

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

*Por los periodos de seis y tres meses terminados
al 30 de junio de 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020*

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores de
Factotal S.A. y Filiales

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de Factotal S.A. y filiales, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2021; los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros intermedios

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Otros asuntos

Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 22 de febrero de 2021, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de Factotal S.A. y filiales en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2020, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eduardo Rodríguez B.', written over a set of horizontal lines.

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 30 de agosto de 2021

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 (no auditados) y 31 de diciembre de 2020.

Índice

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios.....	1
Estados de Resultados Integrales Consolidados intermedios.....	3
Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados intermedios.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados intermedios.....	6
Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios.....	8

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

30 de junio de 2021 (no auditado) y 31 de diciembre 2020.

(en miles de pesos - M\$)

		30.06.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
ACTIVOS	Nota		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	18.016.500	12.094.031
Otros activos financieros, corriente	(13)	-	138.828
Otros activos no financieros, corriente	(9)	603.501	372.343
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	70.942.067	75.037.181
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	165.780	246.066
Activos por impuestos corrientes	(8 a)	<u>898.492</u>	<u>971.666</u>
 Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		 <u>90.626.340</u>	 <u>88.860.115</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>152.413</u>	 <u>247.663</u>
 Total activo corriente		 <u>90.778.753</u>	 <u>89.107.778</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	16.473.429	18.878.106
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	81.031	86.381
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	8.260	8.494
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	7.591.033	6.603.759
Total activo no corriente		<u>24.735.664</u>	<u>26.158.651</u>
Total Activos		<u>115.514.417</u>	<u>115.266.429</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

30 de junio de 2021 (no auditado) y 31 de diciembre 2020.

(en miles de pesos - M\$)

		30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	40.150.260	34.691.025
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33)	69.456	75.244
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	7.145.240	7.571.216
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.051.986</u>	<u>2.289.085</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos		<u>49.416.942</u>	<u>44.626.570</u>
incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta			
Total pasivo corriente		<u>49.416.942</u>	<u>44.626.570</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	24.912.317	29.787.765
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(33)	99.828	131.670
Pasivos por impuestos diferidos	(8 b)	<u>3.521.971</u>	<u>2.899.671</u>
Total pasivo no corriente		<u>28.534.116</u>	<u>32.819.106</u>
Total pasivo		<u>77.951.058</u>	<u>77.445.676</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	6.198.406	6.300.842
Otras reservas	(16)	<u>1.918.586</u>	<u>2.068.956</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		37.539.900	37.792.706
Interés no controlador	(16)	<u>23.459</u>	<u>28.047</u>
Total Patrimonio		<u>37.563.359</u>	<u>37.820.753</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>115.514.417</u>	<u>115.266.429</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 (no auditados).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 30.06.2020	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2020 30.06.2020
Estado de resultados		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	13.456.716	16.816.490	6.820.504	7.844.035
Costo de ventas	(24)	<u>(3.609.689)</u>	<u>(4.527.882)</u>	<u>(2.005.072)</u>	<u>(1.627.525)</u>
Ganancia bruta		<u>9.847.027</u>	<u>12.288.608</u>	<u>4.815.432</u>	<u>6.216.510</u>
Otros ingresos, por función	(28)	299.689	186.147	191.697	141.371
Gasto de administración	(27)	<u>(5.809.622)</u>	<u>(7.086.592)</u>	<u>(2.907.496)</u>	<u>(3.695.650)</u>
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	<u>(516.505)</u>	<u>(597.361)</u>	<u>(90.864)</u>	<u>(70.445)</u>
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(32)	-	<u>(119.072)</u>	-	-
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(4 b)	354.400	<u>(517.107)</u>	302.950	<u>(495.109)</u>
Diferencias de cambio	(31)	<u>(81.626)</u>	337.101	<u>(142.586)</u>	35.275
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>21.977</u>	<u>6.509</u>	<u>21.323</u>	<u>690</u>
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		<u>4.115.340</u>	<u>4.498.233</u>	<u>2.190.456</u>	<u>2.132.642</u>
Gasto por impuestos a las ganancias	(8 c)	<u>(1.111.336)</u>	<u>(1.420.245)</u>	<u>(579.666)</u>	<u>(461.617)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		<u>3.004.004</u>	<u>3.077.988</u>	<u>1.610.790</u>	<u>1.671.025</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		<u>3.004.004</u>	<u>3.077.988</u>	<u>1.610.790</u>	<u>1.671.025</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a:					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		3.002.495	3.074.698	1.610.165	1.670.217
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>1.509</u>	<u>3.290</u>	<u>625</u>	<u>808</u>
Ganancia (pérdida)		<u>3.004.004</u>	<u>3.077.988</u>	<u>1.610.790</u>	<u>1.671.025</u>
Otros resultados integrales		-	-	-	-
Total resultado integral		<u>3.004.004</u>	<u>3.077.988</u>	<u>1.610.790</u>	<u>1.671.025</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 (no auditados).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
		30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
		\$	\$	\$	\$
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		61,65	63,13	33,06	34,29
Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>61,65</u>	<u>63,13</u>	<u>33,06</u>	<u>34,29</u>
Ganancias por acción diluidas					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		61,65	63,13	33,06	34,29
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>61,65</u>	<u>63,13</u>	<u>33,06</u>	<u>34,29</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 (no auditado)

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2021 30.06.2021 M\$	01.01.2020 30.06.2020 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de Cobro por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		55.549.924	60.645.900
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(15.111.249)	(10.920.939)
Pagos a y por cuenta de empleados		(3.509.403)	(3.864.242)
Otros pagos por actividades de operación		(26.758.126)	(16.274.434)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>10.171.146</u>	<u>29.586.285</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(2.493.204)	(2.551.308)
Compras de activos intangibles	(6)	(3.783)	(14.136)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión		<u>(2.496.987)</u>	<u>(2.565.444)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación			
Importes procedentes de préstamos			
Obtención (Pagos) de préstamos		1.267.851	(20.256.422)
Dividendos pagados	(16)	(3.019.541)	(3.500.000)
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(1.751.690)</u>	<u>(23.756.422)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>5.922.469</u>	<u>3.264.419</u>
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		<u>12.094.031</u>	<u>20.276.427</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>18.016.500</u>	<u>23.540.846</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados intermedios

1 de enero de 2020 y 30 de junio 2021.

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2021	29.422.908	2.068.956	2.068.956	6.300.842	37.792.706	28.047	37.820.753
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	2.068.956	2.068.956	6.300.842	37.792.706	28.047	37.820.753
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.002.495	3.002.495	1.509	3.004.004
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(3.019.541)	(3.019.541)	-	(3.019.541)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(150.370)	(150.370)	(85.390)	(235.760)	-	(235.760)
Incremento (disminución) por otras Distribuciones.	-	-	-	-	-	(6.097)	(6.097)
Total de cambios en patrimonio	-	(150.370)	(150.370)	(102.436)	(252.806)	(4.588)	(257.394)
Saldo final ejercicio actual 30.06.2021	29.422.908	1.918.586	1.918.586	6.198.406	37.539.900	23.459	37.563.359

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados intermedios

1 de enero de 2020 y 30 de junio 2021.

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2020	29.422.908	2.315.087	2.315.087	8.475.509	40.213.504	34.544	40.248.048
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	2.315.087	2.315.087	8.475.509	40.213.504	34.544	40.248.048
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.074.698	3.074.698	3.290	3.077.988
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(3.500.000)	(3.500.000)	-	(3.500.000)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	2.460.532	2.460.532	(174.872)	2.285.660	-	2.285.660
Incremento (disminución) por otras Distribuciones.	-	-	-	-	-	(7.442)	(7.442)
Total de cambios en patrimonio	-	2.460.532	2.460.532	(600.174)	1.860.358	(4.152)	1.856.206
Saldo final ejercicio actual 30.06.2020	29.422.908	4.775.619	4.775.619	7.875.335	42.073.862	30.392	42.104.254

Las notas adjuntas números 1 al 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales

a) Nombre de entidad que informa

FACTOTAL S.A.

b) RUT de entidad que informa

96.660.790-4

c) Número del registro de valores

776

d) Domicilio de la entidad que informa

Avenida Andrés Bello 2233, Piso 7, Providencia, Región Metropolitana

e) Forma legal de la entidad que informa

Sociedad Anónima Cerrada

f) País de incorporación

Chile

g) Domicilio de la sede social o centro principal del negocio

Avenida Andrés Bello 2233, Piso 7, Providencia, Región Metropolitana

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

h) Nombre de entidad controladora principal del grupo

El control de Factotal S.A., al 30 de junio de 2021 y 2020 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

30 de junio de 2021

Accionistas	RUT	Acciones Actuales	Participación %	Nº Acciones Pagadas
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	16.770.097	34,43%	16.770.097
Inversiones FT Costanera SPA	76.866.036-0	24.399.839	50,10%	24.399.839
Inversiones Las Pataguas Limitada	96.550.890-2	7.532.337	15,47%	7.532.337
Total			100,00%	48.702.273

31 de diciembre 2020

Accionistas	RUT	Acciones Actuales	Participación %	Nº Acciones Pagadas
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	16.770.097	34,43%	16.770.097
Inversiones FT Costanera SPA	76.866.036-0	24.399.839	50,10%	24.399.839
Inversiones Las Pataguas Limitada	96.550.890-2	7.532.337	15,47%	7.532.337
Total			100,00%	48.702.273

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 30 de junio de 2021 a nivel consolidado con 240 trabajadores (239 en diciembre de 2020), 15 en nivel gerencial, 98 del área comercial y 127 del área de administración.

j) Número de empleados al final del ejercicio

240

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

240

l) Información de la Sociedad

Factotal S.A. (en adelante "la Sociedad") fue constituida el 2 de febrero de 1993, ante el Notario Público señor Álvaro Bianchi Rosas y publicado el extracto de su escritura en el Diario Oficial N°34.498 del 22 de febrero de 1993, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago.

La Sociedad con fecha 10 de julio de 2002, fue inscrita en la Comisión para el Mercado Financiero, con el Registro No. 776.

En Junta Extraordinaria de Accionistas de Factotal S.A. celebrada el 24 de mayo de 2006, se acordó entre otras materias la división de la Sociedad Matriz en tres Sociedades anónimas, una de las cuales es la continuadora legal de Factotal S.A. y dos nuevas Sociedades que nacieron por división, en los siguientes términos:

- a) La Sociedad continuadora legal mantuvo el negocio del factoring, conservando como filiales a Procesos y Servicios Limitada e Inversiones Unifactor Limitada, dado que ambas Sociedades en conjunto con Factotal S.A. constituyen una misma unidad de negocios.
- b) A las Sociedades Factotal II S.A. y Factotal III S.A. se les asignaron las participaciones accionarias que Factotal S.A. registraba al 31 de marzo de 2006 en las filiales Factotal Leasing S.A. y Cofact S.A. respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

De acuerdo a lo anterior Factotal S.A. es la continuadora legal y conserva su personalidad jurídica. Su patrimonio quedó constituido por todos los activos y pasivos que la Sociedad mantiene, excluidos sólo aquellos activos asignados a Factotal II S.A. y a Factotal III S.A. en virtud del proceso de división. Su capital social, luego de la división y de la consecuente disminución de capital, ascendió a la suma de M\$5.712.365 (históricos) dividido en 30.724.000 acciones nominativas de igual valor y sin valor nominal. El capital social de Factotal II S.A. es la suma de M\$1.270.441 (históricos) dividido en 2.000 acciones nominativas, de igual valor y sin valor nominal y el capital de Factotal III S.A. es la suma de M\$24.083 (históricos), dividido en 2.000 acciones nominativas, de igual valor y sin valor nominal.

Las acciones correspondientes a Factotal II S.A. y Factotal III S.A., fueron asignadas a los accionistas de Factotal S.A. a prorrata de la participación accionaria registrada a la fecha de la Junta de Accionistas.

En Décimo Tercera Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 22 de mayo de 2008, se acordó incorporar los siguientes nombres de fantasía: FT, FT Factoring, FT Factotal, modificando al efecto los estatutos sociales.

Con fecha 3 de mayo de 2010 se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal II S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notario de Santiago doña María Soledad Santos Muñoz, repertorios 4389/2010 y 4388/2010, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

En la Junta de Accionistas de Factotal S.A. se acordó lo siguiente:

(Uno) la fusión de Factotal S.A. ("FT") y Factotal II S.A. ("FT II") mediante la incorporación de esta última en aquélla, siendo FT II la Sociedad fusionada o absorbida y FT a Sociedad fusionante o absorbente ("Fusión"); y los demás aspectos y condiciones de la misma. Con motivo de la Fusión propuesta, FT II se disolverá incorporándose a FT, de manera que los accionistas de FT II pasarán a ser accionistas de FT producto del aumento de capital en ésta y del canje de acciones correspondiente, adquiriendo FT en bloque la totalidad de los activos y pasivos de FT II, y sucediéndola en todos sus derechos, permisos y obligaciones, cuyos efectos se producirán a contar del 3 de mayo de 2010. **(Dos)** Aumentar el capital accionario de FT, a cuyo efecto se aprobaron las siguientes reformas a sus estatutos: (A) Sustituir el artículo Cuarto por el siguiente: "Artículo Cuarto: El capital de la Sociedad es la suma de \$15.283.883.872 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal." (B) Sustituir el artículo primero Transitorio por el siguiente: "Artículo Primero Transitorio: El capital de la Sociedad, que asciende a \$15.283.883.872 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal se ha suscrito, enterado y pagado, y se suscribe, entera y paga de la siguiente forma: A) Con la suma de \$12.596.492.580 pesos, que corresponde al capital pagado de la Sociedad a la fecha de la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 3 de mayo de dos mil diez, incluida la revalorización del capital propio de la Sociedad, de acuerdo a su balance al treinta y uno de diciembre de dos mil nueve, dividido en 30.724.000 acciones nominativas y sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas; y B) Con la suma de \$2.687.391.292 pesos que corresponde a la emisión de 6.600.000 acciones acordadas emitir en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 3 de mayo de dos mil diez como consecuencia de la fusión por incorporación de Factotal II S.A. acordada en la referida junta de accionistas, las que se suscriben y pagan íntegramente mediante la asignación y traspaso de la totalidad del activo y pasivo de la Sociedad absorbida en virtud de la fusión, canjeándose por la totalidad de las acciones de Factotal II S.A., a razón de 3.300 nuevas acciones de Factotal S.A. provenientes de la fusión, por cada acción de la Sociedad absorbida. La entrega de los activos y asunción de los pasivos correspondientes deberá realizarse en la forma prevista en el acta de la citada junta extraordinaria de accionistas, y en el caso que fuera necesario, mediante el otorgamiento de la o las escrituras públicas referidas, dentro del plazo de noventa días contados desde la celebración de dicha junta. En consecuencia, el capital se encuentra totalmente suscrito y pagado.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

Por oficio Ord. N° 7175 de fecha 11 de mayo de 2010, la Comisión para el Mercado Financiero, en adelante la "COMISIÓN", en atención a que los estados financieros presentados para la fusión tienen fecha de cierre 31 de diciembre de 2009, ordenó modificar la fecha establecida por la junta desde la cual produce sus efectos la fusión al día 1 de enero de 2010. Por este motivo y estando debidamente facultado como se da cuenta en los puntos (3 y 4) de la cláusula anterior, el suscrito rectifica en este acto la fecha desde la cual produce efectos la fusión, estableciendo que la misma será el día 1 de enero de 2010 y a la vez se modificó la relación de canje a la emisión de 5.470.000 acciones quedando el capital social constituido con un total de 36.194.000 acciones.

