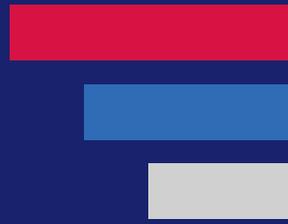




GRUPO CORIL
SOCIEDAD AGENTE DE BOLSA



Memoria Anual



2021

Contenido

Declaración de Responsabilidad	3
Carta del Presidente	4

I. Perfil de la Organización

1. Nuestra Filosofía	6
1.1 Misión	6
1.2 Visión	6
1.3 Valores Institucionales	6
1.4 Buen Gobierno Corporativo	6
2. Datos Generales de la Empresa	7
2.1 Denominación y Domicilio	7
2.2 Constitución e Inscripción en Registros Públicos	7
2.3 Objetos Social	7
2.4 Grupo Económico	7
2.5 Estructura Accionaria	8
3. Dirección y Administración	9
3.1 Dirección	9
3.2 Gerencia General	11
3.3 Plana Ejecutiva y Funcionarios	11
3.4 Vinculación	12
3.5 Representantes y Colaboradores.....	12
3.5.1. Representantes	12
3.5.2. Colaboradores	12
4. Organigrama Grupo Coril SAB	13

II. Descripción de las Operaciones y Desarrollo

1. Descripción de las Operaciones	15
2. Desarrollo de las Operaciones	17
3. Gestión Integral de Riesgos.....	19
4. Garantías	20
5. Información Adicional	20
5.1 Procesos judiciales, administrativos o arbitrales	20
5.2 Responsables de elaboración y revisión de la información	20

III. Información Financiera

1. Preparación de los Estados Financieros	22
2. Estados Financieros	22
2.1 Estado de Situación Financiera	22
2.2 Estado de Resultados	23
2.3 Indicadores Financieros	24

Declaración de Responsabilidad



“El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Grupo CORIL Sociedad Agente de Bolsa S.A., durante el año 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”.



André Quevedo Beltrán

Gerente General

Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa S.A.

Carta del Presidente

Estimados accionistas:

De conformidad con lo establecido en las disposiciones legales y estatutarias, me dirijo a ustedes para presentarles la Memoria Anual de Grupo Coril SAB, correspondiente al ejercicio del año 2021, cuyos Estados Financieros han sido auditados por Gaveglío Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada, firma miembro de la red de firmas miembros independientes afiliados a PricewaterhouseCoopers (PwC).

El año 2021 ha sido un año caracterizado por la recuperación económica, en un entorno donde la Covid-19 se desaceleró considerablemente. Adicionalmente, se registraron 288.6 millones de casos positivos de Covid-19 y se perdieron alrededor de 5.44 millones de vidas, manteniéndose la tasa de mortalidad por debajo del 2%, a nivel mundial, según datos de Bloomberg. En términos económicos, en el año 2021, la economía del mundo avanzó 5.9%, según el Fondo Monetario Internacional. En el contexto nacional, el PBI del país en el 2021 creció 13.30%, lo que resultó en una recuperación respecto a 2020, año donde retrocedió 11%, de acuerdo con información proporcionada por el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

En los mercados de capitales, el S&P 500 logró recuperar todas las pérdidas registradas en 2020 y cerró con un alza de 26.9% en 2021. La combinación de políticas de estímulo de parte de los distintos bancos centrales y los paquetes de estímulo fiscal impulsaron la rápida recuperación de los índices bursátiles. Adicionalmente, el avance de la vacunación alrededor del mundo contribuyó a la reactivación de los sectores económicos, logrando que la mayoría de estos alcancen niveles similares o cercanos a los reportados antes de la pandemia.

En relación con la política monetaria local, el BCRP inició el retiro de los estímulos monetarios en agosto de 2021 y subió la tasa de interés de referencia en 25 pbs en agosto y 50 pbs en setiembre. En diciembre la tasa de política monetaria alcanzó 2.5%. Esta decisión tuvo como base fundamental el incremento sostenido del nivel general de precios (inflación) a doce meses ubicándose por fuera del rango meta de inflación (setiembre: 5.23%, noviembre: 5.66%, diciembre: 6.4%), el aumento de los precios internacionales de insumos alimenticios (granos) y combustibles, y la depreciación del tipo de cambio. Por su parte, conforme con la data proporcionada por la Bolsa de Valores de Lima (BVL), el S&P/BVL Perú General registró un avance de 1.39% en 2021 respecto a 2020, afectado por factores políticos, pero beneficiado por los altos precios de los minerales. Por los motivos antes expuestos, el Grupo CORIL SAB buscó darle soluciones tanto a sus clientes como a sus colaboradores. Se aceleró el proceso de digitalización de la Empresa y de adopción de nuevas tecnologías. Estamos profundamente agradecidos con el desempeño de nuestros colaboradores y la plana gerencial, ya que lograron adaptarse muy rápidamente a esta situación acontecida durante el año 2020 y el 2021, sin efecto alguno en la continuidad del

negocio y manteniendo un crecimiento sostenible.

En este complejo contexto nacional e internacional, los clientes buscaron alternativas de inversión y ahorro que aseguraran sus futuros y redujeran sus exposiciones a la volatilidad de los mercados. Esto llevó a que se apoyaran en nosotros y como resultado el monto de los ingresos creció más de 30% en 2021 respecto a 2020, lo que contribuyó a un aumento en más de 45% la utilidad neta del año 2021.

Los avances particulares en Buen Gobierno Corporativo han sido: Reglamentos del Directorio y de sus Comités Especiales; Autoevaluaciones al Directorio y a los Directores y Evaluación al Gerente General, con sus planes de acción para cerrar brechas; así como inclusión de Directores Independientes, bajo el debido cumplimiento del Código de Ética y Conducta; y, Plan Anual del Directorio 2021 y 2022.

