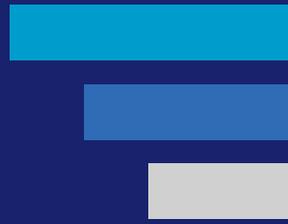
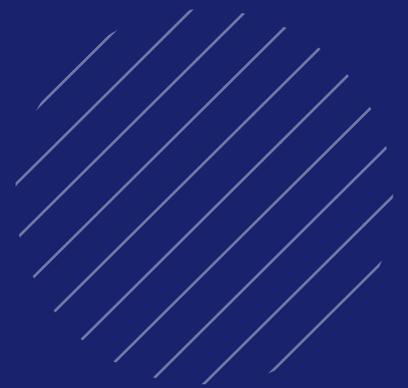




CORFID
CORPORACIÓN FIDUCIARIA



Memoria Anual



2021

Contenido

Carta del Presidente	3
Declaración de Responsabilidad	4

I. Perfil de la Organización

1. Nuestra Filosofía	6
1.1 Misión	6
1.2 Visión	6
1.3 Valores Institucionales	6
2. Breve Reseña de la Empresa	6
3. Datos Generales de la Empresa	6
3.1 Constitución	7
3.2 Objeto Social	7
3.3 Duración	7
3.4 Capital social, acciones suscritas y pagadas, número, valor nominal de las acciones	7
3.5 Estructura del Capital Accionariado	7
3.6 Grupo Económico	8
4. Descripción de Operaciones y Desarrollo	8
4.1 Descripción de Operaciones de la Empresa	8
4.2 Desarrollo de las Operaciones de la Empresa	9
4.3 Principales Características de la Gestión Integral de Riesgos	10
5. Procesos Legales Principales	11
6. Administración	12
6.1 Composición del Directorio	12
6.2 Plana Gerencial y Funcionarios	14
6.3 Vinculación	14

II. Estados Financieros 2021

7. Estados Financieros 2021	16
7.1 Estado de Situación Financiera	16
7.2 Estados de Resultados	17

III. Dictamen de los Estados Financieros Auditados 2021

8. Dictamen de los Estados Financieros Auditados	21
8.1 Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2021 y de 2020	21
8.2 Estados de Resultados Integrales al 31 de Diciembre de 2021 y de 2020	22

Carta del Presidente

Estimados Accionistas:

De conformidad con lo establecido por las disposiciones legales y estatutarias, me dirijo a ustedes para presentarles la memoria anual correspondiente al ejercicio del año 2021, cuyos Estados Financieros han sido auditados por la sociedad de auditoría Gaveglío, Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada ("PWC").

Durante el año 2021, y a pesar de continuar la pandemia del Covid-19, Corfid ha seguido manteniendo un crecimiento continuo debido a una mayor demanda de estructuraciones de operaciones de fideicomiso alcanzando un promedio de fideicomisos por mes de 14.9 para el 2021 siendo un promedio mayor al 12.3 del 2020; crecimiento que se da gracias a nuestro conocimiento y experiencia en el mercado fiduciario, sumados al fomento y una continua demanda de productos fiduciarios. Se nos ha permitido atender exitosamente al sector financiero, desde bancos, compañías de seguros, sociedades administradoras de fondos de inversión, sociedades agentes de bolsa y demás empresas del sistema financiero y del mercado de capitales; otorgando seguridad jurídica a las distintas transacciones financieras, ya sean facilidades crediticias de largo, mediano y corto plazo, emisiones de bonos en el mercado privado, emisiones de cartas fianzas para la ejecución de obras públicas o privadas, entre otros productos.

Culminamos el año 2021 con 559 operaciones de fideicomiso estructuradas, lo que demuestra un crecimiento sostenido, pasando de concretar 148 operaciones al cierre del año 2020, a concretar 179 nuevas operaciones de fideicomiso en el 2021, lo que ha significado un crecimiento del 21%. En cuanto al valor de los activos administrados por Corfid, según nuestros estados financieros auditados, estos ascienden a S/ 4'467,915,195 (Cuatro mil cuatrocientos sesenta y siete millones novecientos quince mil ciento noventa y cinco soles), lo cual evidencia la creciente confianza del mercado en nuestros servicios fiduciarios para darle seguridad jurídica y transparencia a sus operaciones y transacciones financieras, así como el crecimiento y la expansión de la presencia de Corfid en el mercado fiduciario.