Durante marzo del 2011, Factotal concreta la creación de la empresa "FT Vendor Finance Chile S.A.", ente que se concentra en canalizar las necesidades de nuestros clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos y relacionados en la modalidad de leasing financiero y operativo. Dicha empresa cuenta con convenios comerciales para los vendors/proveedores de tecnología, más relevantes del mercado, ayudándolos a vender sus equipos con financiamiento incorporado.

Con fecha 22 de Agosto de 2016 Factotal S.A. adquiere el 50% restante de Ft Capital S.A. Dicha transacción se efectuó mediante la compra a la sociedad peruana VOOSOL S.A.C. de 2.354,000 acciones representativas del 50% del capital de la sociedad. De esta manera, Factotal S.A. se convierte en propietario del 100% de las acciones de Ft Capital S.A. Con fecha 17 de enero de 2017 Factotal S.A. vende 1 acción de su propiedad en dicha sociedad la cual se declara representativa del 0,01%. En consecuencia, Factotal S.A. se convierte en propietario del 99,99% de las acciones de Ft Capital S.A.

Mediante escritura pública de fecha 31 de marzo de 2017, otorgada ante Notario Público de la ciudad de Lima don Fernando Mario Medina Raggio y Junta General de fecha 10 de marzo de 2017, Top Capital S.A. modificó su razón social denominándose FT Capital S.A. Dicha modificación social fue inscrita en el Registro de Personas Jurídicas de Lima, Partida Electrónica N° 13398357, con fecha 02 de mayo del 2017.

Con fecha 25 de enero de 2017 Factotal S.A. incrementó su participación en las filiales Factotal Leasing S.A. y Ft Vendor Finance Chile S.A. a través de la adquisición del 19% de las acciones de la primera sociedad, llegando con esto a una titularidad del 99%, y del 10% de las acciones de la segunda sociedad, llegando con esto a una titularidad del 90%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

Por su parte, la filial Procesos y Servicios Limitada adquirió en la fecha indicada el 1% de las acciones de Factotal Leasing S.A.

Con fecha 29 de enero de 2018, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, el accionista Inversiones Castelar Tres Limitada, titular de 5.483.391 acciones, equivalentes a un 15,15% del capital social a esa fecha, vendió, cedió y transfirió la totalidad de su participación accionaria, a los accionistas mayoritarios que se indican: i) Covarrubias y Compañía S.A. la cantidad de 2.885.485 acciones. El precio de la compraventa ascendió a \$2.503.856.872.- pagado de contado. ii) Inversiones El Gabino Limitada la cantidad de 1.615.613 acciones. El precio de la compraventa ascendió a \$1.401.935.539.- pagado de contado. iii) Inversiones Las Pataguas Limitada la cantidad de 982.293 acciones. El precio de la compraventa ascendió a \$852.376.808.- pagado de contado. Adicionalmente, se comunicó que por medio de instrumentos privados de fecha 29 de enero de 2018 los accionistas Covarrubias y Compañía S.A., Inversiones El Gabino Limitada e Inversiones Las Pataguas Limitada vendieron, cedieron y transfirieron a Asesorías e Inversiones PSP Limitada la cantidad de 181.928, 101.864 y 61.933 acciones, respectivamente.

Con fecha 16 de marzo de 2018 se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal IV S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 3 de mayo de 2018, ante el notario de Santiago don Patricio Raby Benavente, repertorios 4271/2018 y 4268/2018, respectivamente.

En la Junta de Accionistas de Factotal S.A. se acordó lo siguiente:

(Uno) Aprobar la fusión por incorporación de Factotal IV S.A. (FT IV) en Factotal S.A. (FT), siendo FT IV la sociedad fusionada o absorbida y FT la sociedad fusionante o absorbente. La fusión tiene efecto y vigencia contable y financiera a contar del día en que se redujo a escritura pública el acta de la junta, esto es 16 de marzo de 2018. **(Dos)** Aprobar todos y cada uno de los antecedentes e informes que sirven de base para la fusión, estos son los siguientes: a) Balance de FT IV al 31.01.2018 b) Balance de FT al 31.01.2018 y c) Informe pericial de fecha 27.02.2018. **(Tres)** Aprobar la relación de canje de acciones propuestas, de acuerdo con el informe pericial indicado en el numeral anterior. **(Cuatro)** Aumentar el capital de FT de M\$15.283.884, dividido en 36.194.000 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal a la cantidad de M\$29.422.908, dividido en 48.702.273 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, mediante la emisión de 12.508.273 acciones, que se destinarán íntegramente a los accionistas de FT IV, en la proporción que les corresponda de acuerdo a la relación de canje a que se refiere el acuerdo anterior.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

La fusión indicada consta además en los respectivos Hechos Esenciales enviados a la Comisión para el Mercado Financiero.

Con esta fusión, el grupo FT incrementa su presencia en el exterior, a través de la sociedad Ft Trade Financial Corp. relacionada indirectamente a Factotal S.A., por medio de Ft Investment Group Limited.

Con fecha 20 de diciembre 2018, Inversiones Viluco Limitada vende, cede y transfiere a Covarrubias y Cía. Ltda. la cantidad de 896.319 acciones de Factotal S.A. bajo el título N° 106.

Con fecha 04 de marzo 2019, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, Factotal S.A. adquirió el 50% de las acciones de Ft Corredores de Seguros S+S SPA Rut 76.196.802-5, sociedad organizada y existente bajo las leyes de la República de Chile y cuyo giro principal se refiere a corretaje de seguros.

Con fecha 30 de julio de 2019, V&D Inversiones vende, cede y transfiere sus 10 acciones de Ft Vendor a Factotal S.A. con lo cual incrementó su participación en la filial a través de la adquisición de 9 de las acciones, llegando con esto a una titularidad del 99% y Procesos y Servicios Ltda. adquirió 1 acción de la empresa Ft Vendor Finance, llegando con esto a una titularidad del 1%.

Con fecha 29 de agosto de 2019, la Sociedad Corredores de Seguros S+S Ltda. cambió su razón social pasando a denominarse Ft Corredores de Seguros S+S Spa.

Con fecha 02 de octubre de 2019, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, se realizó compraventa de acciones, tal que la composición accionaria de Factotal quedo de la siguiente forma:

- Inversiones FT Costanera SPA, con una 50,10% del capital social;
- Covarrubias y Compañía S.A., con una 34,43% del capital social;
- Inversiones Las Pataguas Limitada, con una 15,47% del capital social.

Con fecha 01 de noviembre de 2019, la sociedad FT Capital S.A., incorpora como filial a "FT Vendor Finance Perú S.A.", cuya titularidad corresponde al 99,99% de ésta.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

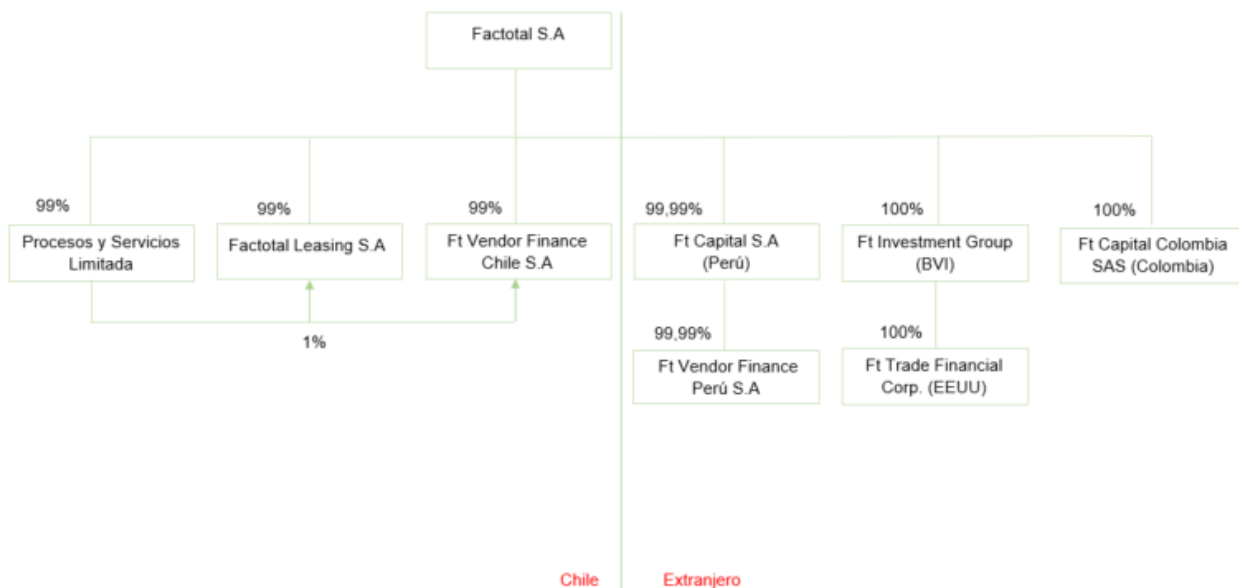
Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

Con fecha 24 de junio de 2020 se realizó la resciliación de los contratos de compraventas de acciones de Corredores de Seguros S+S Spa, hoy FT Corredores de Seguros Spa, celebrados con fecha 4 de marzo de 2019, en virtud de los cuales Factotal S.A., había adquirido el 50% de dicha sociedad.

Como consecuencia de la resciliación Factotal S.A. deja de ser accionista de FT Corredores de Seguros Spa.

Con fecha 5 de mayo de 2021 la autoridad tributaria colombiana ha dado reconocimiento del NIT (número de identificación tributaria) a la sociedad FT Capital Colombia S.A.S. quedando debidamente constituida y su propósito es desarrollar operaciones de factoraje. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.



FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

El objeto de la Sociedad matriz y las filiales es:

- a) La compraventa e inversión en toda clase de instrumentos financieros y de pago.
- b) Efectuar operaciones de factoring, esto es la compra o financiamiento con o sin responsabilidad de las cuentas por cobrar de cualquier tipo de Sociedad o persona natural, o bien otorgar financiamiento con garantía de las cuentas por cobrar, o simplemente la administración de las cuentas por cobrar.
- c) La administración de inversiones y la percepción de los frutos o rentas.
- d) La filial Procesos y Servicios Limitada realiza prestación de servicios de cobranza, sea extrajudicial o judicial, de todo o parte de créditos o cuentas por cobrar, documentadas en cheques, boletas, facturas, letras de cambio, pagarés y cualquier otro título representativo de deuda, sea o no comercial.
- e) La gestión de administración de cuentas por cobrar.
- f) La prestación de asesorías y servicios de custodia, cobranzas y administración de títulos y valores, cualquiera sea su naturaleza.
- g) La filial Factotal Leasing realiza y ejecuta operaciones de leasing y de arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles, pudiendo comprar, adquirir, vender, enajenar, importar, exportar, construir y arrendar bienes raíces, maquinarias y equipos, herramientas, vehículos y cualquier otro bien, así como realizar las operaciones de crédito de dinero para financiar inversiones para la ejecución del objeto social.
- h) A través de la filial FT Vendor Finance Chile S.A., se canalizan las necesidades de clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos por medio de leasing financiero y operativo.
- i) Ft Capital, sociedad existente bajo las leyes de la república del Perú, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- j) La filial extranjera Ft Trade Financial Corp. entrega créditos automotrices.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

- k) Ft Vendor Finance Perú S.A. filial de Ft Capital es una empresa de financiamiento tecnológico. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial).
- l) FT Capital Colombia S.A.S. es una sociedad existente bajo las leyes colombianas, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 30 de junio de 2021 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2020.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.

Los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.

Los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio neto, incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2021 y el 1 de enero y 30 de junio de 2020.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre 2020 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Las cifras de estos estados financieros y sus notas se encuentran expresadas en miles de pesos chilenos, según corresponde a la moneda funcional y de presentación de la Sociedad y sus Filiales.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2021 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 30 de agosto de 2021.

Los respectivos valores corresponden a los pesos chilenos nominales de apertura de cada ejercicio o a los que se realizaron las transacciones salvo aquellos derechos u obligaciones a los que por razones contractuales corresponde reajustar por tipo de cambio o alguna otra modalidad de reajuste al cierre de cada ejercicio.

Los activos y pasivos, en monedas extranjeras o expresadas en otras unidades de conversión, se presentan ajustados según las siguientes equivalencias:

Tipo	30.06.2021	31.12.2020
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	727,76	710,95
Nuevo Sol Peruano	188,31	196,36
Unidad de Fomento	<u>29.709,83</u>	<u>29.070,33</u>

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de junio de 2021 y 2020 incorporan los estados financieros de Factotal S.A., y las Sociedades controladas (subsidiarias). El control se obtiene cuando la Sociedad está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, Factotal S.A., controla una participada si y solo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

Cuando la Sociedad tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que la Sociedad tiene el control. Factotal S.A., considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee la Sociedad en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.
- Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

La Sociedad reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria del estado de situación financiera consolidado y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

Los Estados Financieros Consolidados, comprenden los estados financieros separados (individuales) de Factotal S.A., y de las Sociedades que participan en la consolidación, e incluyen los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogenizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por la Sociedad, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las Sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio consolidado de Factotal S.A. y Filiales es presentada como "Interés no controlador" en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

Su participación en las utilidades del año es presentada como “Utilidad atribuible a interés no controlador” en el Estado de Resultados Consolidados.

De acuerdo a lo anterior las siguientes son las Sociedades que se consolidan en los presentes estados financieros:

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	30.06.2021		31.12.2020	
				Participación % Directa	Participación % Indirecta	Participación % Directa	Participación % Indirecta
Procesos y Servicios Limitada	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	-	99,00	-
Factotal Leasing S.A.	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
FT Vendor Finance Chile S.A.	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
Ft Capital S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
Ft Investment Group Limited. (Consolidado)	0-E	BVI	Dólar	100,00	-	100,00	-
Ft Capital Colombia SAS	0-E	Colombia	Peso Colombiano	100,00	-	-	-

d) Deterioro activos financieros

En cada fecha de presentación, la Sociedad mide la corrección de valor por pérdidas de los activos financieros por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, si el riesgo crediticio de ese instrumento financiero se ha incrementado de forma significativa desde su reconocimiento inicial.

El objetivo de los requerimientos del deterioro de valor es reconocer las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo de todos los instrumentos financieros para los cuales ha habido incrementos significativos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiera al futuro.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 30 de junio de 2021, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$4.555.189. (M\$4.909.589 al 31 de diciembre de 2020).

Segmento Factoring

Existe una comisión compuesta por la Gerencia de Crédito (Área responsable de Planificar, dirigir y controlar la aplicación de las políticas de crédito definidas para todas las actividades relacionadas con las operaciones de cada segmento realizadas por la empresa), junto con la participación de Gerencia General, Gerencia de Cobranzas, Fiscal, Gerente Comercial y Responsables directos de cada cartera (Agentes zonales y/o Agentes Sucursales según sea el caso) los cuales son los principales actores en la evaluación y análisis de cada situación.

Dicho análisis agrupa la Cartera del Factoring en dos principales grupos:

- a) Cartera vigente la cual se encuentra en proceso de cobro y puede contener algún porcentaje de provisión asociada.
- b) Cartera Riesgosa que se encuentra provisionada al 100%.

Los principales parámetros de medición de indicio de deterioro de valor para toda la cartera son:

- Días de mora de la cartera.
- Reclamación de contenido: Factotal se rige bajo la Ley 19.983 que señala que una factura se encontrará irrevocablemente aceptada si es que no ha sido reclamada en contra de su contenido dentro de los ocho días corridos siguientes a su recepción en SII, por ende, se debe realizar seguimiento a todos los documentos financiados.
- Información Comercial del Deudor.
- Información Comercial del Cliente.
- Información relevante de área de Cobranza o Comercial respecto al pago oportuno de los documentos financiados.