Por último, cabe resaltar que Grupo CORIL Sociedad Agente de Bolsa S.A. mantiene su política conservadora buscando en todo momento nuevas alternativas de mercado a fin de brindar a sus clientes las mejores oportunidades de inversión dentro de los mercados nacionales e internacionales. En ese sentido, toda la empresa mantiene su compromiso de mejorar y ser más eficientes, fundamentalmente para beneficio de sus clientes y su enfoque en los mismos.



Rodolfo Víctor Manuel Weiss Trelles
Presidente del Directorio
Grupo Coril Sociedad Agente de Bolsa S.A.

Sección I

Perfil de la Organización



1. Nuestra Filosofía

1.1 Misión

Estar por encima de la expectativa de cada uno de nuestros clientes, entendiendo sus retos y necesidades financieras para poder guiarlos a la mejor solución.

1.2 Visión

Convertirnos en un modelo de empresa de servicios de fondos y gestión financiera de más alto nivel, innovadora y rentable.

1.3 Valores Institucionales

Integridad: Con firmeza en nuestras acciones, buscamos siempre la coherencia entre ellas y nuestros valores y principios morales.

Honestidad: Practicamos una conducta recta y confiable, en la que prima la transparencia y honradez en nuestra forma de ser y de actuar.

Lealtad: Establecemos relaciones a largo plazo con nuestros clientes, basadas en la confianza, el honor y la gratitud.

1.4 Buen Gobierno Corporativo

El Buen Gobierno Corporativo tiene como objetivo promover una cultura de buenas prácticas de negocio que busca que los órganos de administración y control de las empresas se rijan por el cumplimiento de los principios de responsabilidad con la única finalidad de dotarlas de transparencia y profesionalismo en todos los aspectos relacionados a su funcionamiento, preservando la ética, transparencia y compromiso por encima de todas sus acciones. Opera de manera diligente y consolida un modelo de negocio sostenible de cara a sus colaboradores, inversionistas y stakeholders.

2. Datos Generales de la Empresa

2.1 Denominación y Domicilio

Grupo CORIL SAB es una sociedad anónima constituida de acuerdo con las leyes de la República del Perú, con domicilio legal en Calle Monte Rosa N° 256 Piso 12, Urbanización Chacarilla del Estanque, distrito de Santiago de Surco, provincia y departamento de Lima y con Registro Único de Contribuyente (RUC) N° 20379902996.

2.2 Constitución e Inscripción en Registros Públicos

Grupo CORIL SAB fue constituida el 30 de octubre de 1997 bajo la denominación de Progreso Sociedad Agente de Bolsa S.A., su inscripción figura en la Partida N° 11008026 del Registro de Personas Jurídicas de Lima. Asimismo, mediante Resolución CONASEV N° 847-97-EF/94.10 de fecha 26 de diciembre de 1997, la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (antes Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores - CONASEV) autorizó su funcionamiento como agente de intermediación y dispuso su inscripción en la sección correspondiente del Registro Público del Mercado de Valores, iniciando sus operaciones el 16 de febrero de 1998.

A partir del 1 de enero de 2001 cambia su denominación social a la actual, Grupo CORIL Sociedad Agente de Bolsa S.A.

2.3 Objeto Social

Grupo CORIL SAB tiene como objeto social la realización de actividades de intermediación bursátil y extrabursátil, dentro del marco de las operaciones permitidas de acuerdo con el Decreto Legislativo N°861 - Ley de Mercado de Valores y la Resolución N°034-2015 - SMV/01 - Reglamento de Agentes de Intermediación y sus modificatorias.

2.4 Grupo Económico

Grupo CORIL SAB integra el grupo económico denominado “GRUPO CORIL”, conglomerado financiero con más de 29 años en el mercado. Las principales empresas que conforman el grupo económico son:

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.

2.5 Estructura Accionaria

Al 31 de diciembre de 2021, el capital social de Grupo CORIL SAB ascendió a S/ 3,851,000.00 (Tres millones ochocientos cincuenta y un mil con 00/100 soles) representando por 3,851,000 acciones, totalmente suscritas y pagadas, de un valor nominal de S/ 1.00 (un sol) por acción.

Durante el año 2021, no fueron realizadas capitalizaciones de resultados. Al 31 de diciembre de 2021 la composición accionaria fue la siguiente:

Accionistas	Participación(%)	Participación(S/)
Corporación Coril S.A.C.	99.9999%	S/ 3,850,995.00
Eduardo Noriega Hoces	0.0001%	S/ 5.00
Total	100%	S/3,851,000.00

3. Dirección y Administración

3.1 Dirección

Al 31 de diciembre de 2021, el Directorio de Grupo CORIL SAB estaba integrado por las siguientes personas:



Presidente del Directorio

Rodolfo Víctor Manuel Weiss Trelles

Economista, banquero y administrador de empresas que se desempeñó como Presidente Ejecutivo del Banco de la Nación (2016-2018). Ha ocupado cargos directivos en distintas entidades tanto privadas como estatales, entre ellos ha ocupado la plaza de presidente del Directorio del Agrobanco (2008-2009), asesor del Minagri (2008-2009), presidente de Corfid Corporación Fiduciaria S.A., entre otros cargos relacionados al Grupo Empresarial Coril. Asimismo, se desempeñó como vicepresidente del Directorio de COFIDE (2001-2006), contralor de COFACO S.A. (2000-2002) y gerente general del Banco del Progreso (1998-1999). Durante su larga carrera ha participado de una pluralidad de congresos, seminarios, talleres y conferencias sobre Banca, Finanzas, Contabilidad, Microfinanzas, Globalización, Liderazgo, entre más temas. Miembro del Directorio (desde julio de 2018) de Grupo CORIL SAB.



