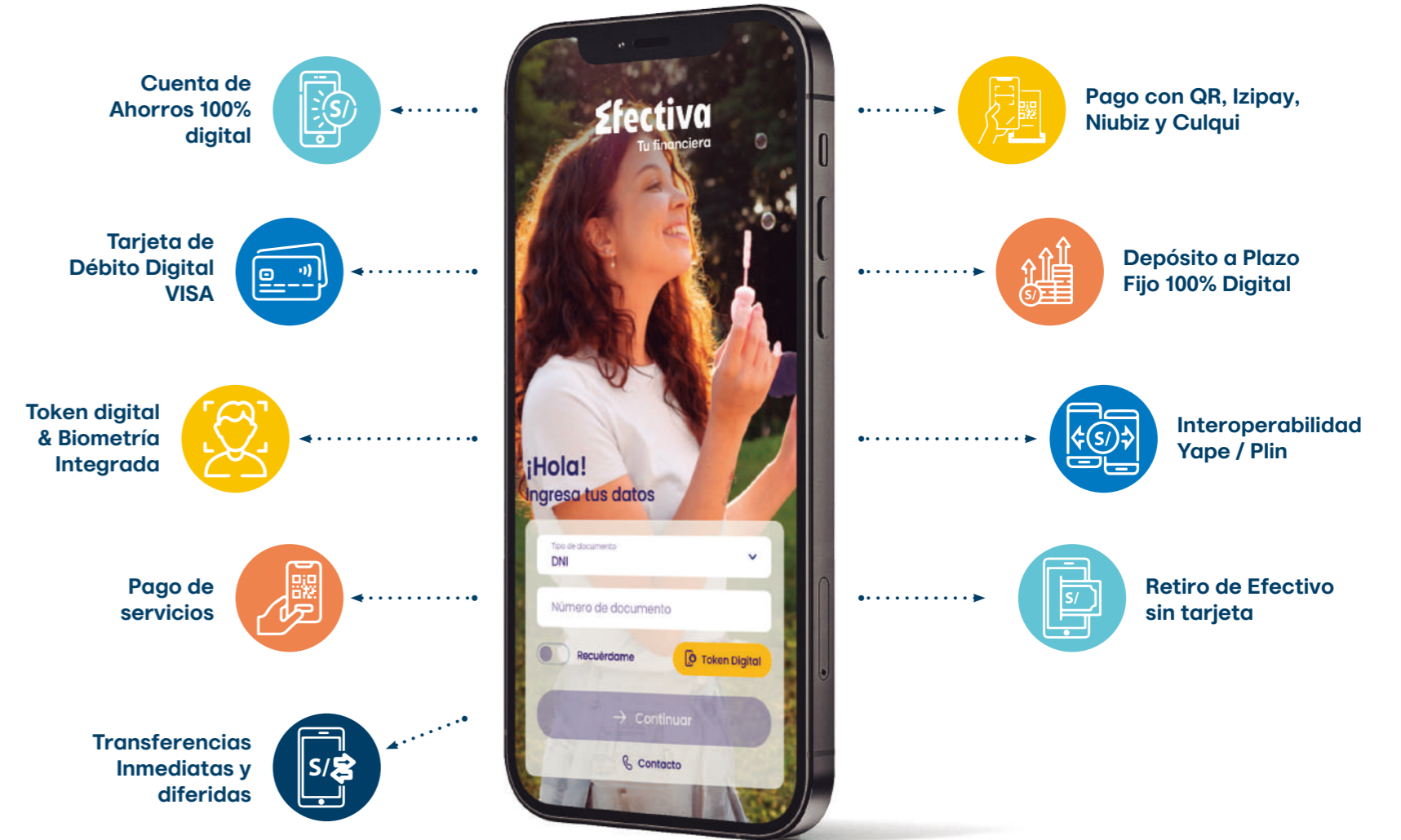
El 2023, a través de Efectiva Digital, Financiera Efectiva, amplió la gama de productos y servicios, haciendo las finanzas personales simples, ágiles y transparentes.

Durante este periodo, Efectiva, no solo desarrolló productos, servicios y funcionalidades digitales, sino que también focalizó sus esfuerzos en mejorar la experiencia al cliente modificando completamente la presentación de productos y navegación de los clientes.