Complementariamente, a la cartera que no tuvo ningún indicio de deterioro respecto a los parámetros expuestos en párrafo anterior, se aplica una tasa de pérdida esperada basada en el análisis desarrollado por el departamento de Crédito, tomando en consideración factores como, la historia de la Cartera Financiada, Sector económico, Conocimiento de los deudores y clientes financiados, entre otros.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Respecto a la cartera renegociada, la Sociedad realiza una nueva evaluación respecto a los indicios de deterioro antes de cada aprobación de comité de crédito, quedando automáticamente con un porcentaje mayor de provisión superior al 50% del valor de cada documento prorrogado (una prórroga trae asociada una corrección en su valor por pérdidas crediticias).

Segmento Leasing

Filial Factotal Leasing S.A. y Filial FT Vendor Finance Chile S.A.

De acuerdo a lo expuesto por la NIIF 9 Instrumentos financieros, la Sociedad mide el deterioro de valor de sus cuentas por cobrar por arrendamiento, según el enfoque simplificado cuyo marco normativo facilita la medición de la corrección del valor por pérdidas crediticias esperadas.

Para la medición de las pérdidas esperadas, y según lo indicado en el literal 5.5.16 de NIIF 9, se busca indicadores de probabilidad de pérdidas esperadas en contratos de arrendamiento, proceso realizado por el comité de crédito. Su labor se basa principalmente en un análisis cualitativo de la cartera, revisión en detalle respecto a cantidad de cuotas morosas, capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones, mediante información suficiente y confiable entregada por el departamento Comercial y de Cobranza, determinando si existe un incremento en los indicios de incobrabilidad del crédito.

La segmentación de la cartera para efectos de un análisis eficiente se realiza fundamentalmente en base a la morosidad de los contratos por tramos de días de mora. Asimismo, tienen una agrupación y tratamiento distinto en su evaluación los Contratos Renegociados, siendo más riguroso en las provisiones asociadas.

Análogamente a lo que ocurre con el segmento Factoring, complementando lo descrito en párrafos anteriores del Segmento Leasing, para la cartera que no tuvo ningún indicio de deterioro respecto a los parámetros expuestos, se aplica una tasa de pérdida esperada basada en el análisis desarrollado por el departamento de Crédito tomando en consideración información histórica, además de información basada en el conocimiento del negocio y eventualmente los pronósticos de condiciones económicas de mercado futuras.

Además, la sociedad considera para las distintas operaciones del segmento Leasing en las condiciones descritas en los párrafos anteriores, los contratos operativos, que si bien están clasificados en propiedad, planta y equipo, se registran en cuentas de control que permiten administrar los saldos insolutos de igual manera que con un arrendamiento financiero.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Finalmente, y de manera complementaria a lo ya descrito, respecto a la Filial FT Vendor Finance Chile S.A., a través de la tabla de ponderación PD Grade de porcentajes, se asigna una probabilidad de default a cada caso de negocio de la cartera, considerando la calidad crediticia del cliente y la valorización o sustento del bien financiado. Esta tabla de porcentajes con dichas ponderaciones arroja un porcentaje de provisión que se asigna a cada negocio desde su incorporación a la Compañía valorizado a su saldo insoluto a cada cierre.

Segmento automotriz

Filial FT Trade Financial Corp.

En base a la información histórica y estadística de la Sociedad, según lo señalado por la normativa NIIF 9, el modelo para el Segmento Automotriz considera para realizar la mejor estimación de las pérdidas crediticias esperadas lo siguiente:

- Proyección desestacionalizada de la cartera: Para proyectar el tamaño de la cartera en el tiempo, la Sociedad considera el porcentaje de crecimiento que tuvo la cartera en el mismo mes del año anterior, lo que permite considerar la estacionalidad del negocio, en el tiempo.
- Payoffs: Para medir la pérdida esperada, se considera la información histórica respecto a los payoffs, esto es, el promedio de los últimos 12 meses periódicos libres de provisiones.
- Con la información obtenida se proyecta la cartera por doce meses, obteniendo la pérdida esperada al aplicar el porcentaje del promedio de payoffs mencionado en el párrafo anterior.

Finalmente, paralelo al modelo, se analiza en Comité de Créditos los casos de mayor complejidad respecto a créditos con problemas de seguros, morosidades, problemas judiciales y de cobranza, con la finalidad de realizar la mejor estimación de la pérdida crediticia a cada periodo.

e) Política de castigos de incobrables

En los distintos segmentos, el castigo de incobrables se efectúa una vez agotadas todas las instancias de cobro y obtenida la recomendación de castigo por parte del área legal de la Sociedad. Adicionalmente, como se indicó en el literal d) anterior, cuando se materializa el castigo éste se encuentra provisionado habitualmente al 100% producto del análisis previo y periódico efectuado por el Comité de Crédito.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

f) Propiedades, planta y equipo

Se presenta a su valor de adquisición, menos la depreciación acumulada y si los hubiere, menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Las depreciaciones son aplicadas en forma lineal, considerando los años de vida útil para cada tipo de bienes. Adicionalmente, se presentan los bienes entregados en leasing operativo, los cuales se encuentran netos de su depreciación acumulada y conforman el stock de bienes entregados en arriendo mediante esta modalidad de leasing.

Dentro de este rubro se encuentran clasificados los derechos por uso y su respectiva amortización originados por la implementación de IFRS 16.

g) Intangibles

Se incluyen en este rubro la adquisición de software a terceros, los cuales son amortizados linealmente en el plazo de 3 años.

h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad, determina la base imponible para el cálculo de su Impuesto a la Renta, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes en cada ejercicio.

La Sociedad reconoce, cuando corresponda, los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias deducibles o imponibles entre la base contable y la base tributaria de activos y pasivos de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 "Impuestos a las ganancias".

También reconocerá un activo por impuestos diferidos por las pérdidas y créditos tributarios no utilizados, siempre que sea probable que se puedan compensar con bases imponibles positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican como partidas no corrientes netas a partir de periodo 2019.

i) Contratos de derivados

Los contratos suscritos por la Sociedad se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable con efecto en resultados, por tratarse de instrumentos financieros de negociación. La Sociedad posee Swap y Forwards para cubrir riesgos de descalce en moneda, tasas, u otras variables que puedan implicar un riesgo y su valor razonable total se clasifica como un activo o pasivo financiero corriente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

i) Contratos de derivados (continuación)

La Sociedad utiliza los siguientes procedimientos para la valoración de sus instrumentos financieros derivados:

- Swaps: el modelo de valorización consiste en descontar a valor presente los flujos futuros netos contractuales esperados empleando para tales efectos tasas de descuento, según plazos de vencimiento, inferidas a partir de estructuras intertemporales de tasas de interés según las monedas de denominación de cada componente de un swap en particular. La obtención de dichas tasas, es a través del banco contraparte de cada operación.
- Forwards de monedas: el modelo de valorización consiste en descontar a valor presente el flujo futuro neto contractual esperado empleando para tales efectos tasas de descuento otorgadas por proveedores de información independiente, según plazos de vencimiento, inferidas a partir de estructuras intertemporales de tasas de interés según la moneda de denominación del forward en particular. En relación a la obtención de precios forward necesarios para determinar el flujo futuro esperado de cada contrato, se realiza a través del banco contraparte de cada operación.

j) Ingresos ordinarios

Los principales ingresos de actividades de factoring y leasing son reconocidos por la Sociedad sobre base devengada. Se componen de diferencias de precio devengadas, diferencias de precio por mayor plazo de vencimiento, comisiones de cobranza y prórrogas, asesorías del giro. Para las operaciones de leasing operativo, los ingresos se reconocen en base a los arriendos mensuales facturados. En cuanto al interés sobre préstamos a clientes del segmento crédito automotriz, éste se devenga diariamente en función del saldo del principal pendiente. Del mismo modo los descuentos son amortizados en esa misma proporción. Por su parte, el ingreso por interés acumulado y la amortización de los descuentos se suspenden ante una morosidad superior a 30 días.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

k) Costos de ventas

La Sociedad Matriz y sus filiales registran los costos de explotación en base a los intereses devengados, reajustes y gastos originados por las obligaciones contraídas para financiar operaciones propias de la explotación, además de los castigos y provisiones de activos riesgosos.

l) Segmentos operacionales

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa sobre la cual la información de los estados financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el órgano principal, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño. La Sociedad opera con tres segmentos operacionales, los cuales están diferenciados por las características propias de cada negocio. Dichos segmentos son Factoring, Leasing y Crédito Automotriz.

De acuerdo con la NIIF N° 8, la Sociedad revela información sobre resultado del segmento operativo, en base a la información que la Administración utiliza internamente y se revelan en la Nota 25.

m) Dividendos

La Sociedad efectúa distribución de dividendos según acuerdo de Directorio, pudiendo constituirse una provisión por dividendos mínimos, equivalentes al 30% de las utilidades, que corresponde al porcentaje mínimo de distribución preestablecido por la Ley de Sociedades Anónimas, siempre y cuando la Junta de Accionistas no determine lo contrario y la Sociedad no registre pérdidas acumuladas. Dicha provisión, en caso de constituirse, se presenta bajo el rubro provisiones corrientes.

n) Participaciones no controladoras

Las participaciones no controladoras representan la porción de las pérdidas y ganancias y los activos netos, de los cuales, directa o indirectamente, la Sociedad no es dueño. Es presentado separadamente dentro del estado de resultados, y dentro del patrimonio neto en el estado de situación financiera consolidado, separadamente del patrimonio de los accionistas o de matriz.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros

1) Activos financieros

El Grupo clasifica sus activos financieros en una de las siguientes categorías:

- a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados
- b) Préstamos y cuentas por cobrar
- c) Instrumentos de patrimonio
- d) Activos financieros disponibles para la venta

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de ser vendido en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación, a menos que sean designados como coberturas. La Sociedad usa instrumentos financieros derivados tales como contratos swap y forward para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio. Los cuales se encuentran clasificados en el rubro otros activos o pasivos financieros corrientes, según corresponda.

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Se incluyen en activos corrientes aquellos activos con vencimientos de hasta 12 meses desde de la fecha del balance. Aquellos activos con vencimientos superiores se muestran en activos no corrientes.

Los préstamos y cuentas por cobrar se incluyen en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar en el balance, según criterio descrito en Nota 2 letra q).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros (continuación)

1) Activos financieros (continuación)

c) Instrumentos de patrimonio

Las inversiones en instrumentos de patrimonio que no tengan un precio de mercado cotizado de un mercado activo y cuyo valor razonable no puede ser medido. En estos casos se contabilizarán al costo y se reconocerán ganancias o pérdidas en el resultado del ejercicio cuando el activo financiero sea dado de baja o se haya deteriorado.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no posee activos en esta categoría.

d) Activos financieros disponibles para la venta

Se incluyen los activos financieros no derivados que se designan específicamente como disponibles para la venta o que no son clasificados como préstamos y partidas por cobrar, inversiones mantenidos hasta el vencimiento o activos financieros llevados a valor razonable con cambios en resultados, este es el caso de los bienes recibidos en pago. Los activos financieros disponibles para la venta se incluyen dentro del rubro Otros activos financieros no corrientes. Se contabilizan a valor razonable y se evalúa la existencia de evidencia de deterioro al menos 1 vez al año.

2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen medidos a su costo amortizado.

p) Vacaciones del personal

El costo de las vacaciones del personal es reconocido como gastos en los estados financieros sobre base devengada.

La Sociedad no tiene acordado indemnización por años de servicio en forma contractual y, por lo tanto, no se efectúa provisión alguna por dicho concepto.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

q) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar (neto)

En este rubro, la Sociedad Matriz y su filial Ft Capital S.A., incluyen los documentos por la modalidad de factoring con responsabilidad, tanto en el activo corriente como en el no corriente, los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo al método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas de deterioro de valor.

Las filiales Factotal Leasing S.A., FT Vendor Finance Chile y FT Vendor Finance Perú S.A. registran en este rubro las operaciones de leasing financiero y consisten en contratos de arriendo con una cláusula que otorga al arrendatario una opción de compra del bien arrendado al término del plazo del contrato.

Estas operaciones se presentan en el activo corriente y no corriente netas de intereses por devengar, IVA diferido y provisiones por pérdida de deterioro de valor.

La filial Ft Trade Financial Corp. registra en este rubro las operaciones de financiamiento automotriz, incluyendo los intereses por devengar y los descuentos que se difieren durante la vigencia del préstamo.

r) Inversiones bajo el método de la participación

La participación en una asociada o negocio conjunto será el importe en libros de la inversión en la asociada o negocio conjunto determinado según el método de la participación, junto con cualquier participación a largo plazo que, en esencia, forme parte de la inversión neta de la entidad en la asociada o negocio conjunto.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

s) Contratos de leasing

Mediante los contratos de leasing, la Sociedad, traspasa al arrendatario el derecho de usar y gozar del bien físico, a cambio del pago de una cuota periódica de arriendo por un período determinado que cubre la mayor parte de la vida útil del bien. Al final del período del contrato el arrendatario tiene la opción de comprar el bien, a un precio notablemente menor que el valor justo, que se espera tenga en el momento en que la opción sea ejercible.

t) Otros pasivos financieros (obligaciones con el público)

Estas obligaciones, representadas por efectos de comercio y a partir de octubre 2019 por colocación de bonos, que se presentan al cierre del ejercicio a su valor de colocación al costo amortizado en pesos y el interés se reconoce sobre base devengada, bajo el método de la tasa efectiva. Se presentan en la cuenta "Otros pasivos financieros".

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 los pasivos financieros se registran a una tasa nominal igual a la tasa efectiva, ya que no existe una diferencia relevante con su valor a costo amortizado.

u) Retenciones por factoring y diferencias de precio por devengar

Las retenciones de factoring corresponden a un porcentaje sobre el valor de documentos adquiridos de clientes, que se retiene y sobre el cual no se genera diferencia de precio. Este valor es restituido al cliente o aplicado a deudas de éste, una vez cobrado el documento que lo origina. Estas acreencias se presentan rebajando la cuenta deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. La diferencia de precio por devengar corresponde a la parte no devengada de los ingresos de explotación de la Sociedad cobrada a los documentos adquiridos, en función del plazo que media entre la fecha de adquisición y la fecha de vencimiento de los mismos.

v) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas a pagar

Corresponde a distintas obligaciones contraídas producto de las operaciones de factoring y leasing con los respectivos clientes y proveedores, en valores nominales y sin intereses.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

w) Estados de flujo de efectivo

La Sociedad prepara el estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en la NIC 7, bajo el método directo. En el concepto de efectivo y efectivo equivalente, se incluyen los saldos disponibles en Caja, Depósitos a plazo, Fondos mutuos y Bancos. El flujo neto originado por actividades de la operación representa el efectivo neto pagado o recibido durante el ejercicio, producto de las actividades que afectan el estado de resultado, distintas a las actividades de inversión y financiamiento. El concepto operacional utilizado en este estado es más amplio que el considerado en el estado de resultados.

x) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el Peso Chileno, que es la moneda de entorno económico primario en el cual opera. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominadas en otras monedas diferentes al Peso Chileno son considerados como "moneda extranjera". De acuerdo a lo anterior, se convertirán los registros contables distintos a la moneda funcional en forma consistente con la NIC 21.

y) Reclasificaciones significativas

Para el ejercicio terminado al 30 de junio de 2020, la Sociedad ha efectuado reclasificaciones en el Estado de Resultados Integrales, en virtud a la norma IFRS 9 respecto al deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor para realizar el comparativo con el periodo actual. Estas reclasificaciones no modifican el resultado ni el patrimonio del ejercicio anterior.