Vicepresidente del Directorio

Luis Federico Viacava Breiding

Administrador de Northwood University con especialización en economía y MBA en finanzas, cuenta con más de 20 años de experiencia gerencial en entidades financieras líderes y empresas industriales del sector privado. Ha ejercido cargo de Gerente Central en Banco Popular del Perú, Gerente General en Banco Banex, director del Banco El Comercio, Gerente de Área de Negocios en Banco de Crédito del Perú, director en Banco de la Nación, entre otros.



Director

Danilo Dante Chávez Wendorff

Contador con maestría en administración de negocios de la Universidad San Ignacio de Loyola, especialista en la formación, fusión y relanzamiento de empresas financieras. Ha ejercido cargo de Gerente de Tesorería del Banco de Crédito del Perú, Gerente de Administración, Finanzas y Operaciones en Solución Financiera de Crédito del Perú, Gerente General en Caja Nuestra Gente y Asesor de la presidencia ejecutiva en Banco de la Nación.



Directora

Isabel Aurora Quevedo Ocampo

Magister en Administración de Empresas por la Escuela de Administración de Negocios para Graduados - ESAN, estudios de Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas y Negocios Internacionales en Pennsylvania State University. Ingeniero Industrial de profesión por la Universidad de Lima. Fue Sub Gerente General de Banca Mayorista (2013- 2016), Gerente de Negocios Internacionales (2001-2012), Gerente de Tesorería (2001), Gerente de Finanzas (1997-2001) en el Banco Interamericano de Finanzas, ejerció la Gerencia de Comercio Exterior en el Citibank N.A. Perú Branch (1994-1997), Gerente Adjunta de Banca de Inversión Internacional en el BBVA Banco Continental (1993-1994), Gerente de división de captaciones en el Banco de Comercio (1989-1993), entre otros. Actualmente es Miembro del Consejo Universitario de la Universidad ESAN en representaciones del gremio empresarial (desde el marzo de 2016). Miembro del Directorio (desde mayo de 2017) de Grupo CORIL SAB.



Directora

Sonia Haydee Mayta Sandoval

Contador Público Colegiado de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, cuenta con Certificación como Auditor Independiente. Estudios de Maestría en Auditoría Integral por la Universidad Federico Villareal, cuenta además con especializaciones en auditoría financiera, tributaria, normas internacionales de información financiera y un Diplomado en Tributación. Amplios conocimientos de la profesión contable, experiencia multifuncional de más de 15 años desempeñando cargos gerenciales en áreas de auditoría interna, contabilidad, finanzas, relaciones institucionales y habilidades empresariales en el sector privado principalmente en el mercado de valores. Miembro del Directorio (desde abril de 2014) de Grupo CORIL SAB.

3.2 Gerencia General



Gerente General

André Quevedo Beltrán

MBA Gerencial Internacional en CENTRUM PUCP y Master Internacional en Liderazgo y Estrategia en EADA Business School en Barcelona, España. Miembro vitalicio de Beta Gamma Sigma - The International Business Honor Society. Profesional especializado en Finanzas y Derecho Corporativo, con más de 10 años de experiencia en Banca, Mercado de Capitales e Industria.

3.3 Plana Ejecutiva y Funcionarios

La Gerencia General de Grupo CORIL SAB se encuentra a cargo del Sr. André Sebastián Quevedo Beltrán, quien ocupa este cargo desde abril del año 2021.

Al cierre del año 2021, la plana gerencial de Grupo CORIL SAB estaba constituida de la siguiente manera:

Cargo	Nombre	Desde
Gerente General	André Quevedo Beltrán	01/04/2021
Gerente de Negocios	Zoila Abanto Vergara	18/08/2016
Gerente de Operaciones	Rogger Rojas Villanueva	11/03/2020

Funcionarios:

Cargo	Nombre	Desde
Contador General	Rudy Vera Bocangel	01/12/2021
Sub Contador General	Renzo Loayza Roman	01/01/2020
Coordinadora de Operaciones	Laura Rivera Medina	05/03/2018
Cumplimiento SPLAFT	Kelly Chirinos De la Vega	27/10/2015
Asesor Legal	Giuliana Mejía Silva	01/11/2021
Estudios Económicos	Katerin Carlos Maccha	15/09/2021
Asesor Renta Fija y Variable	Ricardo Méndez Tapia	21/09/2021
Operador Renta Fija y Variable	Bryan Huaytalla Julca	01/03/2017
Operador Renta Fija y Variable	Paul De la Flor Llata	01/01/2016
Funcionario de Inversión	Eduardo Juarez Ramirez	20/04/2016
Funcionario de Inversión	Dante Beltran Gonzales	17/11/2003

El sistema de control establecido por normativa está conformado por las siguientes personas responsables:

Cargo	Nombre	Desde
Unidad de Cumplimiento	Edgar Juvenal Huarac Minaya	23/12/2016
Normativo Unidad de Auditoria	Edgar Juvenal Huarac Minaya	23/12/2016
Unidad de Gestión de Riesgos	Quest Capital Group S.A.C.	26/03/2019

3.4 Vinculación:

Al 31 de diciembre de 2021, no existe grado de vinculación entre los Directores, ni entre ellos con la Plana Gerencial. El Directorio cuenta con tres miembros considerados Directores Independientes.