En cuanto a los sectores económicos, el sector infraestructura, inmobiliario y servicios, han sido los más demandados para concretar operaciones de fideicomiso. En cuanto a la clase de fideicomisos al cierre de 2021, se obtuvo una mayor concentración en los fideicomisos en administración de flujos (49.8%) y los fideicomisos en garantía (30.6%), que juntos concentraron el 80.4% de las operaciones de Corfid, mientras que el 19.6% se encuentra concentrado en fideicomisos mixtos.

En cuanto a las metas para el Año 2021, Corfid ha podido obtener una utilidad neta de S/. 4,351,840 (Cuatro millones trescientos cincuenta y un mil ochocientos cuarenta soles) la cual es significativamente mayor a la del año 2020. Asimismo, se ha podido concretar la herramienta de firma digital para las firmas de ficha

cliente y de convenio de retribuciones la cual permitirá una mayor agilidad para poder concretar la estructuración de los nuevos fideicomisos. Por otro lado, durante este año se sigue fomentando la marca Corfid con publicaciones en LinkedIn y la participación en distintos webinars relacionados con la temática de fideicomisos.

Hoy en día podemos asegurar que nuestro conocimiento y experiencia en el mercado fiduciario en general, sumados al fomento y una continua demanda de productos fiduciarios, nos permitirá poder seguir atendiendo a nuestros actuales y futuros clientes con productos eficientes y flexibles, diseñados a medida de las necesidades particulares de cada operación financiera, y con estricto respeto a nuestras normas legales, regulatorias y estatutarias.

Finalmente, es de vital importancia agradecer en nombre del Directorio, a nuestros clientes por su constante preferencia, a nuestros colaboradores por su responsabilidad, dedicación y compromiso, y a nuestros accionistas por su continuo apoyo, lo que nos ha permitido crecer y desarrollarnos como una de las principales empresas fiduciarias, brindando a nuestros clientes la mejor atención, así como los mejores productos y servicios fiduciarios, asegurándoles siempre que en CORFID nos preocupamos para darles seguridad y confianza a sus operaciones.

Atentamente,



César Alfredo Lee Chea
Presidente del Directorio
Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

Declaración de Responsabilidad



“El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Corfid Corporación Fiduciaria S.A., durante el ejercicio 2021.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete a la empresa, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a las disposiciones legales aplicables”.



Fernando Jesús Vivanco Luyo
Gerente General
Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

Lima, 22 de febrero de 2022

Sección I

Perfil de la Organización



1. Nuestra Filosofía

1.1 Misión

Administrar u otorgar seguridad a las transacciones por medio de la administración eficiente del patrimonio fideicometido.

1.2 Visión

Inspirar confianza en un fideicomiso por cada operación financiera.

1.3 Valores Institucionales

Lealtad, honestidad, integridad, puntualidad, responsabilidad.

2. Breve Reseña de la Empresa

Corfid Corporación Fiduciaria S.A. forma parte del conglomerado financiero denominado Grupo Coril, grupo con amplia experiencia en posibilidades de inversión y soluciones financieras en el mercado de capitales. Por Resolución S.B.S N° 557-2017 de fecha 8 de febrero de 2017, la Superintendencia de Banca Seguros y AFP, autorizó su funcionamiento como empresa especializada en servicios fiduciarios, iniciando sus operaciones el 17 de febrero de 2017.