Reclasificaciones de Resultados	Nota	Saldo	Saldo	Reclasificación
		Reclasificado	Reportado	Efectuada
		01.01.2020	01.01.2020	01.01.2020
		30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
Estado de resultados		M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)				
Costo de ventas	(24)	(4.527.882)	(5.044.989)	517.107
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(4b)	(517.107)	-	(517.107)
Total Reclasificaciones en Resultado		(5.044.989)	(5.044.989)	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

z) Obligaciones por contrato de arrendamientos

Las obligaciones corresponden a contratos de arrendamiento revelados por la implementación de IFRS 16, solo corresponden a contratos de arriendos de oficina los cuales son calculados con una tasa promedio de mercado.

aa) Nuevos pronunciamientos contables

Respecto a las siguientes nuevas Normas y enmiendas que han sido emitidas:

IFRS	NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)	FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 16	Reducciones de alquiler relacionadas con el Covid 19, posteriores al 30 de junio 2021	1 de abril de 2021

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir de los años 2021 y 2022, no presentaron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

ab) Plusvalía

La plusvalía adquirida por Factotal S.A. se asigna a unidades generadoras de efectivo y es contabilizada a su valor razonable de los activos identificables, pasivos y pasivos contingentes de la subsidiaria a la fecha de adquisición.

Posteriormente se realiza anualmente test de deterioro para determinar si presenta indicios de deterioro.

Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone como se detalla a continuación:

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Sociedad	Tipo de Moneda	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	18.300	5.892
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	4.523	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	70	19
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	98	24
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	1.752	1.826
Efectivo en caja	Ft Trade Financial Corp	Dólares	12.361	23.439
Subtotal Efectivo en Caja			37.104	32.200
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	4.919.794	5.305.079
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	37.430	23.723
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	1.180.767	897.872
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	1.005.673	148.755
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	1.465.161	178.376
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	332.475	-
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	1.082.169	716.632
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	701.655	985.654
Bancos	Ft Trade Financial Corp	Dólares	1.254.272	3.805.740
Subtotal Bancos			11.979.396	12.061.831
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	6.000.000	-
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			6.000.000	-
Total			18.016.500	12.094.031

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	59.334.982	58.904.827
Montos no financiados (retenciones)	(2.971.313)	(2.645.155)
Diferencias de precio por devengar	(774.426)	(741.632)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(2.957.293)	(2.888.816)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	52.631.950	52.629.224
Deudores por operaciones de leasing (bruto)	22.849.765	26.628.665
Intereses y seguros por Devengar	(3.135.530)	(3.273.453)
IVA diferido	(3.196.719)	(3.324.258)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.309.623)	(1.461.621)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	15.207.893	18.569.333
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	2.497.052	3.340.499
Intereses por Devengar	(382.883)	(619.312)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(375.098)	(484.746)
Comisión variable por amortizar	15.983	22.770
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz)	(288.273)	(559.152)
Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto)	1.466.781	1.700.059
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	69.306.624	72.898.616
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	3.815	150.048
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	1.601.481	1.948.294
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz	30.147	40.223
Total Cuentas por cobrar comerciales	1.635.443	2.138.565
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	70.942.067	75.037.181
	30.06.2021	31.12.2020
Otros activos Financieros, Neto, No Corriente	M\$	M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)	-	-
Deudores por operaciones de Leasing (bruto)	20.672.255	22.260.289
Intereses y seguros por Devengar	(2.493.657)	(2.645.668)
IVA diferido	(3.203.142)	(3.368.281)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	14.975.456	16.246.340
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	2.268.973	4.138.513
Intereses por Devengar	(468.301)	(966.414)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(314.092)	(562.806)
Comisión variable por amortizar	11.393	22.473
Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto)	1.497.973	2.631.766
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	16.473.429	18.878.106

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

Operaciones y tipos de Factoring

Las operaciones de Factoring son realizadas en Chile a través de la matriz y en Perú por medio de la filial Ft Capital S.A. Respecto a las operaciones de Factoring realizadas en Chile, éstas corresponden a contratos con responsabilidad. Por su parte, al 30 de junio de 2021 las operaciones realizadas por la filial Ft Capital S.A., corresponden solo a contratos con responsabilidad. Respecto a las operaciones de Ft Capital Colombia SAS comenzarán el segundo semestre de este año 2021.

Operaciones y tipos de Leasing

Las operaciones de Leasing realizadas por la filial Factotal Leasing S.A., corresponden en un 100% a contratos de leasing financiero.

Al 30 de junio de 2021 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 38% a contratos de leasing financiero, un 39% a contratos de leasing operativo y un 23% a operaciones de crédito.

La filial Ft Vendor Perú realiza operaciones de leasing operativo y cesión de flujo.

Los contratos de leasing operativo quedan registrados mediante la activación de los bienes físicos dentro del rubro Propiedad, planta y equipos y generan ingresos por los arriendos mensuales cobrados a los clientes.

Operaciones de Crédito Automotriz

Dentro del ítem "Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (Neto)", corriente y no corriente, del recuadro anterior, se están descontando los intereses por devengar de las operaciones de crédito automotriz realizadas por la filial Ft Trade Financial Corp., las cuales son otorgadas en un 100% a clientes en Estados Unidos.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora

i) Factoring

Los deudores por factoring al 30 de junio de 2021 registran una morosidad de M\$7.808.308 (M\$ M\$5.836.951 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.351	47.588.154	1.201.549	46.386.605	-	46.386.605
1 - 30 Días	421	5.819.637	415.635	5.404.002	-	5.404.002
31 - 60 Días	161	715.033	168.622	546.411	-	546.411
61 - 90 Días	51	106.913	76.118	30.795	-	30.795
91 - 120 Días	22	83.315	83.315	-	-	-
121 - 150 Días	18	91.176	57.689	33.487	-	33.487
151 - 180 Días	14	52.360	52.360	-	-	-
181 - 210 Días	13	35.833	35.833	-	-	-
211 - 250 Días	5	40.558	40.558	-	-	-
251 o Más	245	863.483	821.181	42.302	-	42.302
Total		55.396.462	2.952.860	52.443.602	-	52.443.602

Al 30 de junio de 2021 la empresa tiene 2.342 clientes.

Al 30 de junio de 2021 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	41	192.781	4.433	188.348	-	188.348
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total		192.781	4.433	188.348	-	188.348

Total Cartera al 30.06.2021						
Tramos	N° de Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.392	47.780.935	1.205.982	46.574.953	-	46.574.953
1 - 30 Días	421	5.819.637	415.635	5.404.002	-	5.404.002
31 - 60 Días	161	715.033	168.622	546.411	-	546.411
61 - 90 Días	51	106.913	76.118	30.795	-	30.795
91 - 120 Días	22	83.315	83.315	-	-	-
121 - 150 Días	18	91.176	57.689	33.487	-	33.487
151 - 180 Días	14	52.360	52.360	-	-	-
181 - 210 Días	13	35.833	35.833	-	-	-
211 - 250 Días	5	40.558	40.558	-	-	-
251 o Más	245	863.483	821.181	42.302	-	42.302
Total		55.589.243	2.957.293	52.631.950	-	52.631.950

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.797	49.103.706	1.051.797	48.051.909	-	48.051.909
1 - 30 Días	1.138	4.142.672	448.704	3.693.968	-	3.693.968
31 - 60 Días	94	410.550	85.824	324.726	-	324.726
61 - 90 Días	36	70.628	48.230	22.398	-	22.398
91 - 120 Días	21	55.009	53.669	1.340	-	1.340
121 - 150 Días	7	17.953	17.579	374	-	374
151 - 180 Días	10	42.671	42.389	282	-	282
181 - 210 Días	8	20.972	20.972	-	-	-
211 - 250 Días	19	101.982	100.830	1.152	-	1.152
251 o Más	238	974.146	926.582	47.564	-	47.564
Total		54.940.289	2.796.576	52.143.713	-	52.143.713

Al 31 de diciembre de 2020 la empresa tiene 2.148 clientes.

Al 31 de diciembre de 2020 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	50	577.383	91.872	485.511	-	485.511
1 - 30 Días	11	368	368	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total		577.751	92.240	485.511	-	485.511

Total Cartera al 31.12.2020						
Tramos	N° de Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.847	49.681.089	1.143.669	48.537.420	-	48.537.420
1 - 30 Días	1.149	4.143.040	449.072	3.693.968	-	3.693.968
31 - 60 Días	94	410.550	85.824	324.726	-	324.726
61 - 90 Días	36	70.628	48.230	22.398	-	22.398
91 - 120 Días	21	55.009	53.669	1.340	-	1.340
121 - 150 Días	7	17.953	17.579	374	-	374
151 - 180 Días	10	42.671	42.389	282	-	282
181 - 210 Días	8	20.972	20.972	-	-	-
211 - 250 Días	19	101.982	100.830	1.152	-	1.152
251 o Más	238	974.146	926.582	47.564	-	47.564
Total		55.518.040	2.888.816	52.629.224	-	52.629.224

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Dentro de los cuadros anteriores se encuentran Documentos Protestados y Cartera en Cobranza Judicial con el siguiente detalle:

Factoring	N° de Clientes	30.06.2021	N° de Clientes	31.12.2020
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	4	8.527	12	9.468
Cartera en cobranza judicial (**)	272	1.280.745	238	2.002.494
Total		1.289.272		2.011.962

(*) Cartera Protestada: Corresponde a Documentos protestados recientes por los cuales no se ha iniciado cobranza judicial.

(**) Cartera en cobranza judicial: Corresponde a cartera con claros indicios de incobrabilidad y que se encuentran provisionados en un 100% al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de junio de 2021 M\$1.127.373 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.203.264 al 31 de diciembre de 2020).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing

Los deudores por leasing al 30 de junio de 2021 registran una morosidad de M\$ 8.115.223. (M\$9.502.406 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera No Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Neto M\$
Al Día	681	23.323.244	578.396	22.744.848	-	22.744.848
1 - 30 Días	160	6.081.040	136.042	5.944.998	-	5.944.998
31 - 60 Días	39	1.276.097	235.759	1.040.338	-	1.040.338
61 - 90 Días	8	127.518	12.690	114.828	-	114.828
91 - 120 Días	2	69.390	2.187	67.203	-	67.203
121 - 150 Días	3	104.233	74.415	29.818	-	29.818
151 - 180 Días	1	12.940	12.940	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	3	17.793	16.927	866	-	866
251 o Más	17	233.737	233.737	-	-	-
Total	914	31.245.992	1.303.093	29.942.899	-	29.942.899

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	5	54.505	272	54.233	-	54.233
1 - 30 Días	7	192.475	6.258	186.217	-	186.217
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	12	246.980	6.530	240.450	-	240.450

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitized	Cartera Securitized	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	686	23.377.749	578.668	22.799.081	-	22.799.081
1 - 30 Días	167	6.273.515	142.300	6.131.215	-	6.131.215
31 - 60 Días	39	1.276.097	235.759	1.040.338	-	1.040.338
61 - 90 Días	8	127.518	12.690	114.828	-	114.828
91 - 120 Días	2	69.390	2.187	67.203	-	67.203
121 - 150 Días	3	104.233	74.415	29.818	-	29.818
151 - 180 Días	1	12.940	12.940	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	3	17.793	16.927	866	-	866
251 o Más	17	233.737	233.737	-	-	-
Total	926	31.492.972	1.309.623	30.183.349	-	30.183.349

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

Cartera No Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera No Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	723	26.322.688	644.104	25.678.584	-	25.678.584
1 - 30 Días	184	6.419.001	49.614	6.369.387	-	6.369.387
31 - 60 Días	48	1.574.584	70.985	1.503.599	-	1.503.599
61 - 90 Días	15	416.729	74.882	341.847	-	341.847
91 - 120 Días	7	511.091	101.125	409.966	-	409.966
121 - 150 Días	3	89.103	82.739	6.364	-	6.364
151 - 180 Días	2	47.215	47.215	-	-	-
181 - 210 Días	1	11.074	11.074	-	-	-
211 - 250 Días	3	68.259	68.259	-	-	-
251 o Más	20	246.059	246.059	-	-	-
Total	1.006	35.705.803	1.396.056	34.309.747	-	34.309.747

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	6	452.200	2.260	449.940	-	449.940
1 - 30 Días	9	49.799	249	49.550	-	49.550
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	2	69.492	63.056	6.436	-	6.436
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	17	571.491	65.565	505.926	-	505.926

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	729	26.774.888	646.364	26.128.524	-	26.128.524
1 - 30 Días	193	6.468.800	49.863	6.418.937	-	6.418.937
31 - 60 Días	48	1.574.584	70.985	1.503.599	-	1.503.599
61 - 90 Días	17	486.221	137.938	348.283	-	348.283
91 - 120 Días	7	511.091	101.125	409.966	-	409.966
121 - 150 Días	3	89.103	82.739	6.364	-	6.364
151 - 180 Días	2	47.215	47.215	-	-	-
181 - 210 Días	1	11.074	11.074	-	-	-
211 - 250 Días	3	68.259	68.259	-	-	-
251 o Más	20	246.059	246.059	-	-	-
Total	1.023	36.277.294	1.461.621	34.815.673	-	34.815.673

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Dentro de los cuadros anteriores se encuentran Documentos Protestados y Cartera en Cobranza Judicial con el siguiente detalle:

Leasing	N° de Clientes	30.06.2021	N° de Clientes	31.12.2020
Cartera en cobranza judicial	40	609.009	40	869.155
Total		609.009		869.155

Cabe hacer presente que la Cartera en cobranza judicial incorpora los saldos insolutos de contratos que pueden contener tanto las cuotas morosas como las cuotas vigentes por vencer de dichos contratos.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz

Los deudores por crédito automotriz al 30 de junio de 2021 registran una morosidad de M\$1.631.307 (M\$2.797.516 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	327	1.078.393	-	1.078.393	-	1.078.393
1 - 30 Días	107	410.973	-	410.973	-	410.973
31 - 60 Días	46	198.507	22.465	176.042	-	176.042
61 - 90 Días	22	112.435	50.443	61.992	-	61.992
91 - 120 Días	15	65.878	26.269	39.609	-	39.609
121 - 150 Días	6	33.714	12.332	21.382	-	21.382
151 - 180 Días	2	7.702	3.795	3.907	-	3.907
181 - 210 Días	5	22.136	17.926	4.210	-	4.210
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	6	37.780	37.780	-	-	-
Total	536	1.967.518	171.010	1.796.508	-	1.796.508

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	155	543.327	-	543.327	-	543.327
1 - 30 Días	105	447.999	-	447.999	-	447.999
31 - 60 Días	25	102.053	14.700	87.353	-	87.353
61 - 90 Días	14	70.185	27.431	42.754	-	42.754
91 - 120 Días	13	57.566	26.180	31.386	-	31.386
121 - 150 Días	4	11.815	6.956	4.859	-	4.859
151 - 180 Días	5	19.158	11.487	7.671	-	7.671
181 - 210 Días	1	3.496	2.098	1.398	-	1.398
211 - 250 Días	2	9.862	9.862	-	-	-
251 o Más	3	20.048	18.549	1.499	-	1.499
Total	327	1.285.509	117.263	1.168.246	-	1.168.246

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 30.06.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	482	1.621.720	-	1.621.720	-	1.621.720
1 - 30 Días	212	858.972	-	858.972	-	858.972
31 - 60 Días	71	300.560	37.165	263.395	-	263.395
61 - 90 Días	36	182.620	77.874	104.746	-	104.746
91 - 120 Días	28	123.444	52.449	70.995	-	70.995
121 - 150 Días	10	45.529	19.288	26.241	-	26.241
151 - 180 Días	7	26.860	15.282	11.578	-	11.578
181 - 210 Días	6	25.632	20.024	5.608	-	5.608
211 - 250 Días	2	9.862	9.862	-	-	-
251 o Más	9	57.828	56.329	1.499	-	1.499
Total	863	3.253.027	288.273	2.964.754	-	2.964.754