3.5 Representantes y Colaboradores

3.5.1 Representantes SAB: Los Representantes autorizados por la SMV al cierre del 31 de diciembre de 2021 eran:

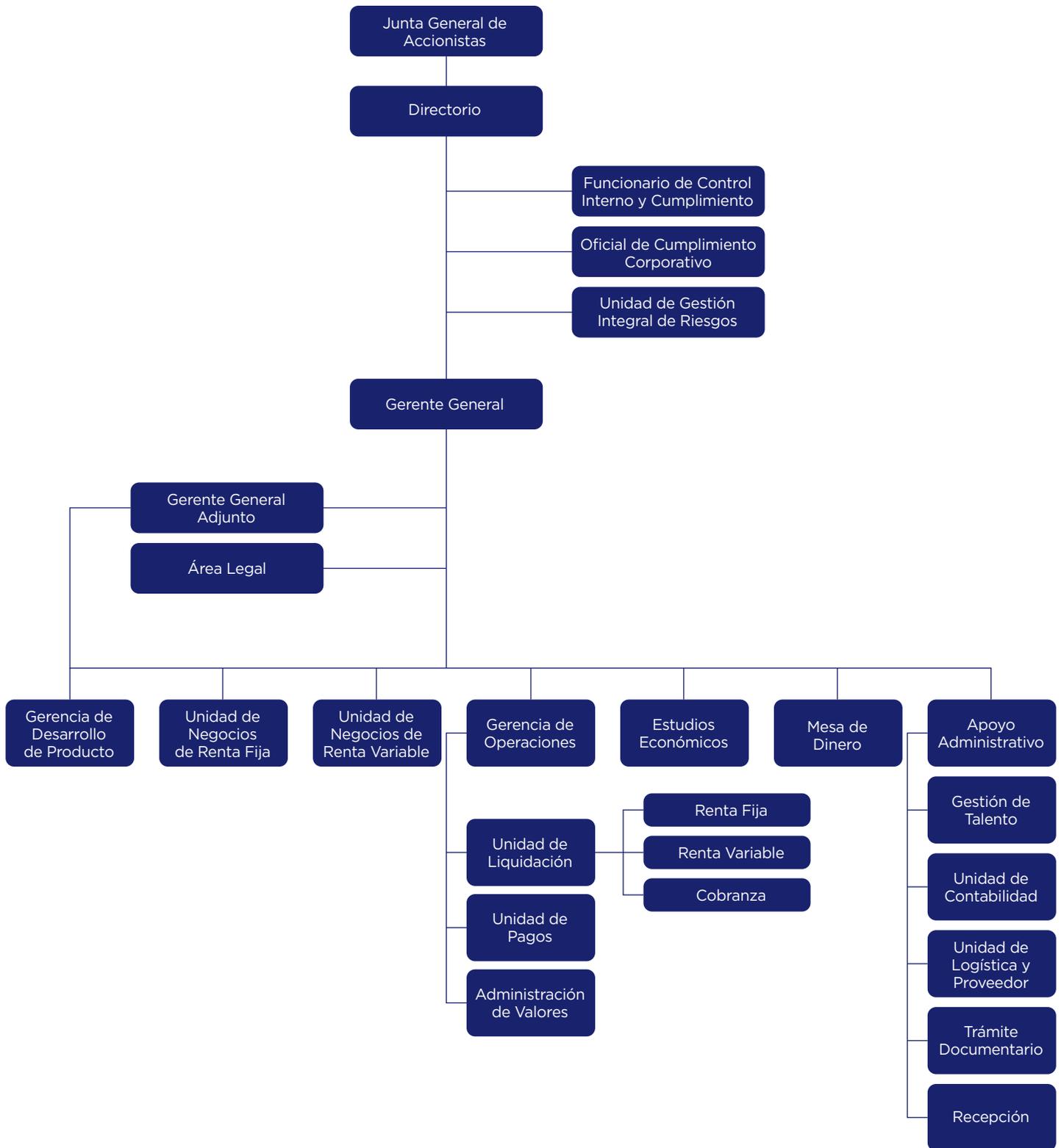
Nombre	DNI
Zoila Amelia Abanto Vergara	10041129
Cristina Natalia Araki Naruse	70895788
Dante Juan Beltran Gonzales	07962635
Katerin Eugenia Carlos Maccha	70476892
Davis Paul De La Flor Llata	45868201
Brian Jesus Huaytalla Julca	72147737
Eduardo Juarez Ramirez	07491504
Carmen Malca Rojas	44736957
Ricardo Rey Mendez Tapia	76503967
Rogger Rolando Rojas Villanueva	41347116

3.5.2 Colaboradores:

Al cierre del año 2021 Grupo CORIL SAB contaba con 18 colaboradores entre la Plana Gerencial, Representantes y personal administrativo, etc.

4. Organigrama Grupo Coril SAB

Al 31 de diciembre de 2021 Grupo CORIL SAB mantenía la siguiente estructura organizacional



Sección II

Descripción de las Operaciones y Desarrollo



1. Descripción de las Operaciones

Grupo CORIL SAB de conformidad con el artículo 194 del T.U.O de la Ley del Mercado de Valores (Decreto Supremo N° 093-2002-EF y sus modificatorias) presta principalmente los siguientes servicios:

- ➔ Compra y venta de valores por cuenta de terceros y también por cuenta propia en los mecanismos centralizados o fuera de ellos.
- ➔ Asesoría en materia de valores y operaciones de bolsa.
- ➔ Colocación de valores en el mercado nacional o internacional.
- ➔ Colocación en el país de valores emitidos en el extranjero.
- ➔ Promoción del lanzamiento de valores públicos y privados y facilitación de su colocación.
- ➔ Actuación como representante de los obligacionistas.
- ➔ Servicios de custodia de valores.
- ➔ Operaciones de compra y venta de moneda extranjera.
- ➔ Préstamos de valores y operaciones de reporte.