De otro lado, logramos afianzar una infraestructura digital sólida, con hardware y software de última generación, así como el enlace con nuevos proveedores tecnológicos especializados y socios de negocio. Asimismo, se cumplieron con todos los lineamientos regulatorios y de ciberseguridad que el lanzamiento de nuevos productos y cambios importantes precisa.



Somos una Financiera 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 por áreas especializadas en: Riesgos Financiero (Riesgos Mercado y Liquidez), Riesgo Operacional (Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio), Seguridad de la Información, Riesgo de Portafolio, y Riesgo Crediticio, (Admisión y Seguimiento de Riesgos, Riesgo Crediticio, Desarrollo y Validación de modelos estadísticos, Análisis de datos 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 2023, 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/ 118.55 millones distribuido de la siguiente manera: por riesgo de crédito S/ 94.45 millones, por riesgo de mercado S/ 0.39 millones y por riesgo operacional S/ 23.71 millones, siendo su patrimonio efectivo ascendente a S/ 315.58 millones (reservas legales, acciones y utilidades), alcanzando un ratio de capital global de 24.46% al cierre del 2023.





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 2023, el Riesgo Crediticio de la Financiera se manejó dentro de lo planificado, respondiendo de manera acertada a los cambios del mercado, manteniendo un importante stock de provisiones voluntarias, con indicadores estables y positivos, logrando uno de los mejores resultados crediticios en el Sistema Financiero.

La cartera al cierre de diciembre 2023 ascendió a S/ 1,261.9 millones con un crecimiento de 7.8% con respecto a diciembre 2022, con una cartera atrasada de S/ 54.6 millones, una morosidad de 4.2%, una provisión crediticia de S/ 170.3 millones y una cobertura del orden de 317.7% de provisiones (incluye voluntarias) entre cartera atrasada.

Riesgo de Liquidez

Al cierre del ejercicio 2023, en las principales cuentas del activo se mantienen Bonos Soberanos por un total de S/ 4.2 millones, Certificados de depósitos con el BCRP por un total de S/ 23.7 millones, depósitos en entidades del sistema financiero por S/ 37.3 millones y Fondos en el BCRP S/ 131.9 millones; mientras por el lado del pasivo, depósitos a plazo y ahorro por un monto total de S/ 525.3

millones, adeudados por S/ 310.9 millones, bonos corporativos por S/ 60 millones y certificados de depósitos negociables por S/ 111.1 millones.

El ratio de liquidez en M.N. cerró en 42.5%, mientras que el ratio de cobertura de liquidez cerró en 200.47%.

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 2023 y del Programa Anual de Capacitación 2023, aprobado por el Directorio de Financiera Efectiva en el mes de diciembre 2022, que incluye la implementación y ejecución de controles en los procesos de vinculación de clientes, proveedores, contrapartes y colaboradores, así como, el monitoreo

respectivo del riesgo 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 la calificación de riesgo respectiva desde la perspectiva de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, así como, el conocimiento del mercado y la 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 en el cumplimiento estricto de las políticas de Prevención contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

Riesgo de Mercado

La gestión de riesgo de mercado se ha mantenido estable y controlada. Al cierre del 2023, el GER se ubicó en 3.01% y en cuanto al Valor Patrimonial en Riesgo (VPR), en 0.12%, ambos por debajo de la alerta temprana y el límite interno.

Riesgo estratégico

El año 2023 al igual que los últimos años, se caracterizó por la incertidumbre política-económica. A pesar de ello, la Financiera, continuó mostrando solvencia y rentabilidad, con resultados financieros sólidos, situándonos entre las principales entidades financieras del ejercicio.




Riesgo Reputacional

La Financiera mantiene sus procesos internos y roles de control debidamente normados en sus manuales de políticas y procedimientos. Siendo así, en dichos documentos se establecen las responsabilidades para una adecuada evaluación de la Gestión del Riesgo Reputacional. Aunado a ello, 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.

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



Seguridad de la Información

En el 2023, se reforzaron las actividades de seguridad de la información y ciberseguridad en los procesos de negocio. Así también se presentó el plan estratégico de seguridad de la información 2023 - 2027, 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.