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera No Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	381	1.435.600	-	1.435.600	-	1.435.600
1 - 30 Días	153	673.177	-	673.177	-	673.177
31 - 60 Días	70	347.988	63.019	284.969	-	284.969
61 - 90 Días	35	164.946	71.489	93.457	-	93.457
91 - 120 Días	26	138.549	63.166	75.383	-	75.383
121 - 150 Días	17	84.006	54.425	29.581	-	29.581
151 - 180 Días	11	39.309	29.455	9.854	-	9.854
181 - 210 Días	7	43.024	29.579	13.445	-	13.445
211 - 250 Días	3	12.561	12.561	-	-	-
251 o Más	8	51.508	51.508	-	-	-
Total	711	2.990.668	375.202	2.615.466	-	2.615.466

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	162	657.861	-	657.861	-	657.861
1 - 30 Días	149	716.437	-	716.437	-	716.437
31 - 60 Días	47	243.178	34.354	208.824	-	208.824
61 - 90 Días	25	121.548	51.383	70.165	-	70.165
91 - 120 Días	15	84.977	39.651	45.326	-	45.326
121 - 150 Días	3	11.886	10.069	1.817	-	1.817
151 - 180 Días	7	37.554	27.921	9.633	-	9.633
181 - 210 Días	2	14.600	8.304	6.296	-	6.296
211 - 250 Días	1	5.928	5.928	-	-	-
251 o Más	1	6.340	6.340	-	-	-
Total	412	1.900.309	183.950	1.716.359	-	1.716.359

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 31.12.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	543	2.093.461	-	2.093.461	-	2.093.461
1 - 30 Días	302	1.389.614	-	1.389.614	-	1.389.614
31 - 60 Días	117	591.166	97.373	493.793	-	493.793
61 - 90 Días	60	286.494	122.872	163.622	-	163.622
91 - 120 Días	41	223.526	102.817	120.709	-	120.709
121 - 150 Días	20	95.892	64.494	31.398	-	31.398
151 - 180 Días	18	76.863	57.376	19.487	-	19.487
181 - 210 Días	9	57.624	37.883	19.741	-	19.741
211 - 250 Días	4	18.489	18.489	-	-	-
251 o Más	9	57.848	57.848	-	-	-
Total	1.123	4.890.977	559.152	4.331.825	-	4.331.825

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

Los aumentos y bajas de provisiones por pérdidas de deterioro de valor son evaluadas en cada período basados en los modelos de NIIF 9 de cada segmento indicado en nota 2 d.

A continuación, se presenta el movimiento de la provisión separadamente entre Factoring, leasing y automotriz al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020.

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	<u>2.888.816</u>	<u>4.123.712</u>
(+) Aumento – Constitución de Provisión	1.555.819	2.327.651
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(1.215.180)	(1.977.614)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>(272.162)</u>	<u>(1.584.933)</u>
Variación del ejercicio	<u>68.477</u>	<u>(1.234.896)</u>
Total	<u>2.957.293</u>	<u>2.888.816</u>
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	<u>1.461.621</u>	<u>1.862.283</u>
(+) Aumento	692.277	1.465.906
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(744.825)	(1.314.912)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>(99.450)</u>	<u>(551.656)</u>
Variación del ejercicio	<u>(151.998)</u>	<u>(400.662)</u>
Total	<u>1.309.623</u>	<u>1.461.621</u>
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	<u>559.152</u>	<u>834.256</u>
(+) Aumento	10.250	121.940
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(281.129)	(397.044)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>-</u>	<u>-</u>
Variación del ejercicio	<u>(270.879)</u>	<u>(275.104)</u>
Total	<u>288.273</u>	<u>559.152</u>

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

A continuación, se presenta el detalle de provisiones y castigos con efecto en resultado por cada segmento:

Al 30 de Junio 2021

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	340.639	(52.548)	(270.879)	17.212
Castigos	(272.162)	(99.450)	-	(371.612)
Total	68.477	(151.998)	(270.879)	(354.400)

Al 30 de Junio 2020

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	619.525	243.608	(160.569)	702.564
Castigos	(185.457)	-	-	(185.457)
Total	434.068	243.608	(160.569)	517.107

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de junio de 2021 ascienden a M\$ 272.162 (M\$1.584.933 al 31 de diciembre de 2020).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de junio de 2021 ascienden a M\$ 99.450 (M\$551.656 al 31 de diciembre de 2020).

Los castigos se materializan cuando el área legal determina que se han agotado prudencialmente los medios de cobro y una vez efectuadas todas las instancias requeridas para la normativa asociada.

d) Riesgos de crédito

Los principales riesgos derivan de una inadecuada selección de los documentos factorizados y de los contratos de leasing cursados, lo que puede generar irrecuperabilidad de los montos involucrados en la cesión y otorgamiento de los mismos.

Tal riesgo es mitigado por una adecuada evaluación financiera del cliente y del deudor; por medio de un seguimiento exhaustivo de cada uno de ellos; los principales principios de evaluación son la situación financiera (informes comerciales), nivel de ventas basadas en sus últimas doce declaraciones de IVA, análisis de los bienes propios del clientes con el que pudiera avalar la operación en caso de no pago por parte del deudor y de el mismo, comportamiento histórico que ha tenido el cliente con financiamientos anteriores. Cabe señalar que en cada evaluación se aplican los mismos criterios para los socios responsables de las empresas que operan con FT.

En aspectos de control operativo el sistema permite conocer el desenvolvimiento de los deudores (mora, prórrogas, protestos, etc.), lo que junto a un seguimiento diario del comportamiento de los vencimientos propicia gestionar con antelación acciones necesarias para acotar una sobreexposición de riesgo.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector industrial

Clasificación	30 de Junio 2021			31 de Diciembre 2020		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	25	1.309.402	2,36%	21	695.880	1,25%
Automotriz	30	3.324.734	5,98%	26	3.770.893	6,79%
Comercial	811	13.178.732	23,71%	595	7.552.340	13,60%
Construcción	354	7.941.180	14,29%	351	9.294.784	16,74%
Educación	5	70.696	0,13%	7	101.073	0,18%
Energía	7	165.963	0,30%	8	159.097	0,29%
Forestal	8	172.427	0,31%	4	61.647	0,11%
Industrial	119	3.113.433	5,60%	147	4.781.363	8,61%
Manufactura	45	1.669.087	3,00%	40	1.262.731	2,27%
Minería	23	1.020.809	1,84%	24	1.450.763	2,61%
Pesquero	10	238.085	0,43%	7	626.305	1,13%
Salud	6	141.087	0,25%	6	28.495	0,05%
Servicios	608	13.140.256	23,64%	569	12.477.967	22,48%
Telecomunicaciones	31	1.620.661	2,92%	40	1.760.637	3,17%
Transporte	260	8.482.691	15,26%	303	11.494.065	20,70%
Total	2.342	55.589.243	100%	2.148	55.518.040	100%

Adicionalmente la cartera de factoring se encuentra distribuida en deudores los cuales se detallan a continuación:

a) Al 30 de junio de 2021 el número de deudores es de 4.744, donde sus 10 mayores deudores representan un 12 % del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2020 el número de deudores es de 3.125, donde sus 10 mayores deudores representan un 8,76 % del total de la cartera.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de Junio 2021		31 de Diciembre 2020	
	Monto M\$	%	Monto M\$	%
Vehículos de carga y transporte	14.262.536	45,29%	14.441.146	39,81%
Equipos de Tecnología de la Información	8.568.762	27,21%	13.133.538	36,20%
Maq. y equip. para la construcción	3.991.931	12,68%	4.241.557	11,69%
Vehículos de pasajeros	2.715.233	8,62%	2.294.257	6,32%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	1.741.937	5,53%	1.849.851	5,10%
Transporte marítimo	103.356	0,33%	181.902	0,50%
Maq. y equip. para la agricultura	89.043	0,28%	103.831	0,29%
Maq. y equip. sector forestal	20.174	0,06%	31.212	0,09%
Total	31.492.972	100%	36.277.294	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 30 de junio de 2021 el número de contratos es de 926, donde sus 10 mayores clientes representan un 16,99% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2020 el número de contratos es de 1.027, donde sus 10 mayores clientes representan un 16,43% del total de la cartera del segmento leasing.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Crédito Automotriz

La cartera de créditos automotrices presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 30 de junio de 2021 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 3.769, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 2,87% y un 5,37% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2020 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 4.355, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 2,05% y un 3,85% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

e) Garantías tomadas y otras mejoras crediticias

Las operaciones de factoring son con responsabilidad, esto significa que en caso de que el deudor del documento no pague los montos involucrados, es el respectivo cliente el que debe asumir el pago de dichos saldos, lo cual queda materializado en los respectivos contratos existentes con cada cliente. Por otro lado, la cartera asociada a facturas es notificada y confirmada según procedimientos de Factotal, los cuales se refieren además a las condiciones que permiten según se indica a perfeccionar el título ejecutivo.

Las operaciones de leasing cursadas y registradas dentro de la cartera están garantizadas por los respectivos bienes asociados a cada contrato. Los bienes son de fácil colocación y se encuentran asegurados. Además, dependiendo del criterio de la Gerencia de Crédito se solicitan garantías personales adicionales de los socios para ejercer su responsabilidad sobre el negocio aprobado.

La valorización de los bienes recuperados en caso de no pago de las cuotas por parte del cliente, corresponde al saldo insoluto de la deuda en caso que la tasación del bien sea mayor a dicho saldo. En caso de la tasación del bien recuperado sea menor al saldo insoluto de las cuotas impagas, la valorización del bien será el de la tasación.

Segmento Leasing	30.06.2021	31.12.2020
Total contratos	926	1.024
Nº contratos con garantías personales	561	631

f) Calidad crediticia de los activos

Los documentos adquiridos por operaciones de factoring corresponden a documentos mercantiles por operaciones comerciales ya materializadas. En el caso de operaciones de facturas se realiza confirmación con deudores según criterios definidos en procedimientos de Factotal, los cuales se refieren además a las condiciones que permiten perfeccionar el título ejecutivo según la Ley N° 19.883 de 2004 y Ley N° 20.956 de 2016. Adicionalmente, cabe señalar que de acuerdo a dichos procedimientos los deudores involucrados en las operaciones de factoring de facturas son notificados de tal cesión para que efectúen los pagos directamente a Factotal S.A. Finalmente, cabe señalar que a los documentos que forman parte de la cartera se le efectúa una permanente revisión comercial de clientes y deudores.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

f) Calidad crediticia de los activos (continuación)

Por otra parte, algunos contratos de leasing han sido otorgados y financiados con la incorporación de garantías reales adicionales y con un constante seguimiento de cada uno de los clientes, comportamiento histórico de pago, madurez del contrato y valor de liquidación del bien arrendado versus el saldo del contrato.

En cuanto a los contratos de crédito automotriz han sido otorgados utilizando de garantía los bienes financiados.

g) Cartera renegociada

Factoring	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cartera renegociada (bruto)	192.781	577.751
Total	<u>192.781</u>	<u>577.751</u>

Leasing	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cartera renegociada (bruto)	246.980	571.491
Total	<u>246.980</u>	<u>571.491</u>

Crédito Automotriz	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cartera renegociada (bruto)	1.285.509	1.900.309
Total	<u>1.285.509</u>	<u>1.900.309</u>

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

g) Cartera renegociada (continuación)

La cartera de factoring, considera aquellos documentos en los cuales se le ha otorgado nuevo plazo y/o formas de pago.

Dentro de la cartera de leasing, se considera Contrato renegociado, todo contrato que ha sufrido una modificación en su calendario original de pago, generalmente con un plazo superior al residual de meses de dicho contrato, producto de problemas en el pago de cuotas de ese cliente y que posterior a una evaluación se determina, con información actualizada la real factibilidad de generar los flujos suficientes para pagar el nuevo calendario de pago. Todo contrato renegociado lleva asociada una escritura pública modificando las condiciones originales del contrato.

En el segmento Crédito Automotriz, se reflejan los créditos morosos cuyos deudores solicitan una extensión de los plazos originales.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

Se indican a continuación las transacciones y saldos con partes relacionadas:

a) Transacciones

							30.06.2021	31.12.2020			
SOCIEDAD	R.U.T.	País de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	12.910	6.134	6.776	6.553	
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	63.589	(40.656)	104.245	82.660	
Octavio Pérez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	33.898	(17.040)	50.938	31.803	
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	55.383	(28.724)	84.107	67.243	
Total							165.780	(80.286)	246.066	188.259	

Los préstamos son documentados con pagarés y no existen garantías asociadas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas (continuación)

b) Cuentas por cobrar

i) Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	30.06.2021	31.12.2020
					M\$	M\$
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	12.910	6.776
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernal	Gerente General Filial	55.383	84.107
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	63.589	104.245
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	33.898	50.938
Total					165.780	246.066

No existen provisiones por deudas de dudoso cobro relativas a los saldos por cobrar con las entidades relacionadas. Todas las transacciones fueron realizadas en términos y condiciones de mercado.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas (continuación)

c) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

Los miembros del Directorio al 30 de junio de 2021 son:

RUT	Nombre	Cargo
6.731.752-1	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente Directorio
6.379.868-1	Marcos Frontaura de la Maza	Director
4.775.049-0	Alfonso Duval Délano	Director
3.725.580-7	Laura Matte Velasco	Director
6.385.213-9	Ramón Covarrubias Matte	Director

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2020 son:

RUT	Nombre	Cargo
6.731.752-1	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente Directorio
6.379.868-1	Marcos Frontaura de la Maza	Director
4.775.049-0	Alfonso Duval Délano	Director
3.725.580-7	Laura Matte Velasco	Director
6.385.213-9	Ramón Covarrubias Matte	Director

Los directores de la Sociedad no reciben remuneraciones por sus funciones de acuerdo a los estatutos vigentes, con la excepción del Sr. Marcos Frontaura de la Maza quien es Director independiente.

El personal clave al 30 de junio de 2021 es:

Factotal S.A.	Cargo
Patricio Sepúlveda P.	Gerente General
Federico Schmidt J.	Gerente Comercial
Iván Aguilera R.	Gerente de Finanzas
Ricardo Edwards V.	Gerente Legal
Pedro Gatica B.	Gerente de Crédito y Cobranza

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas (continuación)

c) Remuneraciones y beneficios por el personal clave (continuación)

Procesos y Servicios Limitada	Cargo
Juan Enrique Gatica A.	Gerente General
Factotal Leasing S.A.	Cargo
Vito Moles Scelsi	Gerente General
FT Vendor Finance Chile S.A.	Cargo
Vito Moles Scelsi	Gerente General
FT Capital S.A.	Cargo
Salvador Garcés B.	Gerente General

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 2020, son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	863.660	1.082.876	430.368	403.260
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	14.769	22.212	6.102	7.198
Total	878.429	1.105.088	436.470	410.458

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 6 - Intangibles

Se incluyen en este rubro la adquisición de software a terceros, los cuales son amortizados linealmente en el plazo de 3 años.