Para el ejercicio de sus funciones Grupo CORIL SAB cuenta con Representantes autorizados por la SMV y cuya relación se encuentra publicada para conocimiento del público en general en la página web de dicha entidad.

Grupo CORIL SAB dentro del campo de acción de sus funciones dadas por ley tiene identificados las siguientes líneas de negocios:

Intermediación de valores: Grupo CORIL SAB brinda el servicio de intermediación según el siguiente detalle:

a. Renta Variable

- ➔ Acciones en el Mercado Local (Bolsa de Valores de Lima)
- ➔ Acciones en el Mercado Extranjero (Bolsa de Nueva York, Bolsa de Toronto y otras a solicitud)
- ➔ ETF (exchange-traded fund: Fondos de Inversión que permiten tomar posiciones sobre un índice ya sea de acciones, commodities, países, etc.)

b. Renta Fija

- ➔ Operaciones de Reporte
- ➔ Letras del Tesoro
- ➔ Papeles Comerciales
- ➔ Bonos de Titulización
- ➔ Bonos Corporativos

c. Fondos de Inversión

Estructuración y Colocación de Valores

Grupo CORIL SAB brinda asesoría en la búsqueda de alternativas de financiamiento a través del mercado de capitales ya sea por medio de la emisión de deuda o capital, sea a través del mecanismo de oferta pública o privada.

Negociación de Papeles Comerciales de Corto Plazo

Grupo CORIL SAB facilita la negociación de las cuentas comerciales por cobrar (letras de cambio, facturas negociables, etc.) facilitando de esta manera la obtención de liquidez para nuestros clientes.

Cambio de Moneda

Grupo CORIL SAB brinda el servicio de cambio de monedas de forma rápida, segura y a un tipo de cambio competitivo. Grupo CORIL SAB garantiza la seguridad de la transacción y una entrega oportuna de los fondos requeridos.

Custodia de Valores

Actividad mediante la cual Grupo Coril SAB recibe en depósito, títulos representativos de valores de oferta pública y/o oferta privada, para su resguardo, cuidado y mantención. Custodiamos valores desmaterializados en nuestra cuenta matriz y valores físicos en nuestra oficina.

Representante de Obligacionistas

Servicio que consiste en la representación del Sindicato de tenedores u obligacionistas de títulos de deuda emitidos en el marco de un programa de emisión de valores, para su vigilancia y supervisión de los términos de una emisión de instrumentos de deuda.

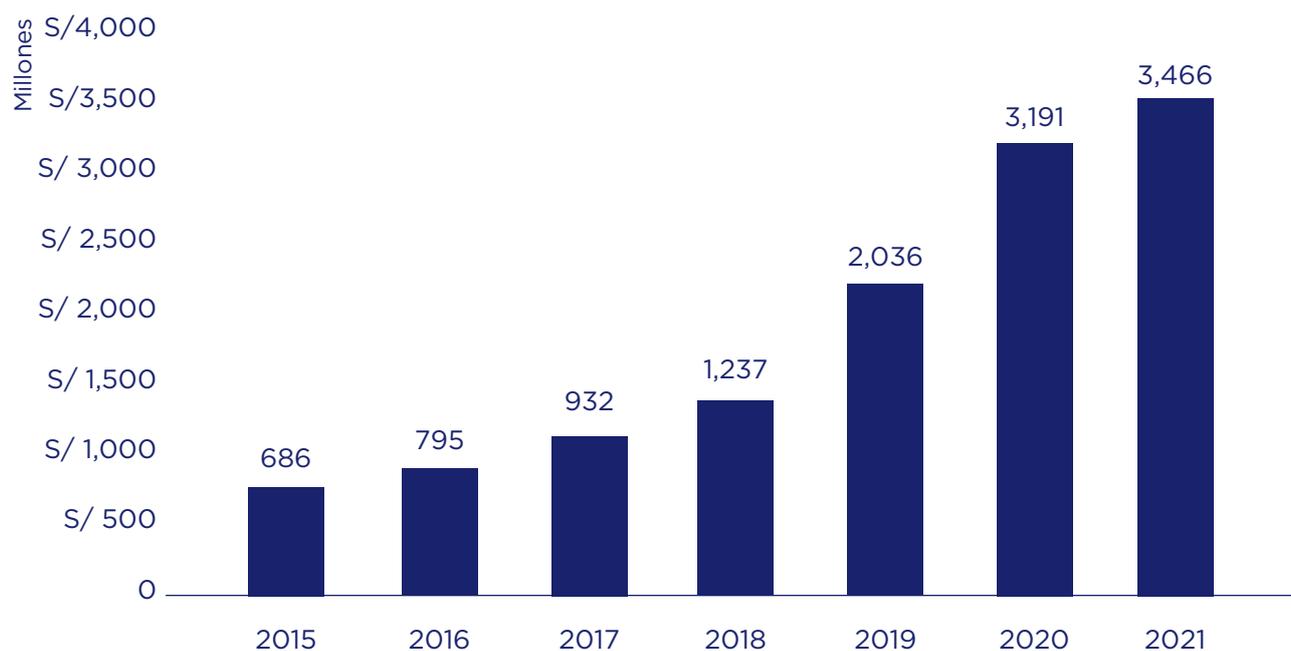
Asesoría Financiera

Servicio de asesoría de forma personalizada con un enfoque en buscar soluciones eficaces y estrategias financieras para nuestros clientes.