Cumplimiento Normativo

La Gerencia Legal tiene el encargo de ejecutar la Función de Cumplimiento Normativo dentro del marco establecido por la Resolución SBS N° 272-2017, que aprueba el “Reglamento de Gobierno Corporativo y de la Gestión Integral de Riesgos”, cautelando el cumplimiento de las disposiciones regulatorias vigentes que son aplicables a la Financiera.

En tal sentido, durante el periodo 2023 se atendieron oportunamente todos los requerimientos realizados por los distintos entes reguladores (SBS, SMV, BCRP, entre otros) así como también, respecto al marco regulatorio local, se ha logrado la implementación de diversas nuevas normativas. Por otro lado, se ha cumplido con la totalidad del Programa Anual de Cumplimiento 2023, aprobado por el Directorio de Financiera Efectiva en el mes de diciembre 2022, el cual incluye la revisión de procesos críticos de cara a los estándares de cumplimiento de la Financiera, validar la actualización de normativas internas y desplegar las

capacitaciones a todo el personal sobre el alcance de la Función de Cumplimiento Normativo.

Finalmente, es importante mencionar que la Financiera se encuentra comprometida en consolidar una cultura de cumplimiento normativo a todo nivel organizacional. Estos esfuerzos se ejecutan con el propósito de constituirnos como una de las principales entidades financieras del país y corresponder un óptimo nivel de atención a nuestros clientes, usuarios, proveedores, socios comerciales y entidades gubernamentales.

En la gestión 2023, los esfuerzos en este ámbito se concentraron en ejecución de las pruebas de los esquemas de contingencia tecnológica de las plataformas principales de Efectiva, y los nuevos productos y/o servicios. Con este enfoque se logró alcanzar la mejora continua del sistema de gestión de continuidad del negocio.




Riesgo de Modelo

En enero del 2023, la SBS publicó el Reglamento de Gestión de Riesgos de Modelo, cuyo objetivo es que las instituciones reguladas establezcan políticas y procedimientos sólidos para el gobierno y prevención de los riesgos involucrados en el ciclo de gestión de modelos. Financiera Efectiva ha respondido con el fortalecimiento de la Unidad de Analítica y Gobierno de Modelos, integrando a profesionales con amplia experiencia tanto en la industria financiera como en modelos.

También, ha invertido en una plataforma de clase mundial para construir y operar la nueva generación avanzada de modelos.

Ha creado una nueva área de calidad de datos y gobierno de modelos, cuyo objetivo principal es asegurar que los datos que son utilizados en los modelos son de alta calidad. Asimismo, ha alineado todas las políticas, procedimientos y funciones especializadas en la gestión de riesgos de modelo.

En resumen, todas las inversiones y nuevas capacidades conducen a un fortalecimiento en el gobierno de datos y modelos que repercuten en una optimización de la toma de decisiones basadas en datos, así como al cumplimiento regulatorio vinculado.



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 2023, los esfuerzos en este ámbito se concentraron en ejecución de las pruebas de los esquemas de contingencia tecnológica de las plataformas principales de Efectiva, y los nuevos productos y/o servicios. Con este enfoque se logró alcanzar la mejora continua del sistema de gestión de continuidad del negocio.



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.

Hasta noviembre del 2023, la Financiera utilizaba el Método Estándar Alternativo (ASA) para determinar el requerimiento de patrimonio efectivo. Desde diciembre del mismo año, según lo establecido por la SBS, se está asignando el patrimonio efectivo por riesgo operacional de acuerdo con el Método del Indicador Básico, sin generar mayores impactos en la ratio de capital global.

Dentro de las actividades realizadas en el periodo 2023, se tuvo la aplicación del 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 realizaron las evaluaciones de iniciativas estratégicas de la Financiera, de los nuevos productos, cambios importantes y gestión de prestación de servicios, se reforzó la base de eventos de pérdidas, se realizó la capacitación constante al personal especializado, así como el seguimiento y monitoreo de los planes de acción. Asignando gestores especializados asociados a las áreas más críticas de la Financiera.

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.



Riesgo Cambiario

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



Gestión de personas

En Financiera Efectiva, vivimos una cultura enfocada en las personas, y buscamos permanentemente mejorar su experiencia. Nuestro modelo de gestión de personas pone a los colaboradores en el centro de las decisiones, lo que nos ha permitido obtener la calificación de Socio Promotor al lograr la recertificación ABE por contar con buenas prácticas laborales y ser reconocidos en los Premios ABE como la empresa con el mejor programa en la Categoría de Employee Experience, y entre las 3 primeras empresas en las categorías de Comunicación Interna y Programas de Reconocimiento por AmCham. Así mismo, hemos sido reconocidos por Great Place to Work 2023 al estar entre las 3 mejores empresas para trabajar en el país, entre las 37 mejores empresas para trabajar en América Latina y entre las 14 mejores empresas para trabajar con diversidad e inclusión.