Clases para Activos Intangibles	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	8.260	8.494
Programas informáticos, neto	8.260	8.494
Total programas informáticos bruto	202.427	203.849
Programas informáticos, bruto	202.427	203.849
Total amortización acumulada programas informáticos.	(194.167)	(195.355)
Amortización acumulada programas informáticos	(194.168)	(195.356)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de junio de 2021 son los siguientes:

Movimientos al 30.06.2021	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible,
	M\$	Neto M\$
Saldo inicial	8.494	8.494
Adiciones	3.783	3.783
Amortización	(4.017)	(4.017)
Saldo final	8.260	8.260

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2020	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	12.376	12.376
Adiciones	14.137	14.137
Amortización	(18.019)	(18.019)
Saldo final	8.494	8.494

Los activos intangibles son amortizados de acuerdo a los siguientes plazos:

Activos	Vida o Tasa Mínima (años)	Vida o Tasa Máxima (años)
Programas Informáticos	3	3

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo

La composición a las fechas de cierre que se indican de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

Clases de Propiedades, Plantas y Equipos	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	7.591.033	6.603.759
Equipamiento de tecnología de información, neto	7.368.103	6.339.632
Bienes en Uso, Neto	169.788	196.737
Vehículos de motor, neto	47.375	55.662
Instalaciones fijas y accesorios, neto	5.767	11.727
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	12.959.608	13.043.627
Equipamiento de tecnología de información, bruto	11.863.039	11.969.880
Bienes en Uso, Neto	332.959	325.792
Vehículos de motor, bruto	512.423	494.736
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	251.187	253.220
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(5.368.575)	(6.439.868)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(4.494.936)	(5.630.247)
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	(163.171)	(129.055)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(465.048)	(439.073)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(245.420)	(241.493)

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y FT Vendor Perú cuyos montos al 30 de junio de 2021 ascienden a M\$ 7.350.473 (M\$6.318.960 al 31 de diciembre de 2020) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 1.421.012 (M\$3.162.921 al 31 de diciembre de 2020).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$ 1.086.581.

Todos los bienes clasificados no contienen titularidad o garantía asociada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 30 de Junio 2021 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo Inicial		6.339.632	11.727	55.663	196.737	6.603.759
Adiciones		2.981.891	-	24.813	15.136	3.021.840
Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios		-	-	-	-	-
Desapropiaciones		(528.645)	(414)	423	-	(528.636)
Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta		-	-	-	-	-
Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión		-	-	-	-	-
Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios		-	-	-	-	-
Retiros		-	-	-	-	-
Gasto por Depreciación		(1.424.775)	(5.546)	(33.524)	(42.085)	(1.505.930)
Cambios	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera		-	-	-	-	-
Otros Incrementos (Decrementos)		-	-	-	-	-
Cambios, Total		1.028.471	(5.960)	(8.288)	(26.949)	987.274
Saldo Final		7.368.103	5.767	47.375	169.788	7.591.033

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre de 2020 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo Inicial		5.784.997	26.168	125.156	228.125	6.164.446
	Adiciones	5.010.632	561	48.863	19.336	5.079.392
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	(1.291.130)	-	-	30.200	(1.260.930)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(3.164.867)	(15.002)	(118.356)	(80.924)	(3.379.149)
Cambios	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto					
		Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-
		Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados	-	-	-	-
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados	-	-	-	-
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-
	Otros Incrementos (Decrementos)	-	-	-	-	-
	Cambios, Total	554.635	(14.441)	(69.493)	(31.388)	439.313
Saldo Final		6.339.632	11.727	55.663	196.737	6.603.759

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

Activos	Vida o Tasa Mínima (años)	Vida o Tasa Máxima (años)
Equipamiento de tecnología	2	2
Vehículos de motor	2	3
Mejoras de bienes arrendados	3	3
Instalaciones fijas y accesorios	2	3

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos por donaciones reflejando su saldo en la cuenta Activos por impuestos corrientes de dichos ejercicios, de acuerdo al siguiente detalle:

Cuentas por cobrar por Impuestos	30.06.2021	31.12.2020
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	(464.155)	(233.249)
Pagos provisionales mensuales	323.027	828.166
Crédito SENCE	-	30.500
Impuesto por recuperar (años anteriores)	1.028.883	317.844
Subtotal Filiales Nacionales	887.755	943.261
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	(207.805)	(434.454)
Impuesto Temporales a los Activos Netos	-	3.653
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	218.542	459.206
Subtotal Filiales Extranjeras	10.737	28.405
Total	898.492	971.666

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos (continuación)

a) Información general (continuación)

La renta líquida imponible de cada Sociedad se detalla en el siguiente cuadro:

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 30 de Junio 2021		Al 31 Diciembre 2020	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	1.611.640	435.143	557.727	151.469
Procesos y Servicios Limitada	107.453	29.012	302.890	81.780
Factotal Leasing S.A.	(7.202.521)	-	(4.425.203)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	(583.093)	-	(560.830)	-
Total	(6.066.521)	464.155	(4.125.416)	233.249

Información general (continuación)

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 30 de Junio 2021		Al 31 Diciembre 2020	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ft Capital S.A	618.651	182.502	1.413.540	416.994
Ft Vendor Perú S.A	85.773	25.303	59.188	17.460
Total	704.424	207.805	1.472.728	434.454

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos (continuación)

b) Impuestos diferidos

Los Impuestos diferidos establecidos conforme a la política descrita en Nota 2 h) se detallan en el siguiente cuadro:

Concepto	30.06.2021		31.12.2020	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	127.905	-	136.191	-
Relativa a provisiones	1.209.955	-	1.388.439	-
Activos en leasing	1.160.368	-	2.627.010	-
Obligación leasing	77.988	-	95.623	-
Activos en leasing	-	75.199	-	93.226
Otros conceptos leasing	286.019	-	381.234	-
Contratos de leasing	-	8.619.024	-	8.963.745
Pérdida tributaria	2.102.116	-	1.346.229	-
Relativa a filial extranjera	207.805	-	182.305	-
Relativa a otros	145	49	331	62
Subtotal	5.172.301	8.694.272	6.157.362	9.057.033
Total	(3.521.971)		(2.899.671)	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos (continuación)

c) (Gasto) Ingreso por impuesto a las Ganancias por parte corriente y diferido

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2020 30.06.2020	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2020 30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gastos por Impuestos Corrientes	(464.155)	(751.517)	(141.082)	(208.901)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	235.694	(575)	235.694	(205)
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(228.461)	(752.092)	94.612	(209.106)
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(596.800)	(378.092)	(269.136)	(163.591)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	(25.500)	(284.927)	(44.182)	(94.882)
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	(622.300)	(663.019)	(313.318)	(258.473)
Gasto por Impuestos filial extranjera	(225.907)	(44.470)	(353.307)	(44.470)
Otros	(34.668)	39.336	(7.653)	50.432
Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total	(260.575)	(5.134)	(360.960)	5.962
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(1.111.336)	(1.420.245)	(579.666)	(461.617)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos (continuación)

d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.06.2021		30.06.2020	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	4.115.340	1.111.142	4.498.232	1.214.523
Diferencias permanentes	(835.974)	194	(458.056)	205.722
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(835.974)	(225.713)	(458.056)	(123.675)
Diferencia por impuestos filial extranjera	-	225.907	-	329.397
Total de gastos por impuestos Sociedades	3.279.366	1.111.336	4.040.176	1.420.245
Tasa efectiva de impuestos		27,00%		31,57%

Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corriente

Los remanentes de crédito fiscal del impuesto al valor agregado (IVA) se clasifican bajo este rubro, según criterios contenidos en NIC N°12:

	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Remanente Crédito Fiscal	440.334	207.029
Otros activos no financieros	163.167	165.314
Total	603.501	372.343

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 10 - Activos corrientes mantenidos para la venta

a) Segmento factoring

Los activos corrientes mantenidos para la venta se detallan a continuación:

Tipo de Activo	Sociedad	30.06.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
Total		5.598	5.598	5.598	5.598
Saldo			-		-

Dichos activos fueron recibidos en pago de obligaciones de factoring, lo cual en el caso de este segmento representa una situación no habitual.

b) Segmento leasing

Los activos corrientes mantenidos para la venta se detallan a continuación:

Origen del Activo	Sociedad	30.06.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	129.248	-	213.959	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	47.690	43.893	75.561	64.949
Total		176.938	43.893	289.520	64.949
Saldo			133.045		224.571

Respecto a los activos recibidos en pago de Factotal Leasing S.A., corresponden a bienes recuperados, originalmente entregados en arriendo, cuyos clientes no cumplieron o no podrán cumplir con el pago de sus obligaciones.

Por otro lado, los activos por término normal de contrato corresponden a bienes asociados a contratos terminados en su plazo original y no renovados por el cliente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 10 - Activos corrientes mantenidos para la venta (continuación)

c) Segmento Crédito Automotriz

Los activos corrientes mantenidos para la venta se detallan a continuación:

Tipo de Activo	Sociedad	30.06.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financal Corp.	73.979	54.611	112.655	89.563
Total		73.979	54.611	112.655	89.563
Saldo			19.368		23.092

A continuación, se presenta cuadro resumen del saldo neto de los activos corrientes mantenidos para la venta por segmento de negocio:

Rubro	2021				2020			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	133.045	19.368	152.413	-	224.571	23.092	247.663
Total	-	133.045	19.368	152.413	-	224.571	23.092	247.663

Nota 11 - Otros activos no financieros, no corrientes

En este rubro se clasifican garantías asociadas a contratos de arrendamiento de oficinas propias del giro según el siguiente detalle:

Tipo de Activo	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Garantías de Arriendo	81.031	86.381
Total	81.031	86.381

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 12 - Plusvalía

La plusvalía representa el exceso del costo de adquisición de una combinación de negocios sobre la participación de la Compañía en el valor razonable de los activos identificables, pasivos y pasivos contingentes de la subsidiaria a la fecha de adquisición y es contabilizado a su valor de costo menos pérdidas acumuladas por deterioro. Para efectos de pruebas de deterioro, la plusvalía es asignada a las Unidades Generadoras de Efectivo (UGE) que se espera se beneficien de las sinergias de una combinación de negocios. Las UGEs, a las cuales es asignada dicha plusvalía comprada, son testeadas anualmente con la finalidad de identificar si una unidad generadora de efectivo puede tener indicios de deterioro, o que han cambiado algunas de las condiciones de mercado que le son relevantes.

A continuación, se muestra el detalle por cada UGE:

Segmento	Unidad Generadora de Efectivo	Plusvalía	
		30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	Ft Vendor Finance Chile S.A	153.828	153.828
Total		581.911	581.911

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

El siguiente cuadro indica la composición de los saldos al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios	28.913.122	34.480.418	-	507.821	-	-	-	-
Efectos de Comercio	5.974.455	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	5.163.144	208.739	19.950.313	19.559.912	4.962.004	9.720.032	-	-
Tarjeta de Crédito	944	1.868	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	98.595	-	-	-	-	-	-	-
Total	40.150.260	34.691.025	19.950.313	20.067.733	4.962.004	9.720.032	-	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios

El detalle de los créditos a cada cierre contable es el siguiente:

a) Créditos bancarios en pesos, corriente hasta 90 días

Los créditos bancarios adquiridos por la Sociedad son con vencimientos inferiores a 3 meses

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	1,69%	1,69%	-	1.001.034	-	1.001.363
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	-	1.545.600	-	1.546.650
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	-	1.028.300	-	1.029.000
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	-	1.542.450	-	1.543.500
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	3,30%	3,30%	-	1.542.625	-	1.543.588
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	1,70%	1,70%	-	1.001.704	-	1.002.035
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,61%	1,61%	-	1.502.412	-	1.502.881
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,62%	3,62%	-	777.407	-	777.935
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,16%	5,16%	-	1.559.125	-	1.560.630
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,18%	4,18%	-	1.035.032	-	1.035.844
Subtotal									-	12.535.689	-	12.543.426

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

a) Créditos bancarios en pesos, corriente hasta 90 días (continuación)

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	-	519.657	-	523.962
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	533.029	-	576.544	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	1,56%	1,56%	1.508.645	-	1.520.020	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,50%	1,50%	1.504.375	-	1.515.313	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	1,62%	1,62%	1.504.732	-	1.516.562	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,50%	1,50%	501.458	-	505.104	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	2,04%	2,04%	1.010.710	-	1.020.627	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	1.010.850	-	1.019.600	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	2.021.700	-	2.039.200	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	1,32%	1,32%	1.004.547	-	1.010.963	-
Subtotal									10.600.046	519.657	10.723.933	523.962
Total									10.600.046	13.055.346	10.723.933	13.067.388
Capital									10.532.604	12.768.781	10.532.604	12.768.781

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

a) Créditos bancarios en pesos, corriente más de 90 días y hasta un año

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,68%	1,68%	-	1.000.700	-	1.001.027
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	1,70%	1,70%	-	1.500.639	-	1.501.136
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	2,04%	2,04%	-	1.000.453	-	1.000.850
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	-	1.001.800	-	1.002.150
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	-	2.003.600	-	2.004.300
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,61%	1,61%	-	1.502.412	-	1.502.881
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,16%	5,16%	-	1.559.125	-	1.560.630
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	-	532.604	-	543.053
Subtotal									-	10.101.333	-	10.116.027

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

b) Créditos bancarios en pesos, corriente más de 90 días y hasta un año (continuación)

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	1,96%	1,96%	1.006.574	-	1.016.083	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	756.563	-	763.125	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	1.311.050	-	1.322.425	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	2,03%	2,03%	1.009.464	-	1.019.322	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	1,86%	1,86%	1.006.458	-	1.015.500	-
Subtotal									5.090.109	-	5.136.455	-
Total									5.090.109	10.101.333	5.136.455	10.116.027
Capital									5.050.000	10.032.604	5.050.000	10.032.604

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,22%	2,22%	-	514.871	-	527.848
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	2,55%	2,55%	-	716.303	-	717.255
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	3,15%	3,15%	-	717.271	-	719.313
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	2,35%	2,35%	-	714.507	-	717.325
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Scotiabank	Perú	Dólar	2,60%	2,60%	-	713.946	-	714.557
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BCP	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	713.741	-	717.859
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,16%	2,16%	523.937	-	527.713	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	3,15%	3,15%	368.270	-	368.484	-
Subtotal									892.207	4.090.639	896.197	4.114.157

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días (continuación)

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banbif	Perú	Dólar	2,75%	2,75%	734.088	-	734.841	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	1,98%	1,98%	732.159	-	734.378	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Perú	Perú	Dólar	2,15%	2,15%	731.996	-	733.144	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Perú	Perú	Dólar	2,15%	2,15%	1.097.478	-	1.101.927	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	1,91%	1,91%	731.210	-	732.843	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	1,88%	1,88%	730.596	-	733.488	-
Subtotal									4.757.527	-	4.770.621	-
Total									5.649.734	4.090.639	5.666.818	4.114.157
Capital									5.615.872	4.065.866	5.615.872	4.065.866

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

d) Créditos bancarios en dólares más de 90 días y hasta un año

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,22%	2,22%	-	1.523.464	-	1.546.457
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Perú	EEUU	Dólar	2,48%	2,48%	-	1.073.240	-	1.080.274
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Perú	EEUU	Dólar	2,40%	2,40%	-	713.345	-	719.197
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	EEUU	Dólar	2,95%	2,95%	-	1.071.905	-	1.083.918
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	EEUU	Dólar	2,43%	2,43%	-	713.986	-	719.243
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BCP	EEUU	Dólar	2,85%	2,85%	-	1.425.107	-	1.442.905
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	EEUU	Dólar	2,85%	2,85%	-	712.053	-	721.340
Subtotal									-	7.233.100	-	7.313.334

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

d) Créditos bancarios en dólares más de 90 días y hasta un año

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,16%	2,16%	1.039.498	-	1.047.570	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	BCP	Perú	Dólar	1,90%	1,90%	1.460.867	-	1.468.321	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banbif	Perú	Dólar	2,50%	2,50%	1.095.218	-	1.105.727	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Perú	Perú	Dólar	2,15%	2,15%	730.149	-	737.358	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	BCP	Perú	Dólar	1,78%	1,78%	1.457.149	-	1.468.554	-
Subtotal									5.782.881	-	5.827.530	-
Total									5.782.881	7.233.100	5.827.530	7.313.334
Capital									5.771.699	7.233.100	5.771.699	7.313.334

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios (continuación)

d) Créditos bancarios en soles más de 90 días y hasta un año

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander Perú	Perú	Soles	3,50%	3,50%	1.074.473	-	1.085.931	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander Perú	Perú	Soles	3,60%	3,60%	715.879	-	724.725	-
Total									1.790.352	-	1.810.656	-
Capital									1.779.530	-	1.779.530	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

1) Créditos bancarios

e) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.03.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,22%	2,22%	-	507.821	-	510.417
Total									-	507.821	-	510.417
Capital									-	507.821	-	510.417

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 30 de junio de 2021

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.06.2021			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	151.406	5.011.738	19.950.313	4.962.004
Total											151.406	5.011.738	19.950.313	4.962.004

- Bonos Corporativos en pesos al 30 de junio de 2021

No existen bonos corporativos en pesos al 30 de junio de 2021.