3. Datos Generales de la Empresa

Denominación Social	Corfid Corporación Fiduciaria S.A.
Tipo de Sociedad	Sociedad Anónima
RUC	20556216089
Página web	www.grupocoril.com/corfid
Teléfono	611-8000
Dirección	Calle Monterosa N° 256, Ofic. 501, Urbanización Chacarilla del Estanque, Santiago de Surco, Lima, Perú.
Audidores Externos	Gaveglio, Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad limitada (PWC)

3.1 Constitución

Corfid Corporación Fiduciaria S.A. fue constituida mediante Escritura Pública de fecha 20 de julio de 2015, extendida ante Notario Público de Lima Dr. Renzo Alberti Sierra y se encuentra inscrita en el Partida Electrónica N° 13472782, de la Superintendencia Nacional de Registros Públicos de Lima.

3.2 Objeto Social

Corfid Corporación Fiduciaria S.A. tiene por objeto social dedicarse a prestar servicios fiduciarios, comisiones de confianza y otros negocios fiduciarios permitidos por la normativa peruana vigente, en su calidad de fiduciario conforme a las disposiciones establecidas por la Ley de Banca, Seguros y Administradora de Fondos de Pensiones. En tal sentido, podrá administrar toda clase de patrimonios fideicometidos y ejercer sobre ellos el dominio fiduciario y entregar los resultados del fideicomiso a sus fideicomisarios, conforme a sus correspondientes actos constitutivos; pudiendo realizar todos aquellos actos jurídicos fiduciarios permitidos por las leyes y normas.

3.3 Duración

El plazo de duración de la sociedad es indeterminado.

3.4 Capital social, acciones suscritas y pagadas, número, valor nominal de las acciones

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social está constituido por 3,200 acciones íntegramente suscritas y pagadas, cuyo valor nominal por acción es S/ 1,000.00 (Mil y 00/100 Soles).

Al 31 de diciembre del 2021 el monto del capital social ascendía a S/ 3'200,000.00 (TRES MILLONES DOSCIENTOS MIL Y 00/100 SOLES).

3.5 Estructura del Capital Accionariado

Al 31 de diciembre del 2021 la composición de acciones de Corfid Corporación Fiduciaria S.A. es la siguiente:

Accionistas	N° de Acciones Suscritas y pagadas	Total en MN	Porcentaje de participación
Corporación Coril S.A.C.	3196	3,196,000.00	99.88%
Corporación Geco S.A.C	4	4,000.00	0.12%
Total	3200	3,200,000.00	100.00%

3.6 Grupo Económico

Corfid Corporación Fiduciaria S.A. pertenece al grupo económico de Grupo Coril, el cual está conformado principalmente por las siguientes empresas:

Razón Social	Objeto Social
Corporación Coril S.A.C.	Administración de mercados financieros.
Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa S.A.	Intermediación de valores.
Grupo Coril Sociedad Titulizadora S.A.	Administración de patrimonios fideicometidos.
Grupo Coril Sociedad Administradora de Fondos S.A.	Administración de fondos de inversión.
Kapital Financial Strategies S.A.C.	Alquiler de otros tipos de maquinarias y equipo.
Corfid Corporación Fiduciaria S.A.	Otras actividades empresariales.

4. Descripción de Operaciones y Desarrollo

4.1 Descripción de Operaciones de la Empresa

Corfid Corporación Fiduciaria S.A., administra bienes que son transferidos por sus clientes, para ser gestionados de acuerdo a la finalidad del fideicomiso y a las instrucciones del cliente. Finalizado el fideicomiso, el resultado será atribuido al cliente, o al beneficiario que se haya indicado en el contrato.

Ofrece diferentes esquemas fiduciarios de acuerdo a los objetivos de los clientes, tales como:

a) Fideicomiso en Administración:

Por el Fideicomiso en Administración los bienes que transfiere el cliente (fideicomitente) son administrados por Corfid, para que sea gestionado de acuerdo a la finalidad del fideicomiso y a las instrucciones del cliente. Finalizado el fideicomiso, el resultado será atribuido al cliente, o al fideicomisario que se haya indicado en el contrato.

b) Fideicomiso en Garantía:

En un fideicomiso en garantía el fideicomitente transfiere un bien (un activo inmueble o mueble) en dominio fiduciario de Corfid, a fin de garantizar una obligación que mantiene a favor de un tercero (fideicomisario), con instrucciones de que, ante la ocurrencia de un evento de incumplimiento, Corfid proceda a la ejecución (venta) del bien, cuyos flujos servirán para saldar la obligación frente al fideicomisario.