Great Place To Work®

3° LUGAR



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 57% de nuestros Funcionarios de Negocios son mujeres. Las oportunidades de crecimiento están dadas para todos por igual, y actualmente tenemos al 23% de mujeres ocupando posiciones de Liderazgo.

Es relevante mencionar, que cumplir los sueños de nuestros clientes y colaboradores es lo que nos moviliza, lo que nos impulsa a brindarle a nuestra gente un trabajo digno donde puedan desarrollarse profesional y personalmente. Contamos con beneficios dirigidos a las familias de nuestros colaboradores a nivel nacional.

Nuestro programa de formación nos ha permitido capacitar a 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 2023, logramos 119,045 horas de capacitación, lo que representó 66 horas por colaborador y una nota promedio de 96.1 superando ampliamente el estándar del sector.

El crecimiento y desarrollo de nuestros colaboradores forma parte de nuestra cultura de reconocimiento, es por ello que permanentemente reconocemos el buen desempeño en base a la meritocracia. Este año 2023, hemos promovido a 74 colaboradores, lo que ratifica nuestro compromiso de brindarles oportunidades de desarrollo en la empresa.

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

Durante el 2023 hemos continuado fortaleciendo nuestra cultura de prevención en favor de nuestros colaboradores y sus familias. Finalmente, promovemos permanentemente actividades de integración que nos permiten mantener un buen clima laboral. Este año 2023 hemos tenido un 94% de favorabilidad en la encuesta de Great Place To Work.



Una vez más somos reconocidos gracias a nuestro modelo de Employee Experience

Asimismo recibimos el reconocimiento de AMCHAM, el Premio ABE a las mejores prácticas laborales en el país, gracias a nuestro modelo de Employee Experience, que pone a los colaboradores como centro de nuestras decisiones y produciendo un entorno laboral saludable para toda la familia del Grupo EFE. En esta gala también fuimos finalistas en las categorías de “Mejor Programa de Reconocimiento” y “Mejor Programa de Comunicación”.



36



Información Complementaria



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



/financieraefectivaoficial



/efectivatufinanciera



/company/efectiva-tu-financiera



 **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.º 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.º 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.º 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.º 14176740 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

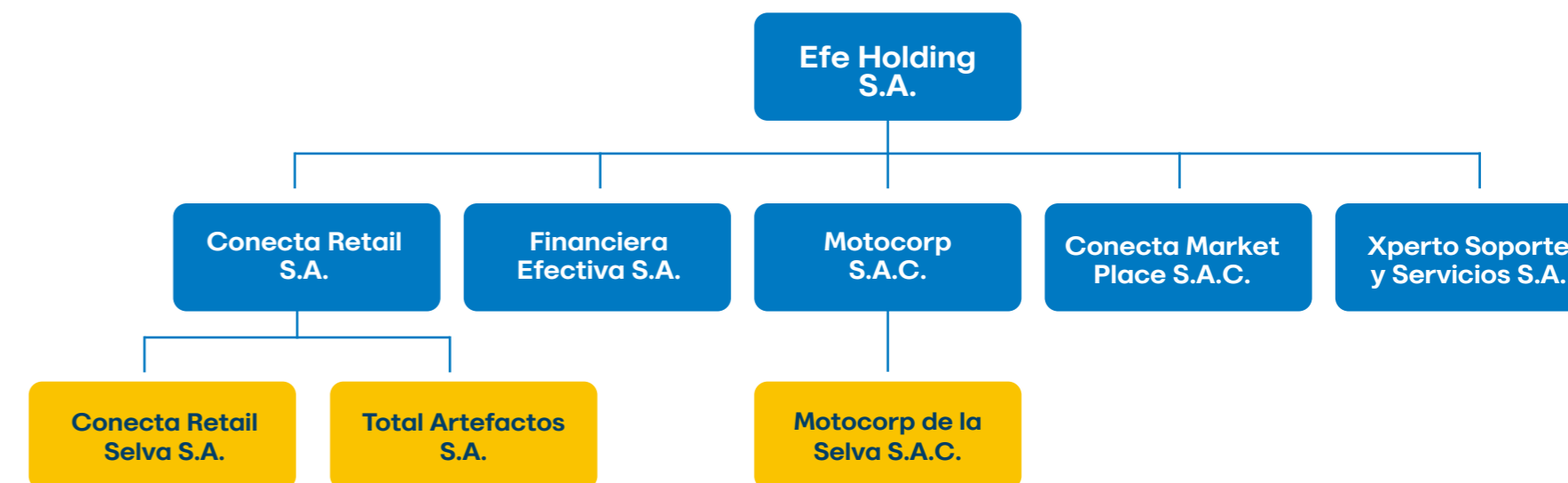
El objeto social de Efectiva es operar como Empresa Financiera de acuerdo con su Estatuto y dentro del marco de operaciones establecido en la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, Ley N.º 26702. Sus actividades se limitan a las 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.º 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.C., Motocorp de la Selva S.A.C., Xperto en Cobranza S.A.C., y Conecta Market Place