2. Desarrollo de las Operaciones

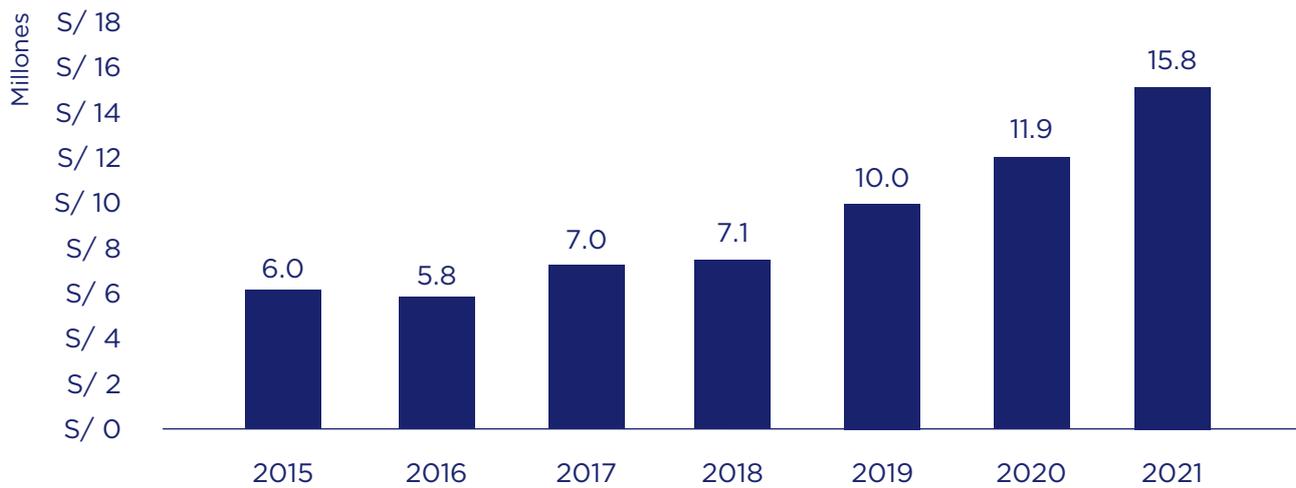
Durante el año 2021 el monto de Responsabilidad por Valores o Instrumentos Financieros de Clientes del Grupo CORIL SAB sumó un total de S/ 3,466 millones lo que significó un crecimiento de 8.62% respecto del año 2020.

Responsabilidad por instrumentos financieros de clientes



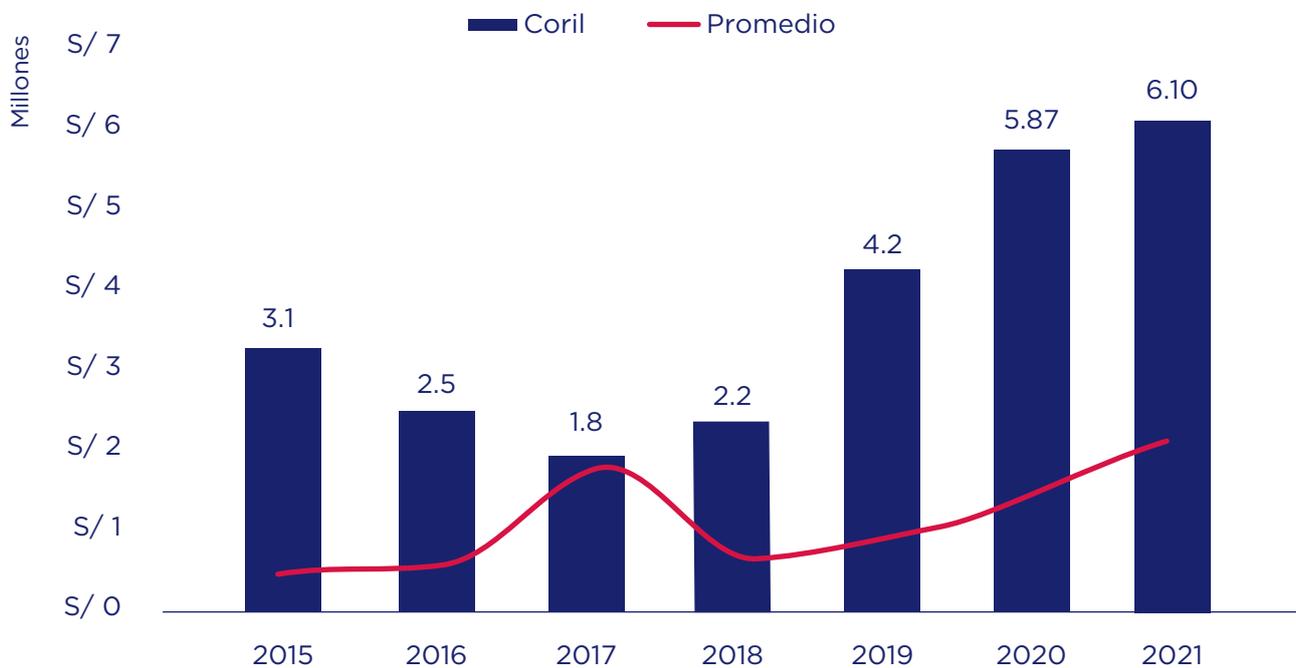
Los ingresos brutos por comisiones y servicios en el mercado de valores experimentaron un incremento de 32.79% pasando de S/ 11.9 millones en el año 2020 a S/ 15.8 millones en el 2021.

Ingresos brutos por comisiones y servicios financieros



La Utilidad Neta alcanzó la cifra de S/6.10 millones al cierre del ejercicio 2021, la cual representa un aumento de 3.9% con respecto al año 2020.

Utilidad neta



3. Gestión Integral de Riesgos

Grupo CORIL SAB en el ámbito de sus operaciones y en concordancia con la regulación establecida por la SMV ha implementado la Gestión Integral de Riesgos a todo nivel dentro de la organización.