c) Fideicomiso de Inversiones:

En un fideicomiso de inversión se transfiere a un patrimonio autónomo una determinada cantidad de dinero o de activos (créditos, valores, inmuebles) con el propósito de que Corfid realice determinadas inversiones en función de las instrucciones establecidas por el fideicomitente.

d) Fideicomiso Inmobiliario:

Esta estructura facilita el desarrollo de proyectos inmobiliarios, el patrimonio fideicometido concentra los activos más importantes del proyecto inmobiliario, con lo cual se respalda la culminación del proyecto hasta la independización correspondiente, asimismo garantiza que se cumpla con el pago a los inversionistas, promotores, constructor y demás servicios.

e) Fideicomiso en Administración de Patrimonio Familiar:

Permite asegurar la continuidad de las empresas y los negocios familiares a través de la transferencia de sus bienes a sus herederos bajo las condiciones estipuladas en el contrato de fideicomiso.

f) Comisiones de Confianza:

A través de las comisiones de confianza podemos ejercer la representación de los inversionistas u obligacionistas en la estructuración de emisiones de valores, ya sean estas públicas o privadas, reguladas por la Ley del Mercado de Valores o por la Ley General de Sociedades, interviniendo para dicho fin en los contratos de emisión y en las juntas que se lleven a cabo para discutir y hacer valer el derecho de los inversionistas y obligacionistas.

4.2 Desarrollo de las Operaciones de la Empresa

En el año 2021, se obtuvo ingresos por comisiones de servicios fiduciarios de S/ 12,424,007.34 (DOCE MILLONES CUATROCIENTOS VEINTICUATRO MIL SIETE CON 34/100 SOLES), lo que transmite un porcentaje de 26.00%, por encima del año anterior.

Este resultado, se debe al incremento en el número de fideicomisos concretados durante el año 2021 (N° de Fideicomisos:179), en comparación al número de fideicomisos cerrados en el año 2020 (N° de Fideicomisos:144).

De esta manera la empresa obtuvo un retorno sobre el patrimonio (ROE) de 135.99% y un retorno sobre activos igualmente de 25.11%.

ESTADO DE RESULTADOS (S/)			
Rubros / Años	2021	2020	Variación Anual (%)
Ingresos por Servicios Financieros	13,228,731.77	9,857,077.25	47.8%
Resultado por Operaciones Financieras	376,015.02	413,562.75	-9.08%
Gastos de Administración	5,593,582.33	-3,906,054.20	43.20%
Resultado de Operación	7,116,803.84	6,365,999.74	11.79%
Utilidad Neta del Ejercicio	4,351,839.71	3,827,526.03	13.70%
ROE	135.99%	119.61%	13.69%
ROA	25.11%	31.01%	-19.03

Elaboración Propia | Fuente: EEFF - CORFID

Al cierre del año 2021, los ingresos por comisiones de estructuración ascendieron a S/1,553,980.37 mientras que las comisiones de estructuración al cierre de 2020 fueron a S/ 1,509,362.53 , lo cual refleja un 2.96% de incremento.

Por otro lado, al cierre del año 2021, los ingresos por comisiones de administración ascendieron a S/10,347,913.47 mientras que las Comisiones de Administración al cierre de 2020 fueron S/ 8,046,252.31 lo cual refleja un 28.61% de incremento.

El incremento en comisiones de administración, corresponde a fideicomisos que se mantienen en cartera y serán constantes durante la vida de cada fideicomiso, mientras que las comisiones de estructuración corresponden a cobros por única vez, al inicio de cada fideicomiso.