S.A.C. Con fecha 08 de Mayo de 2023 entró en vigencia la fusión por absorción entre Total Artefactos S.A.C., en calidad de entidad absorbente, y Xperto Soporte y Servicios S.A.C., que fungió como entidad absorbida, resultando en la extinción de esta última.





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 2023, asciende a la suma de S/ 264'442,528.00, representado por 264'442,528 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 16 de Marzo de 2023, se acordó aumentar el Capital Social de Financiera Efectiva en el importe de S/ 30'000,00.00, es decir de la suma de S/ 234'442,528.00 a la suma de S/ 264'442,528.00, correspondiente a utilidades obtenidas en el ejercicio 2022.

Estructura Accionaria

Al 31 de Diciembre de 2023 la estructura accionaria de la Financiera se compone de la siguiente manera:

Accionista	Tenencia	Participación (%)	Procedencia
Efe Holding S.A.	264'442,526	99.99999924 %	Perú
Manuel Emilio Tudela Gubbins	1	0.00000038%	Perú
Ricardo Antonio Jorge Del Castillo Cornejo	1	0.00000038%	Perú

Cotización mensual de las acciones y valores representativos de deuda de financiera efectiva en la Bolsa de Valores de Lima durante el año 2023

Renta Fija

COTIZACIONES 2023							
Código ISIN	Nemónica	Año - Mes	Apertura %	Cierre %	Máxima %	Mínima %	Precio Promedio %
PEP16830Q052 PEP16830Q052	EFFECT2CD1B EFFECT2CD1B	2023-01 2023-02	98.9747 98.1329	98.9747 99.1329	98.9747 99.1329	98.9747 99.1329	98.9747 99.1329
PEP16830Q060 PEP16830Q060	EFFECT2CD1C EFFECT2CD1C	2023-02 2023-08	93.2740 97.8540	93.2740 97.8540	93.2740 97.8540	93.2740 97.8540	93.2740 97.8540
PEP16830Q078	EFFECT2CD1D	2023-12	98.2232	98.5377	98.5377	98.2232	98.3893

En el caso de los valores de renta fija se incluye información únicamente de aquellos valores que registraron negociación durante el año 2023.

Las acciones representativas del capital social de Financiera Efectiva S.A., no han registrado negociación en Rueda de Bolsa durante el año 2023.

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: Moody's Local PE

Clasificadora de Riesgo S.A. (Moody's Local), Clasificadora de Riesgo Pacific Credit Rating S.A.C. (PCR) 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 2023 son las que se detallan a continuación:

	Fortaleza	Bonos	CDN	Depósitos CP	Depósitos LP	Perspectivas
MOODY'S	A-		ML A-1.pe	ML A-1.pe	AA.pe	ESTABLE
PCR <small>PACIFIC CREDIT RATING</small>	PE A-	PE AA	PE 1	PE CATEGORÍA I	PE AA	ESTABLE
JCR LATAM	A	AA	CP1	CP1	AA	ESTABLE

Sociedades de auditoría

Los estados financieros del año 2023 de Financiera Efectiva han sido auditados por la firma independiente EY (Tanaka, Valdivia y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada). Al 21 de diciembre de 2023, el honorario de auditoría y de servicios de no auditoría con la sociedad auditora ascendió a S/ 275,734.