La Gestión Integral de Riesgos (GIR) desarrolla el riesgo operacional, crédito, mercado y liquidez dando cumplimiento a la regulación vigente y a los estándares internos definidos por el Directorio. La gestión de riesgos está integrada y coordinada con las demás actividades de la organización, y cuenta con metodologías que le permiten identificar los diferentes riesgos a los que está expuesta la Empresa.

La Gestión de Riesgo Operacional (GRO) cuenta con un marco de trabajo basado en buenas prácticas y cumplimiento de lo establecido por el ente regulador. Este marco contempla políticas, metodologías y procedimientos que se definen en el Manual de Gestión de Riesgo Operacional, el mismo que contribuye con el cumplimiento de nuestros objetivos, a través de la reducción de la posibilidad de ocurrencia de fallas en los procesos o controles, pérdidas resultantes de sistemas inadecuados, problemas asociados con las personas, tales como fraude, error humano, legales o eventos externos.

Por otro lado, establece la gestión de seguridad de información y ciberseguridad, que busca proteger la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; así como la gestión de continuidad del negocio que evalúa la capacidad de recuperación ante eventos que pueden generar interrupción en las operaciones del negocio.

El Directorio es el encargado de la aprobación, seguimiento y control de las políticas, metodologías, herramientas, lineamientos y estrategias para la identificación, medición, control y mitigación de riesgos. El Directorio conoce y aprueba los recursos y la estructura asociada a la gestión de riesgos.

Las áreas de negocios, control de riesgos y operaciones son independientes entre sí y dependientes de áreas funcionales diferentes. El área de riesgos está integrada por funcionarios debidamente calificados para gestionar, de manera integral y adecuada, los distintos riesgos inherentes a las actividades que se desarrollan en el cumplimiento de sus responsabilidades. El área de riesgos genera y hace entrega a las distintas instancias de reporte, entre ellas, el Directorio, los informes consolidados de la gestión de riesgos. Igualmente, la Auditoría Interna está al tanto de las operaciones que realiza la entidad y que cumple con presentar, de manera oportuna, los reportes correspondientes de acuerdo con la normatividad vigente.

4. Garantías

Al 31 de diciembre de 2021 Grupo CORIL SAB cuenta con una garantía a favor de la SMV por el monto de S/811,390.00, esto con la finalidad de respaldar la cobertura de las obligaciones y responsabilidades derivadas de su actuación como agente de intermediación.

5. Información Adicional

5.1 Procesos judiciales, administrativos o arbitrales

Al 31 de diciembre de 2021, Grupo CORIL SAB ni la Gerencia han participado como parte agraviada, denunciante o tercero legitimado de ningún proceso judicial, administrativo ni arbitral que pudiera incidir afectando los resultados de operación y la posición financiera de la Empresa.

5.2. Responsables de elaboración y revisión de la información

La empresa auditora asignada para evaluar la gestión del periodo 2021 fue Gaveglio Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada, firma miembro de la red de firmas miembros independientes de PricewaterhouseCoopers (PWC).

Sección III

Información Financiera



1. Preparación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros han sido preparados de conformidad con los saldos de los registros contables de Grupo CORIL SAB y se presentan de acuerdo con las normas impartidas por la SMV y a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) oficializadas en el Perú, las cuales incluyen a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC).

Los Estados Financieros para el 31 de diciembre de 2021 fueron auditados por Gaveglío Aparicio y Asociados Sociedad Civil de Responsabilidad Limitada.

2. Estados Financieros

2.1 Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Al 31 de diciembre del 2021			
(Expresado en soles)		(Expresado en soles)	
Activo Corriente		Pasivo Corriente	
Efectivo y equivalente de efectivo	15,187,803	Obligaciones financieras	1,199,453
Cuentas por cobrar comerciales	3,311,896	Cuentas por pagar comerciales	12,253
Otras cuentas por cobrar	521,408	Otras cuentas por pagar	1,926,766
Impuesto a la renta corriente	596,664	Impuesto a la renta diferido	271,381
Gastos contratados por anticipado	51,399	Total pasivo corriente	3,409,853
Otros activos	17,900	Pasivo no corriente	10,542,885
Total ACTIVO CORRIENTE	19,687,070	Total PASIVO	13,952,738
Activo no corriente			
Inversiones a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	6,887,443		
Otras cuentas por cobrar	49,378		
Activo por derecho de uso	-		
Inmueble, vehículos, mobiliario y equipo, neto	6,242,788	Capital emitido	3,851,000
Propiedad de Inversión	2,397,975	Reserva legal	770,200
Activo Intangibles	393,551	Resultados no realizados	1,091,913
Activo por Impuesto a las ganancias diferido	-	Resultados acumulados	15,992,354
Total activo no corriente	15,971,135	Total patrimonio	21,705,467
Total ACTIVO	35,658,205	Total pasivo y patrimonio	35,658,205

2.2 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES Al 31 de Diciembre del 2021

	2021 S/	2020 S/
Venta de inversiones financieras	1,465,399	1,339,591
Costo de enajenación de inversiones financieras	(1,320,489)	(1,301,704)
Ganancia neta realizada de inversiones financieras	144,910	37,887
Ingresos por comisiones y servicios	14,220,698	10,101,201
Ingresos por compra venta de moneda extranjera	3,897,485	1,726,216
Total de Ingresos	18,263,093	11,865,304
Otros costos operacionales	(2,506,979)	-
Utilidad Bruta	15,756,114	11,865,304
Gastos de ventas	(292,101)	(232,603)
Gastos de administración	(8,770,886)	(6,189,359)
Otros ingresos	679,033	1,093,924
Otros gastos	(257,130)	-
Utilidad Operativa	7,115,030	6,537,266
Ingresos financieros	307,586	763,700
Gastos financieros	(491,725)	(207,392)
Diferencia de cambio, neta	2,518,115	1,198,435
Utilidad antes de impuesto a las ganancias	9,449,006	8,292,009
Impuesto a las ganancias	(3,352,805)	(2,425,446)
Utilidad neta del año	6,096,201	5,866,563
Otros resultados integrales, neto	976,451	115,462
Total resultados y otros resultados integrales del año	7,072,652	5,982,025
Promedio ponderado del número de acciones en circulación	3,851,000	3,851,000
Utilidad por acción básica y diluida	1.52	1.07