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2020

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2020			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	20.392	188.347	19.559.911	9.720.032
Total											20.392	188.347	19.559.911	9.720.032

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2020

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

3) Efectos de Comercio

Las obligaciones con el público, valorizadas según lo señalado en Nota 2 t), corresponden a fondos provenientes de la colocación de efectos de comercio (pagarés).

Al 30 de junio de 2021, Factotal S.A. mantiene emisiones y colocaciones de efectos de comercio inscritas en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo las siguientes condiciones:

a.1) Línea inscrita en Registro de Valores N° 096 con fecha 22 de mayo de 2013

No mantiene emisiones vigentes al 30 de junio de 2021.

a.2) Línea inscrita en Registro de Valores N° 104 con fecha 24 de julio de 2014

No mantiene emisiones vigentes al 30 de junio de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

3) Efectos de Comercio (continuación)

a.3) Línea inscrita en Registro de Valores N° 133 con fecha 15 de enero de 2020

- Serie F-22 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 28/07/2021.
- Serie F-24 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 25/08/2021.
- Serie F-26 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 29/09/2021.
- Serie F-28 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 20/10/2021.
- Serie F-29 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 03/11/2021.
- Serie F-30 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 17/11/2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

3) Efectos de Comercio (continuación)

b) Detalle de las obligaciones de efectos de comercio a cada cierre contable

Efectos de Comercio en pesos al 30 de junio de 2021

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.06.2021			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-22	Pesos	1,68%	Nacional	18.03.2021	992.576	28.07.2021	998.425	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-24	Pesos	1,68%	Nacional	18.03.2021	991.015	25.08.2021	996.855	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-26	Pesos	1,68%	Nacional	15.04.2021	992.267	29.09.2021	-	995.786	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-28	Pesos	1,68%	Nacional	15.04.2021	991.303	20.10.2021	-	994.819	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-29	Pesos	1,68%	Nacional	30.04.2021	991.962	03.11.2021	-	994.584	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-30	Pesos	1,68%	Nacional	30.04.2021	991.365	17.11.2021	-	993.986	-	-
Total											1.995.280	3.979.175	-	-

Efectos de Comercio en UF al 30 de junio de 2021

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de junio de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

3) Efectos de Comercio (continuación)

b) Detalle de las obligaciones de efectos de comercio a cada cierre contable (continuación)

Efectos de Comercio en pesos al 31 de diciembre de 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 31 de diciembre de 2020.

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

4) Contratos Derivados

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo Contrato Derivado	de Banco Contraparte	30.06.2021 M\$	30.06.2021 (Derecho /Obligación)	31.12.2020 M\$	31.12.2020 (Derecho /Obligación)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Scotiabank Chile	52.371	Derecho	(33.986)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	(150.966)	Obligación	172.814	Derecho
Total				(98.595)	Obligación	138.828	Derecho

Al respecto, al 30 de junio de 2021 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 98.595, lo cual constituye una obligación para Factotal, presentándose en el rubro “Otros pasivos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2020, la valorización de estos contratos constituyó un derecho ascendente a M\$ 138.828, presentándose por este motivo en el rubro “Otros activos financieros, corrientes”.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

Al 30 de junio de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

Mes	Vencimiento pasivos a junio 2021			
	2021	2022	2023	2024
Enero	-	1.020.111	-	-
Febrero	-	6.683.628	5.079.965	5.015.802
Marzo	-	-	-	-
Abril	-	-	-	-
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	-	-	-
Julio	2.819.298	-	-	-
Agosto	7.750.962	5.112.047	5.047.883	4.983.720
Septiembre	8.889.126	-	-	-
Octubre	4.353.854	-	-	-
Noviembre	5.701.047	-	-	-
Diciembre	3.201.429	-	-	-
Suma	32.717.737	12.817.808	10.129.871	10.001.546

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros a mayor plazo que los vencimientos de los activos. De esta forma, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro precedente, con el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 23,9% de la recaudación promedio histórica de 2020, cifra inferior al límite interno que maneja la compañía de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes (continuación)

Mes	Vencimiento pasivos a diciembre 2020			
	2021	2022	2023	2024
Enero	5.713.775	-	-	-
Febrero	6.978.834	5.547.102	4.970.619	4.907.837
Marzo	4.560.086	-	-	-
Abril	6.391.583	-	-	-
Mayo	3.323.295	-	-	-
Junio	2.162.455	-	-	-
Julio	-	-	-	-
Agosto	1.259.723	5.002.011	4.939.228	4.876.446
Septiembre	4.059.173	-	-	-
Octubre	-	-	-	-
Noviembre	519.451	-	-	-
Diciembre	-	-	-	-
Suma	34.970.397	10.551.135	9.911.871	9.786.307

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros a mayor plazo que los vencimientos de los activos. De esta forma, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro precedente, con el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 18,8% de la recaudación promedio histórica de 2020, cifra inferior al límite interno que maneja la compañía de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 14 – Cuentas por pagar Comerciales y otras Cuentas a Pagar

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	854.809	701.521
Abono a documentos	765.838	1.158.926
Cuentas por pagar comerciales	1.038.960	1.021.678
Proveedores	2.406.220	2.487.709
Facturas por recibir	1.573.387	1.730.067
Otras cuentas por pagar	506.026	471.315
Total	7.145.240	7.571.216

a) Excedente por pagar

Corresponde al saldo no financiado a favor de los clientes una vez cobrados los documentos factorizados.

b) Abono a documentos

Corresponde a los valores depositados a favor de Factotal S.A. con el fin de abonar documentos que se encuentran en proceso de cobro, pero que a la fecha de cierre de estos Estados financieros aún no existe la instrucción a que documentos específico se aplicará.

c) Cuentas por pagar comerciales

Corresponde a saldos por pagar propios del giro, producto de diferencias a favor de los clientes y de facturas no cedidas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 14 - Cuentas por pagar Comerciales y otras Cuentas a Pagar (continuación)

d) Proveedores

A continuación, les presentamos proveedores clasificados según sus plazos de pago.

Proveedores con pagos al día al 30 de junio de 2021.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago				Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90	91 - 120		
Bienes	2.152.726	-	-	-	2.152.726	30
Servicios	21.230	-	-	-	21.230	30
Otros	232.264	-	-	-	232.264	30
Total	2.406.220	-	-	-	2.406.220	

Proveedores con pagos al día al 30 de junio de 2020.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago				Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90	91 - 120		
Bienes	1.987.781	-	-	-	1.987.781	30
Servicios	385.150	-	-	-	385.150	30
Otros	114.778	-	-	-	114.778	30
Total	2.487.709	-	-	-	2.487.709	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 14 - Cuentas por pagar Comerciales y otras Cuentas a Pagar (continuación)

c) Proveedores (continuación)

Los mayores proveedores, al 30 de junio de 2021 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	616.074	30	0%
Comercial Kaufmann S A	262.828	30	0%
Lucas Blandford Maquinarias Spa	112.171	30	0%
Automotriz Carmona Y Cia Limitada	94.442	30	0%
Volvo Chile Spa	90.065	30	0%
Maco Tattersall Sa	83.362	30	0%
Juan M. Loyola	78.302	30	0%
Sk Rental S.A.	78.064	30	0%
Komatsu Cummins Chile Arrienda S A	72.216	30	0%
San Vicente Terminal Internacional	60.532	30	0%
Total	1.548.056		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2020 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Epysa Buses Ltda.	410.306	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	291.383	30	0%
Softline International Chile Spa	242.986	30	0%
Scania Chile S.A.	198.575	30	0%
Maco Tattersall S.A.	156.010	30	0%
Volvo Chile Spa	120.642	30	0%
Difor Chile S.A.	119.202	30	0%
Salinas Y Fabres S.A.	94.966	30	0%
Dercomaq S A	82.356	30	0%
Dell Computer De Chile Ltda.	74.304	30	0%
Total	1.790.730		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 14 - Cuentas por pagar Comerciales y otras Cuentas a Pagar (continuación)

e) Facturas por recibir

Corresponde a las deudas por facturas propias del giro y que aún no han sido recepcionadas por la Sociedad al cierre de cada ejercicio.

f) Otras cuentas por pagar

Corresponde a otros saldos pendientes de pago distintos a los mencionados en los puntos anteriores.

Nota 15 - Otros pasivos no financieros, corrientes

En este rubro se clasifican los siguientes conceptos:

	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.161.192	1.670.103
Previsión y salud	93.190	97.862
Impuestos por pagar	330.681	214.802
Provisión sobre contratos de leasing operativo	300.955	177.133
Otros pasivos no financieros	165.968	129.185
Total	2.051.986	2.289.085

Los Impuestos por pagar corresponden principalmente a los siguientes conceptos: a) "Pagos Provisionales Mensuales" (PPM) por pagar del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados cuyo saldo al 30 de junio de 2021 asciende a M\$ 22.494 (M\$73.366 al 31 de diciembre de 2020), b) Impuesto Único de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$37.048 al 30 de junio de 2021 (M\$64.498 al 31 de diciembre de 2020), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2021 es de M\$186.926 (M\$10.999 al 31 de diciembre de 2020) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2021 es de M\$84.213, (M\$65.939 al 31 de diciembre de 2020).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio

La Sociedad ha determinado que dentro de los objetivos, políticas y procesos que aplica para la gestión del capital, sus recursos financieros están destinados directamente a todo lo relacionado a operaciones de factoring, leasing y crédito automotriz, sin destinar recursos a negocios o inversiones ajenas al objeto social principal de la Sociedad.

La proporción de colocaciones por cada segmento al cierre de cada periodo es la siguiente:

Participación por tipo de Cartera	30 de Junio 2021		31 de Diciembre de 2020	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	52.631.950	61,36%	52.629.224	57,34%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	30.183.348	35,19%	34.815.673	37,94%
Deudores por operaciones de Créditos Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	2.964.755	3,46%	4.331.825	4,72%
	85.780.053	100%	91.776.722	100%

a) Capital

El capital social se compone de 48.702.273 acciones que se encuentran totalmente suscritas y pagadas.

Serie	Nº Acciones Suscritas	Nº Acciones Pagadas	Nº Acciones con Derecho a Voto
Única	48.702.273	48.702.273	48.702.273

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

Serie	Capital Suscrito	Capital Pagado
	M\$	M\$
Única	29.422.908	29.422.908

Con fecha 3 de mayo de 2010 se celebró Junta Extraordinaria de accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal II S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notaria de Santiago doña María Soledad Santos Muñoz, repertorios 4389/2010 y 4388/2010, respectivamente.

En la Junta de accionistas de Factotal S.A., se acordó lo siguiente:

(Uno) la fusión de Factotal S.A. ("FT") y Factotal II S.A. ("FT II") mediante la incorporación de esta última en aquella, siendo FT II la Sociedad fusionada o absorbida y FT la Sociedad fusionante o absorbente ("Fusión"); y los demás aspectos y condiciones de la misma. Con motivo de la fusión propuesta, FT II se disolverá incorporándose a FT, de manera que los accionistas de FT II pasarán a ser accionistas de FT producto del aumento de capital en ésta y del canje de acciones correspondiente, adquiriendo FT en bloque la totalidad de los activos y pasivos de FT II, y sucediéndola en todos sus derechos, permisos y obligaciones, cuyos efectos se producirán a contar del 3 de mayo de 2010.

(Dos) Aumentar el capital accionario de FT, a cuyo efecto se aprobaron las siguientes reformas a sus estatutos: (A) Sustituir el artículo Cuarto por el siguiente: "Artículo Cuarto: El capital de la Sociedad es la suma de M\$15.283.884 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal."

Artículo Primero Transitorio: El capital de la Sociedad, que asciende a M\$15.283.884 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal se ha suscrito, enterado y pagado, y se suscribe, entera y paga de la siguiente forma.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

A) Con la suma de M\$12.596.493 pesos, que corresponde al capital pagado de la Sociedad a la fecha de la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 3 de mayo de 2010, incluida la revalorización del capital propio de la Sociedad, de acuerdo a su balance al treinta y uno de diciembre de dos mil nueve, dividido en 30.724.000 acciones nominativas y sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas; y B) Con la suma de M\$2.687.391 pesos que corresponde a la emisión de 6.600.000 acciones acordadas emitir en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 3 de mayo de 2010 como consecuencia de la fusión por incorporación de Factotal II S.A. acordada en la referida junta de accionistas, las que se suscriben y pagan íntegramente mediante la asignación y traspaso de la totalidad del activo y pasivo de la Sociedad absorbida en virtud de la fusión, canjeándose por la totalidad de las acciones de Factotal II S.A., a razón de 3.300 nuevas acciones de Factotal S.A. provenientes de la fusión, por cada acción de la Sociedad absorbida. La entrega de los activos y asunción de los pasivos correspondientes deberá realizarse en la forma prevista en el acta de la citada junta extraordinaria de accionistas, y en el caso que fuera necesario, mediante el otorgamiento de la o las escrituras públicas referidas, dentro del plazo de noventa días contados desde la celebración de dicha junta. Por oficio Ord. N° 7175 de fecha 11 de mayo de 2010, la "COMISIÓN", en atención a que los estados financieros presentados para la fusión tienen fecha de cierre 31 de diciembre de 2009, ordenó modificar la fecha establecida por la junta desde la cual produce sus efectos la fusión al día 1 de enero de 2010 lo que modificó la relación de canje a la emisión de 5.470.000 acciones quedando el capital social constituido con un total de 36.194.000 acciones. En consecuencia, el capital se encuentra totalmente suscrito y pagado a la fecha.