INGRESO POR SERVICIOS FIDUCIARIOS (S/)			
Rubros / Años	2021	2020	Variación Anual (%)
Ingreso por Comisión de Administración	10,347,913.47	8,046,252.31	28.61%
Ingreso por Comisión Estructuración	1,553,980.37	1,509,362.53	2.96%
Número de Fideicomisos Estructurados	179	144	24.30%
Valor Global de los Activos en Fideicomiso	4.467,915,195.05	3,052,659,644.15	46.36%

Elaboración Propia | Fuente: EEFF - CORFID

El número de personas que nos permitió ejecutar los resultados al 31 de diciembre de 2021 fue de 40.

4.3 Principales Características de la Gestión Integral de Riesgos

La Gestión de Riesgos en Corfid Corporación Fiduciaria S.A. ha sido aplicada en base a lo estipulado en la Resolución S.B.S. N° 272-2017 de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, siendo este un proceso diseñado para identificar potenciales eventos, gestionarlos de acuerdo al apetito por el riesgo y proveer una seguridad razonable en el logro de los objetivos.

Nuestra empresa ha establecido una Unidad de Riesgos como órgano independiente que reporta directamente al Comité de Riesgos y Directorio; esta unidad, que se enfoca básicamente en el desarrollo de la Gestión de Riesgo Operacional ha desarrollado los componentes de la gestión centradas en Capacitaciones, Desarrollo de matrices de Riesgo, Gestión de Eventos de Pérdida, Gestión de Planes de Acción y Recomendaciones, Monitoreo, Comunicación e Informes y Revisión de la Normativa.

Asimismo se debe señalar, que la Unidad de Riesgos viene enfocando como parte primordial de su gestión, los procesos de “Gestión de Continuidad del Negocio” y “Gestión de la Seguridad de la Información”, el cual abarca los siguientes aspectos:

A) Planes de Recuperación.

B) Análisis de Impacto y Evaluación de Riesgos.

C) Pruebas de Continuidad.

E) Ambientes de Control de los Sistemas Informáticos.

F) Gestión de Activos de la Información.

G) Herramientas de Seguridad de la Información.

5. Procesos Legales Principales

Al 31 de diciembre de 2021, Corfid Corporación Fiduciaria S.A. no tiene proceso alguno que pudiera incidir en sus resultados de operación y en su posición financiera.

6. Administración

6.1 Composición del Directorio



Presidente de Directorio
Director Independiente

César Alfredo Lee Chea

Banquero ejecutivo senior, con más de veinte años de experiencia gerencial a nivel de gerencias centrales. Magister en administración de empresas, ingeniero industrial de profesión con especialización en formulación y evaluación de proyectos de inversión. Cuenta con amplia experiencia en áreas de finanzas, negocios de tesorería, administración, planeamiento y control de gestión.



Director Independiente

Luis Fernando Martinot Oliart

Abogado de profesión, graduado de la Pontificia Universidad Católica del Perú con maestría en finanzas y derecho corporativo y PADE en finanzas y derecho empresarial por la Universidad ESAN. Ha pertenecido a directorios como Good Foods S.A. y Corporación Transcontinental del Perú S.A.C. Actualmente se desempeña como socio del estudio Martinot Abogados.



Director Independiente

Percy Luis Vigil Vidal

Magíster en administración con diplomado en finanzas por la Universidad ESAN, con más de 24 años de experiencia gerencial en empresas como Megaplaza, Dicobelsa, Henkel, Molitalia y como docente en las principales universidades del Perú. Ha sido presidente de la Sociedad Peruana de Marketing y la Asociación de Centros Comerciales del Perú. Actualmente se encuentra ejerciendo el cargo de director en empresas del sector salud, retail y tecnológico.

Director desde el 31.03.2021.



Director

Augusto Federico Pflücker Martínez

Director/Gerente General, con alta especialización y experiencia en finanzas y desarrollo de negocios en el sector financiero: bancos, administradora de fondos de pensiones (AFPs) y compañías facilitadoras de medios de pago. Economista de la Universidad del Pacífico con MBA por ESAN, con especialización en Northwestern University y Northern Illinois University. Graduado de la Escuela de Dirección de la Universidad de Piura y con certificación como miembro del directorio independiente de CENTRUM Graduate Business School y EADA en Barcelona.