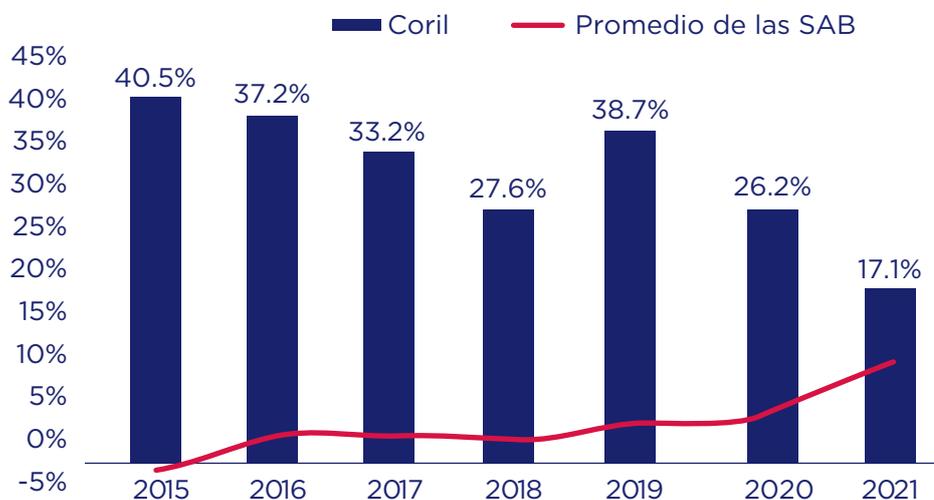
2.3 Indicadores Financieros

Los principales indicadores financieros se muestran a continuación:

Indicadores financieros del 2021 y 2020			
Tipo de Indicador	2021	2020	Variación
Capital de trabajo	S/17,305,028	S/13,183,463	+ S/4,121,565
Ratio Corriente	8.26	12.11	-3.85 puntos
Grado de propiedad	60.87%	65.30%	-4.4 puntos porcentuales
Grado de endeudamiento	39.13%	34.70%	+4.4 puntos porcentuales
Endeudamiento patrimonial	64.28%	53.06%	+11.22 puntos porcentuales
Margen operativo	54.41%	36.46%	+17.95 puntos porcentuales
Margen neto	46.62%	32.72%	+13.90 puntos porcentuales
ROA	17.10%	26.19%	-9.09 puntos porcentuales
ROE	28.09%	40.09%	-12 puntos porcentuales

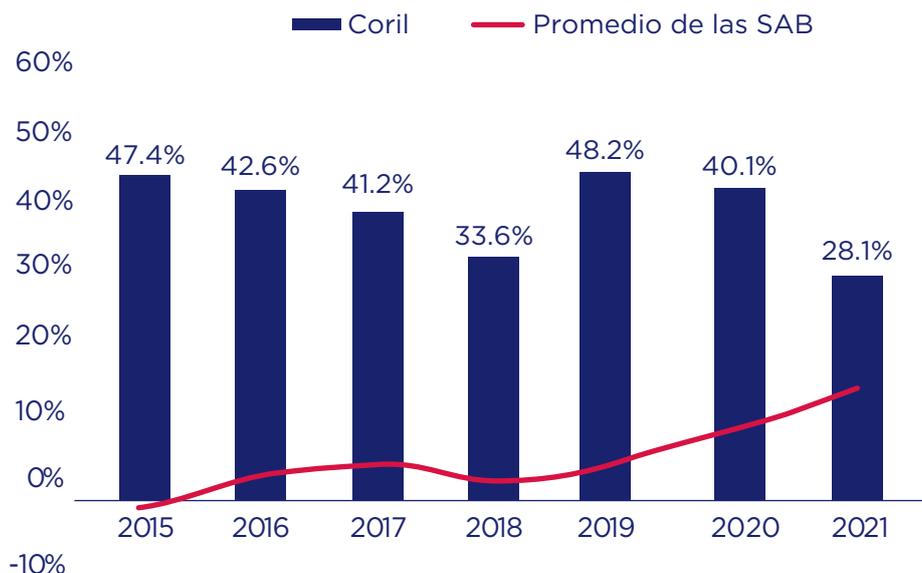
Al diciembre del 2021 la Rentabilidad de los activos (ROA) ascendió a 17.1%. y se mantuvo por encima del promedio del sector. En los últimos seis años las SAB han tenido un ROA promedio de 3.58% y Grupo Coril SAB mantuvo un promedio de 29.84%.

Rentabilidad del activo (ROA)



Asimismo, la Rentabilidad del patrimonio (ROE) fue de 28.1% y también se mantuvo por encima del promedio del sector. En los últimos seis años las SAB han tenido un ROE promedio de 5.39% y Grupo Coril mantuvo un promedio de 38.95%.

Rentabilidad del patrimonio (ROE)





Dirección

Calle Monte Rosa N° 256 Piso 12,
Chacarilla del Estanque - Santiago
de Surco - Lima 33 - Perú

Teléfono

(511) 611-8000

www.grupocoril.com