23 AÑOS

Siendo la solución de las familias peruanas

El 30 de noviembre junto a los miembros del Directorio del Grupo EFE, la Gerencia de Financiera Efectiva y colaboradores, celebraron el 23 aniversario de Financiera Efectiva, haciendo un breve repaso de la historia de éxito de la empresa y compartiendo la visión y objetivos para el 2024.





Administración

Directorio

El Directorio de la sociedad para el periodo 2022 - 2025¹ cuenta con seis (6) miembros titulares y tres (3) suplentes, conformado por los señores Manuel Emilio Tudela Gubbins, Ricardo Antonio Del Castillo Cornejo, Álvaro Correa Malachowski, Martín Ramos Rizo Patrón, Gonzalo Hernán Somoza y la señora Alba Fiorella San Martín Piaggio; y como directores suplentes los señores Leonel Henriquez Cartagena, Enrique Manuel Gubbins Bovet y Luis Fernando Martinot Oliart. El señor Manuel Emilio Tudela Gubbins ejerce el cargo de Presidente del Directorio.

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 directores de la sociedad, precisando que el señor Correa se integró como director a partir del 01 de Febrero de 2023.

Seguidamente, en Junta Universal del 10 de marzo de 2023 se designó al señor Martín Ramos Rizo Patrón como director de la institución, y el señor Enrique Manuel Gubbins Bovet quien ocupaba la posición de director pasó a ocupar la posición de director suplente.

Mediante Junta Universal del 03 de abril de 2023 se eligió al señor Gonzalo Hernán Somoza como director de la sociedad. Asimismo, el 28 de abril de 2023 en Junta Universal de Accionistas se designó al señor Rafael Enrique Boisset Tizón como director suplente de la sociedad en reemplazo del señor Matias Gutierrez García.

En diciembre 2023 el señor Rafael Enrique Boisset Tizón presentó su renuncia al cargo de director suplente; y en Junta Universal de

Accionistas del 18 de diciembre de 2023 se designó al señor Luis Fernando Martinot Oliart como director suplente de la institución. En enero 2024 el señor Carlos Ingham presentó su renuncia al cargo de director de la sociedad.

Los miembros del Directorio considerados Independientes son los señores Álvaro Correa Malachowski, Martín Ramos Rizo Patrón, Gonzalo Hernán Somoza y la señora Alba Fiorella San Martín Piaggio, y el director suplente señor Leonel Henriquez Cartagena. Durante el 2023 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.

Se modificó la estructura organizacional correspondiente a la primera línea de gerentes que le reportan al Gerente General con la creación de la Gerencia Corporativa de Tecnología y Operaciones, la cual está a cargo desde el 01 de enero de 2024 del señor Alberto José González Hudson.

Estatuto Social

En Junta Universal de Accionistas del 16 de Marzo del 2023 se aumentó el Capital Social de S/. 234'442,528.00 a la suma de S/ 264'442,528.00, aprobándose consecuentemente la modificación del artículo 5 del Estatuto Social; aumento que fue debidamente formalizado mediante Escritura Pública de fecha 25 de Mayo de 2023, otorgada ante Notario Público de Lima Doctor Alfredo Zambrano Rodríguez e inscrito en el asiento B00031 de la Partida Electrónica N° 14176740 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

¹ - 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





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 se integró al Comité de Auditoría como su Presidente desde el 01 de Febrero del 2023.

El Comité de Riesgos es el órgano encargado de aprobar las políticas y la organización para la gestión integral de riesgos. Está conformado por dos miembros del Directorio, señor Leonel Henríquez Cartagena, quien lo preside, y el señor Álvaro Correa Malachowski. Asimismo lo integran el Gerente General, el Gerente de Riesgos, el Gerente de Soluciones de Pago, el Gerente Comercial

y el Gerente de Administración y Finanzas. El señor Álvaro Correa Malachowski pasó a integrar el Comité de Riesgos a partir de la sesión celebrada en Agosto de 2023.