Director desde el 19.02.2021.



Director Independiente

Luis Felipe Derteano Marie

Economista por la Universidad Agraria, egresado del programa magister en economía agraria de la Universidad Católica de Chile, del Programa de certificación para miembros del directorio independientes de la Universidad Católica del Perú y del Programa de certificación internacional para miembros del directorio en Business School EADA de Barcelona. Fue fundador de Global Alliance for Banking on Values.

6.2 Plana Gerencial y Funcionarios

Al cierre del 2021, Corfid Corporación Fiduciaria estaba conformada por los siguientes funcionarios:

Cargo	Nombre
Gerencia General	Fernando Jesús Vivanco Luyo
Gerente del Área Legal	Yesenia Vanessa Urive Munive
Gerente del Área de Administración, Operaciones y Finanzas	Edgar Julián Becerra Oliva
Oficial de Cumplimiento Normativo	Sandy Patricia Parco Cusipuma
Contador General	Jacqueline Elean Villanueva Alejandro

6.3 Vinculación

No existe vinculación entre los Directores, ni entre los Gerentes y los Trabajadores.

Sección II

Estados Financieros 2021



7. Estados Financieros 2021

7.1 Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CORFID CORPORACIÓN FIDUCIARIA S.A.	
Al 31 de Diciembre del 2021	
(Expresado en Soles)	
ACTIVO	
DISPONIBLE	9,260,328.23
Bancos y otras Empresas del Sistema Financiero del País	9,259,028.23
Otras Disponibilidades	1,300.00
CUENTAS POR COBRAR	1,479,152.23
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios Fideicomiso	1,479,152.23
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3,560,927.21
Instrumentos Representativos de Capital	3,560,927.21
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	178,082.16
ACTIVO INTANGIBLE	361,853.89
Otros Activos Intangibles	361,853.89
IMPUESTOS CORRIENTES	
IMPUESTO DIFERIDO	933,322.16
OTROS ACTIVOS	526,864.81
TOTAL DEL ACTIVO	16,300,530.67
PASIVO	
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	15,438.63
Otras Obligaciones	15,438.63
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	1,481,275.01
CUENTAS POR PAGAR	1,631,680.49
OTROS PASIVOS	75,548.16
TOTAL DEL PASIVO	3,203,942.29
PATRIMONIO	
Capital Social	3,200,000.00
Reservas	741,906.85
Ajustes al Patrimonio	151,856.83
Resultados Acumulados	4,650,985.05
Resultado Neto del Ejercicio	4,351,839.71
TOTAL DEL PATRIMONIO	13,096,588.43
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16,300,530.67

Área de Contabilidad

7.2 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS CORFID CORPORACIÓN FIDUCIARIA S.A.	
Al 31 de Diciembre del 2021	
(Expresado en Soles)	
RUBROS	
INGRESOS POR INTERESES	27,831.60
DISPONIBLE	8,047.11
FONDOS INTERBANCARIOS	-
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	449.49
INVERSION DISPONIBLE PARA LA VENTA	19,335.00
GASTOS POR INTERESES	(31,094.91)
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	(31,094.91)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(3,263.31)
MARGEN FINANCIERO NETO	(3,263.31)
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,424,007.34
INGRESOS POR FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	12,424,007.34
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	12,420,744.03
RESULTADOS POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	376,015.02
UTILIDAD - PÉRDIDA EN DIFERENCIA DE CAMBIO	376,015.02
MARGEN OPERACIONAL	12,796,759.05
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(5,593,582.33)
GASTOS DE PERSONAL Y DIRECTORIO	(1,781,356.40)
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS DE TERCEROS	(3,697,265.43)
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	(114,960.50)
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	(86,372.88)
MARGEN OPERACIONAL NETO	7,116,803.84
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	(978,632.03)
RESULTADO DE OPERACIÓN	6,138,171.81
OTROS INGRESOS Y GASTOS	61,967.29
OTROS INGRESOS Y GASTOS	61,967.29
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMP A LA RENTA	6,200,139.10
IMPUESTO A LA RENTA	81,503.00
IMPUESTO DIFERIDO	333,203.61
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	4,351,839.71

Área de Contabilidad

Sección III

Dictamen de los Estados Financieros Auditados 2021





DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los señores Accionistas y miembros del Directorio de
Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

22 de febrero de 2022

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Corfid Corporación Fiduciaria S.A.**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas adjuntas de la 1 a la 20.

Responsabilidad de la Gerencia sobre los estados financieros

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú aplicables a entidades financieras, y del control interno que la Gerencia concluye que es necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros sobre la base de nuestras auditorías. Nuestras auditorías fueron realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría aprobadas para su aplicación en Perú por la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros estén libres de errores materiales.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos que se seleccionan dependen del juicio del auditor, los que incluyen la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan errores materiales, ya sea por fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno de la entidad relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros con el propósito de definir procedimientos de auditoría apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de si las políticas contables aplicadas son apropiadas y si las estimaciones contables de la gerencia son razonables, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.



22 de febrero de 2022
Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada en ofrecer fundamento para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros antes indicados, presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de **Corfid Corporación Fiduciaria S.A.** al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Perú aplicables a entidades financieras.

Gregorio Aparicio y Asociados

Refrendado por

Gustavo Villafana

----- (socio)
Gustavo Villafana
Contador Público Colegiado
Matrícula No.46192

8. Dictamen de los Estados Financieros Auditados

La auditoría de los Estados Financieros para el periodo 2021 fue realizada por la firma Gaveglío Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada.

8.1 Estado de Situación Financiera al 31 de Diciembre de 2021 y de 2020

CORFID CORPORACIÓN FIDUCIARIA S.A.	NOTA	2021	2020
ACTIVO			
Disponible	3	9,260,328	5,429,399
Cuentas por cobrar, neto	4	1,479,152	1,751,390
Otras cuentas por cobrar	5d	471,325	14,773
Inversiones disponibles para la ventas	5	3,560,927	3,710,153
Mobiliario y equipos, neto	6	178,082	182,253
Intangibles, neto	7	361,854	392,322
Impuesto diferido	8	933,322	654,208
Otros activos		55,540	42,263
TOTAL ACTIVO		16,300,530	12,176,761
CUENTAS DE ORDEN		4,467,915,195	3,052,659,644
PASIVO Y PATRIMONIO			
Obligaciones con el público		15,438	15,711
Impuestos corrientes	19	309,120	660,514
Cuentas por pagar	10	1,322,560	829,388
Ingresos diferidos	11b	75,548	291,311
Obligaciones financieras	11	1,481,275	1,819,994
Total Pasivo		3,203,941	,616,918
PATRIMONIO			
	12		
Capital Social		3,200,000	3,200,000
Reservas		741,907	359,154
Resultados no realizados		151,857	22,593
Resultados acumulados		9,002,825	4,978,096
Total del Patrimonio		13,096,589	8,559,843
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		16,300,530	12,176,761
CUENTAS DE ORDEN		4,467,915,195	3,052,659,644

8.2 Estado de Resultados Integrales al 31 de Diciembre de 2021 y de 2020

CORFID CORPORACIÓN FIDUCIARIA S.A.	NOTA	2021	2020
Ingresos por intereses		S/	S/
Disponibles	3	8,497	63,713
Ingresos por servicios financieros			
Ingresos por comisiones de administración y estructuraciones de patrimonio fideicometidos	17	12,424,007 12,432,504	10,231,746 10,295,459
Gastos por servicios financieros			
Intereses por obligaciones financieras		(31,095)	(1,919)
Margen financiero neto de gastos por servicios financieros		12,401,409	10,293,540
Inversiones a valor razonable disponibles para la venta	5(b)	74,744	68,726
Diferencia cambio, neta	18	376,015	385,327
Margen operacional		12,852,168	10,747,593
Gastos de personal y directorio	14	(1,781,356)	(1,838,455)
Servicios prestados por terceros	15	(3,697,265)	(1,997,121)
Tributos		(114,961)	(70,479)
Depreciación y amortización	6 y 7	(86,373)	(60,380)
Margen operacional neto		7,172,213	6,781,158
Provisión para cuentas de cobranza dudosa, neto	4(d)	(1,054,643)	(1,281,892)
Pérdida por venta de mobiliario y equipos		-	-
Resultado de operación		6,117,570	5,499,266
Otros ingresos y gastos		82,569	38,969
Resultado del ejercicio antes del impuesto a la renta		6,200,139	5,538,235
Impuesto a la renta	8	(1,848,299)	(1,710,709)
Resultado neto del ejercicio		4,351,840	3,827,526
Otros resultados integrales, neto de impuesto a la renta		129,264	17,614
Resultado Integrales del ejercicio		4,481,104	3,845,140

Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

	Capital Social S/	Reserva Legal S/	Resultados no realizados S/	Resultados acumulados S/	Total Patrimonio Neto S/
Saldos al 01 de enero de 2020	3,200,000	120,317	4,979	2,389,407	5,714,703
Transferencia a reserva legal, nota 12(b)	-	238,837	-	(238,837)	-
Distribución de dividendos, nota 12(c)	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
Utilidad neta del año	-	-	-	3,827,526	3,827,526
Otros resultados integrales, neto	-	-	17,614	-	17,614
Otros	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	3,200,000	359,154	22,593	4,978,096	8,559,843
Transferencia a reserva legal, nota 12(b)	-	382,753	-	382,753)	-
Distribución de dividendos, nota 12(a)	-	-	-	-	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	4,351,840	4,351,840
Otros resultados integrales	-	-	129,264	-	129,264
Otros	-	-	-	55,642	55,642
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	3,200,000	741,907	151,857	9,002,825	13,096,589

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.

Corfid Corporación Fiduciaria S.A.

Estado de Flujos de Efectivo

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y de 2020

Flujo de efectivo de las actividades de operación	NOTA	2021 S/	2020 S/
Resultado neto del ejercicio		4,351,840	3,827,526
Ajustes al resultado que no afectan los flujos de efectivo de las actividades de operación:			
Depreciación y amortización	6(a) y 7	86,372	60,380
Provisión del impuesto a la renta diferido	8(b)	(333,204)	(297,016)
Provisión para cuentas de cobranza dudosa, neto		1,054,643	1,281,892
Deterioro de activo fijo		-	-
Variaciones en el flujo de efectivo de operaciones por:			
Rescate de cuotas de fondos de inversión	5	2,404,57	4,446,959
Compra de cuotas de participación en fondos de inversión	5	(2,072,00)	(7,402,614)
Cuentas por cobrar		(806,565)	(663,147)
Otros activos		(13,277)	12,160
Cuentas por pagar y obligaciones con el público	10(a)	492,899	400,521
Impuestos corrientes		(848,794)	25,856
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		4,316,493	1,690,378
Flujo de efectivo de las actividades de inversión			
Adquisición de mobiliario y equipo		(51,734)	(49,739)
Venta de mobiliario y equipo	6	-	-
Compra de nuevo software	7	-	(213,922)
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión		(51,734)	(263,661)
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento			
Dividendos de pagados			(1,000,000)
Nuevas obligaciones financieras	11		1,902,454
Pago de obligaciones financieras	11	(425,498)	(34,567)
Efectivo neto (aplicado a) provisto por las actividades de financiación			867,887
Aumento del efectivo y equivalentes de efectivo		3,839,261	2,294,604
Saldo de efectivo y equivalente de efectivo inicio del año		5,429,399	3,115,887
Efecto de la diferencia en cambio en cuentas de efectivo y eq.		(8,332)	18,908
Saldo del efectivo y equivalentes de efectivo al fin de año	3(a)	9,260,328	5,429,399

Las notas adjuntas son parte integrante de este estado.



Dirección

Calle Monte Rosa 256 - Piso 5,
Oficina 501 Urb. Chacarilla del Estanque
Santiago de Surco

Teléfono

(511) 611-8000

www.grupocoril.com/corfid/