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 2023, 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

Presidente del Directorio

Presidente del Directorio desde el año 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

Director desde el año 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

Director desde el año 2013 hasta enero del año 2024. Diploma en Administración de Empresas por la Universidad Católica Argentina. Socio y cofundador de Linzor Capital Partners L.P. Se desempeñó en J.P. Morgan por casi 19 años. Trabajó en Buenos Aires y Nueva York en el Grupo de Banca de Inversión 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. Miembro del directorio de 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).



ÁLVARO CORREA MALACHOWSKI

Director Independiente

Director desde el año 2023.
Ingeniero Industrial por la Pontificia Universidad Católica del Perú. Maestría en Administración de Harvard Business School. CEO de Alicorp. Preside el Directorio de Cosapi S.A., y es miembro de los consejos directivos de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A y de la Confiep. Además es board advisor de Deheza Ltd (UK). Fue Presidente del Directorio de Prima AFP. 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

Directora Independiente

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. Se desempeña como directora de Canales para Latinoamérica en Cisco Systems; previamente se desarrolló 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. Miembro del Directorio de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A., Ferreycorp S.A.A., Ferreyros S.A., Mapfre Perú Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. y Mapfre Perú S.A. Entidad Prestadora de Salud.

MARTIN RAMOS RIZO PATRÓN

Director Independiente

Director desde el año 2023.
Bachelor of Science in Electrical Science and Engineering, Bachelor of Science in Management Science, por Massachusetts Institute of Technology, y Masters in Engineering in Electrical Engineering and Computer Science otorgado por la misma institución. Se desempeña actualmente como director gerente en The Rohatyn Group (TRG), administrando el portafolio de inversiones del fondo de capital privado LAPEF. Anteriormente formó parte del equipo de Banca de Inversión y Finanzas Corporativas para la Región América Latina en el Banco de Inversión Morgan Stanley, y previamente fue miembro del equipo de Banca de Inversión para el sector tecnología en los Estados Unidos en el Banco de Inversión Morgan Stanley. Es miembro del directorio Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A, Unacem Corp S.A.A., Unacem Perú S.A., ARPL Tecnología Industrial S A. y Confipetrol S.A.S. Fue director de Pesquera Exalmar S.A.A.

GONZALO HERNÁN SOMOZA

Director Independiente

Director desde el año 2023.
Ingeniero Industrial por el Instituto Tecnológico de Buenos Aires (ITBA). MBA - Major Finance en Massachusetts Institute of Technology (Sloan School of Management). Durante 21 años ejerció diversos cargos en Falabella, entre ellos Gerente General Corporativo en Falabella Retail, Gerente General en Falabella Retail Chile, Country Manager en Falabella Perú, entre otras posiciones. Previamente a Falabella se desempeñó como Gerente senior en McKinsey&Co en diversos proyectos en empresas de Consumo masivo y retail en Latinoamérica. Es miembro del directorio de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A, AG US Holdco (USA), Yaneken, Wenco, Castaño, Starken, Mascotas Latinas, Alsicorp y Presidente de Builder Latam.

LEONEL ESTEBAN HENRÍQUEZ CARTAGENA

Director Suplente Independiente

Director Suplente 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 asesor del directorio de Comercial de Valores Servicios Financieros Perú S.A.C.

LUIS FERNANDO MARTINOT OLIART

Director Suplente

Director Suplente desde el año 2023.
Abogado, Pontificia Universidad Católica del Perú. Magister en Finanzas y Derecho Corporativo, Universidad Esan. Certificado en el Programa de Especialización de Directores del PAD/IESE School. Se desempeña como socio del Estudio Martinot Abogados SCRL. Anteriormente, ejerció como director de Grupo Coril Sociedad Titulizadora S.A., Corporación Fiduciaria S.A., Naviera Petral S.A., Gaz et L'Energy S.A.C., Corporación Minera Castrovirreyna S.A., Core Minerals (Perú) S.A., Grupo Coril Sociedad Administradora de Fondos, Corporación Transcontinental del Perú S.A.C. y Good Foods S.A.

ENRIQUE GUBBINS BOVET

Director Suplente

Director Suplente desde Marzo 2023, se desempeñó como Director desde Mayo de 2017.
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. 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. Es director suplente de Efe Holding S.A., Conecta Retail S.A., y miembro del directorio de diversas empresas.



Σfectiva

Tu financiera

Informe Comercial 2023

 GRUPOEFE



MOTOCORP

Σfectiva
Tu financiera

juntoz
Tu mall online