Con fecha 16 de marzo de 2018 se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal IV S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 3 de mayo de 2018, ante el notario de Santiago don Patricio Raby Benavente, repertorios 4271/2018 y 4268/2018, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

En la Junta de accionistas de Factotal S.A. se acordó lo siguiente:

(Uno) Aprobar la fusión por incorporación de Factotal IV S.A. (FT IV) en Factotal S.A. (FT), siendo FT IV la sociedad fusionada o absorbida y FT la sociedad fusionante o absorbente. La fusión tiene efecto y vigencia contable y financiera a contar del día en que se redujo a escritura pública el acta de la junta, esto es 16 de marzo de 2018. **(Dos)** Aprobar todos y cada uno de los antecedentes e informes que sirven de base para la fusión, estos son los siguientes: a) Balance de FT IV al 31.01.2018 b) Balance de FT al 31.01.2018 y c) Informe pericial de fecha 27.02.2018. **(Tres)** Aprobar la relación de canje de acciones propuestas, de acuerdo con el informe pericial indicado en el numeral anterior. **(Cuatro)** Aumentar el capital de FT de M\$15.283.884, dividido en 36.194.000 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal a la cantidad de M\$29.422.908, dividido en 48.702.273 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, mediante la emisión de 12.508.273 acciones, que se destinarán íntegramente a los accionistas de FT IV, en la proporción que les corresponda de acuerdo a la relación de canje a que se refiere el acuerdo anterior.

b) Otras Reservas

Las reservas que forman parte del patrimonio de la Compañía son las siguientes:

i) Reservas de conversión. Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjera Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 30 de junio de 2021 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$1.996.541 (al 31 de diciembre de 2020 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$2.232.301).

ii) Otras reservas. Al 30 de junio de 2021 se reflejan las contabilizaciones propias del proceso de fusión llevado a cabo con fecha 16 de marzo de 2018 y descrito en el literal I) de la Nota 1) de estos estados financieros. Por su parte, al 31 de diciembre de 2017 se refleja el tratamiento de primera adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por la revalorización del capital propio de la sociedad según lo señalado en Oficio Circular N°456 de 200 emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, contiene la reserva legal de la filial FT Capital. Al 30 de junio de 2021 el saldo contable deudor asciende a M\$77.955 (M\$163.345 al 31 de diciembre de 2020).

c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 30 de junio de 2021 por M\$ 6.198.406, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2021 por un valor de M\$6.300.842, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de junio de 2021 por un valor de M\$3.002.495, el aumento de M\$(3.019.541) de dividendos pagados en el periodo y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Ft Capital de M\$85.390.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

d) Participaciones no controladoras

d.1) El detalle de las participaciones no controladoras incluidas en el estado consolidado de cambios en el patrimonio es el siguiente:

Nombre del Participante no Controlador	Filial	30.06.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	20.741	24.844
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.974	2.406
Ft Vendor Finance Perú S.A	FT Capital S.A.	744	797
Total		23.459	28.047

d.2) El detalle de las ganancias atribuidas a participaciones no controladoras incluidas en el Estado consolidado de resultados es el siguiente:

Nombre del Participante no Controlador	Filial	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2021 30.06.2021 M\$	01.01.2020 30.06.2020 M\$	01.04.2021 30.06.2021 M\$	01.04.2020 30.06.2020 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.342	2.928	603	712
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	117	296	-	67
Ft Vendor Finance Perú S.A	Ft Capital S.A.	50	-	22	
Salvador Garcés Bernales	Ft Capital S.A.	-	66	-	29
Total		1.509	3.290	625	808

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

d) Participaciones no controladoras (continuación)

La filial Factotal Leasing S.A. se incorporó al grupo controlador producto de la fusión entre las empresas Factotal S.A. y Factotal II S.A., de acuerdo a lo mencionado en la Nota 1 letra l), reflejando su incorporación en el Estado de cambios en el patrimonio de los accionistas. Con fecha 25 de enero de 2017 Factotal S.A. incrementó su participación en Factotal Leasing S.A. a través de la adquisición del 19% de sus acciones llegando con esto a una titularidad del 99%.

La filial FT Vendor Finance Chile S.A. se incorporó al grupo producto de la adquisición del 80% de las acciones de dicha Sociedad, la cual fue constituida con fecha 1 de marzo de 2011 y en dicha adquisición, no se generó ni un mayor valor ni un menor valor de inversión. Con fecha 25 de enero de 2017 Factotal S.A. incrementó su participación en FT Vendor Finance Chile S.A. a través de la adquisición del 10% de sus acciones llegando con esto a una titularidad del 90%. Con fecha 30 de julio de 2019 Factotal S.A. incrementó su participación en FT Vendor Finance Chile S.A. a través de la adquisición del 9% de sus acciones llegando con esto a una titularidad del 99%.

Nota 17 - Beneficios y Gastos de Empleados

Los Beneficios y Gastos de Personal se encuentran incluidos bajo el rubro Gastos de Administración de los Estados Consolidados de Resultados Integrales. A continuación, se adjunta el siguiente detalle para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 30.06.2021 M\$	01.01.2020 30.06.2020 M\$	01.04.2021 30.06.2021 M\$	01.04.2020 30.06.2020 M\$
Sueldos y Salarios	3.175.348	3.458.629	1.627.607	1.780.147
Otros Beneficios a Corto Plazo	260.105	326.944	126.619	156.267
Otro Gastos de Personal	449.334	1.077.349	196.546	759.181
Total	3.884.787	4.862.922	1.950.772	2.695.595

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de junio de 2021 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, por el cual existen las siguientes restricciones:

1.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 24 de abril de 2018.

a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 4.

Al 30 de junio de 2021 dicho coeficiente es 2,08.

b) Coeficiente de cartera vencida ajustada

El coeficiente de cartera vencida ajustada de más de 90 días debe ser inferior al 4%.

Al 30 de junio de 2021 el coeficiente es de 0,71%.

c) Coeficiente de cobertura de cartera vencida ajustada

El coeficiente de cobertura de cartera vencida ajustada deberá ser mayor de 100%. Al

30 de junio de 2021 el coeficiente es de 447,15%.

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 30 de junio de 2021 el coeficiente es de 180,02%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de junio de 2021 el coeficiente es de 15,60%.

f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de junio de 2021 la concentración es de un 7,99%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones (continuación)

1.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 24 de abril de 2018 (continuación)

g) Concentración de deudores

Los 10 principales deudores no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de junio de 2021 la concentración es de un 6,07%

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 30 de junio de 2021 es de un menos (2,47%).

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 600.000

Al 30 de junio de 2021 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.264.341

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 30 de junio de 2021, Factotal S.A. mantiene créditos contingentes con bancos domiciliados en Chile los cuales emiten cartas de crédito Stand By para respaldar total o parcialmente las operaciones de financiamiento efectuadas por nuestras filiales Ft Capital S.A. en la República de Perú. Dichas cartas de crédito presentan el siguiente detalle a la fecha indicada:

Tipo de Garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco Emisor	Banco Acreedor	Vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Ft Capital S.A	23.12.2020	Banco Chile	Banco GNB	20.07.2021	700
Stand by	Ft Capital S.A	09.03.2021	Banco Santander	Banco Banbif	13.08.2021	600
Stand by	Ft Capital S.A	07.04.2021	Banco Security	Interbank	15.09.2021	700
Stand by	Ft Capital S.A	17.03.2021	Banco Santander	Banco BBVA Perú.	24.09.2021	500
Stand by	Ft Capital S.A	06.04.2021	Banco Chile	Banco BBVA Continental	08.10.2021	600
Stand by	Ft Capital S.A	22.04.2021	Banco Crédito e Inversiones	Interbank	20.10.2021	500
Stand by	Ft Capital S.A	24.09.2020	Banco Security	Interbank	30.10.2021	500
Stand by	Ft Capital S.A	27.04.2021	Banco Crédito e Inversiones	Banco Crédito del Perú	10.11.2021	800
Stand by	Ft Capital S.A	18.05.2021	Banco Santander	Banco Banbif	22.12.2021	900
Stand by	Ft Capital S.A	14.06.2021	Banco Santander	Banco Crédito del Perú	11.01.2022	800
Stand by	Ft Capital S.A	10.05.2021	Banco Santander	Banco BBVA Continental	14.01.2022	400

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF

Los bonos corporativos de la serie 959 descritos en la nota 13, poseen las siguientes restricciones:

(a) Establecer y mantener adecuados sistemas de contabilidad sobre la base de las normas IFRS o aquellas que al efecto estuvieran vigentes, como asimismo contratar y mantener a una empresa de auditoría externa inscrita en el registro que al efecto lleva la CMF, para el examen y análisis de sus Estados Financieros, respecto de los cuales ésta deberá emitir una opinión al treinta y uno de diciembre de cada año en cumplimiento de la normativa vigente y mientras ésta rija. Asimismo, el Emisor deberá mantener, en forma continua e ininterrumpida, a dos clasificadoras de riesgo inscritas en la CMF, las que deberán realizar la clasificación de riesgo respecto de la Línea en tanto se mantenga vigente la presente Línea.

(b) Mantener un nivel de endeudamiento no superior a cinco veces, medido trimestralmente sobre cifras de sus Estados Financieros, definido dicho endeudamiento como la razón entre Total Pasivos y Patrimonio (en adelante el "Nivel de Endeudamiento").

Indice: Relación de Endeudamiento	30.06.2021
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,08
	M \$
Total Pasivos	77.951.058
Patrimonio Total	37.563.359

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

(c) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros del Emisor, Activos no Comprometidos por a lo menos al equivalente a una coma veinte veces, el monto de Pasivos no Garantizados. Se entenderá como Activos no Comprometidos, como aquellos libres de cualquier tipo de gravámenes, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios. Asimismo, se entenderá como Pasivos no Garantizados, como aquellos pasivos del Emisor que no se encuentren garantizados en cualquier forma por algún activo del Emisor. Para estos efectos, el Emisor se obliga a presentar trimestralmente en el cuadro de revelaciones (disclosures) de los Estados Financieros, una nota que dé cuenta de los Pasivos No Garantizados, Activos no Comprometidos y de la razón antes indicada.

Indice: Relación de Activos Libres de Gravámenes	30.06.2021
La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,48
M \$	
Total Activos	115.514.417
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	115.514.417
Total Pasivos	77.951.058
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	77.951.058

(d) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros del Emisor un Patrimonio mínimo de ochocientas mil Unidades de Fomento.

Indice: Patrimonio Mínimo	30.06.2021
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.264.341
M \$	
Patrimonio Total	37.563.359
Valor UF al cierre del mes	29.709,83

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

(e) Enviar al Representante de los Tenedores de Bonos, en el mismo plazo en que deban entregarse a la CMF, copia de sus Estados Financieros trimestrales y anuales, según corresponda, y de toda otra información pública que el Emisor proporcione a la CMF. Además, deberá enviarle copia de los informes de clasificación de riesgo, a más tardar dentro de los cinco días hábiles siguientes después de recibirlos de las clasificadoras de riesgo.

(f) Enviar al Representante de los Tenedores de Bonos, dentro del mismo plazo en que deban entregarse los Estados Financieros a la Comisión para el Mercado Financiero, una carta firmada por su Gerente General o el que haga sus veces, en la cual se deje constancia del cumplimiento de las obligaciones contraídas en virtud del Contrato de Emisión, en especial de los indicadores financieros definidos en los literales (B), (C) y (D) anteriores del presente numeral. Sin perjuicio de lo anterior, el Emisor se obliga a incluir una nota en sus Estados Financieros con el detalle del cálculo y el valor de los indicadores financieros referidos en los literales (B), (C) y (D) anteriores del presente numeral, de manera que los mismos queden a disposición del público en general. Asimismo, el Emisor se obliga a dar aviso al Representante de los Tenedores de Bonos, de toda circunstancia que implique el incumplimiento o infracción de las condiciones u obligaciones que contrae en virtud del Contrato de Emisión, tan pronto como el hecho o infracción se produzca o llegue a su conocimiento. Se entenderá que los Tenedores de Bonos están debidamente informados de los antecedentes del Emisor, a través de los informes que éste proporcione al Representante de los Tenedores de Bonos.

(g) Registrar en sus libros de contabilidad las provisiones que surjan de contingencias adversas que, a juicio de la administración del Emisor, deban ser reflejadas en los Estados Financieros de éste.

(h) El Emisor se obliga a velar porque las operaciones que realice con sus personas relacionadas, se efectúen en condiciones de equidad similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado. Respecto del concepto de "personas relacionadas", se estará a la definición que da el artículo cien de la Ley número dieciocho mil cuarenta y cinco.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

4) Efecto de comercio

Los Efectos de Comercio de las series F-18 a F-30, emitidos sobre la línea 133 descritos en la nota 13, poseen las siguientes restricciones:

(a) Establecer y mantener adecuados sistemas de contabilidad sobre la base de las normas IFRS o aquellas que al efecto estuvieran vigentes, como asimismo contratar y mantener a una empresa de auditoría externa inscrita en el registro que al efecto lleva la CMF, para el examen y análisis de sus Estados Financieros, respecto de los cuales ésta deberá emitir una opinión al treinta y uno de diciembre de cada año en cumplimiento de la normativa vigente y mientras ésta rija. Asimismo, el Emisor deberá mantener, en forma continua e ininterrumpida, a dos clasificadoras de riesgo inscritas en la CMF, las que deberán realizar la clasificación de riesgo respecto de la Línea en tanto se mantenga vigente la presente Línea.

(b) Mantener un nivel de endeudamiento no superior a cinco veces, medido trimestralmente sobre cifras de sus Estados Financieros, definido dicho endeudamiento como la razón entre Total Pasivos y Patrimonio (en adelante el "Nivel de Endeudamiento").

Indice: Relación de Endeudamiento	30.06.2021
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,08
	M \$
Total Pasivos	77.951.058
Patrimonio Total	37.563.359

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

4) Efecto de comercio (continuación)

(c) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros del Emisor, Activos no Comprometidos por a lo menos al equivalente a una coma veinte veces, el monto de Pasivos no Garantizados. Se entenderá como Activos no Comprometidos, como aquellos libres de cualquier tipo de gravámenes, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios. Asimismo, se entenderá como Pasivos no Garantizados, como aquellos pasivos del Emisor que no se encuentren garantizados en cualquier forma por algún activo del Emisor. Para estos efectos, el Emisor se obliga a presentar trimestralmente en el cuadro de revelaciones (disclosures) de los Estados Financieros, una nota que dé cuenta de los Pasivos No Garantizados, Activos no Comprometidos y de la razón antes indicada.

Índice: Relación de Activos Libres de Gravámenes	30.06.2021
La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,48
	M \$
Total Activos	115.514.417
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	115.514.417
Total Pasivos	77.951.058
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	77.951.058

(d) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros del Emisor un Patrimonio mínimo de ochocientas mil Unidades de Fomento.

Índice: Patrimonio Mínimo	30.06.2021
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.264.341
	M \$
Patrimonio Total	37.563.359
Valor UF al cierre del mes	29.709,83

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 30 de junio de 2021 y 2020 no existen cauciones obtenidas de terceros para la Sociedad y sus filiales.

Nota 20 - Estimaciones y Juicios o Criterios Críticos de la Administración

A la fecha de cierre de cada ejercicio, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo a la que el activo pertenece.

1) Provisiones

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha, producto de las incertidumbres propias a las estimaciones contables reconocidas al cierre de cada ejercicio.

2) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, a su vez, los impuestos diferidos se calculan de acuerdo al método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surjan entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros. El uso de tasas impositivas son las aprobadas o a punto de aprobarse y que sean altamente probables de promulgar, en la fecha del estado financiero y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo se liquide.

3) Litigios y otras contingencias

Factotal S.A. y Filiales no mantiene juicios en contra ni fallos adversos, por tanto, no determina efectos económicos eventuales desfavorables que afecten sobre los estados financieros.

4) Valor razonable de activos y pasivos financieros

Ver Nota 21 "Valor razonable de activos y pasivos financieros".

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

El valor razonable de un activo o pasivo financiero representa el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso), en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida), independientemente de si ese precio es observable directamente o estimando utilizando otra técnica de valoración. Una medición del valor razonable es para un activo o pasivo concreto. Por ello, al medir el valor razonable, la Sociedad tiene en cuenta las características del activo o pasivo, de la misma forma en que los participantes de mercado las tendrían en cuenta al fijar el precio de dicho activo o pasivo, en la fecha de medición.

La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar: (a) en el mercado principal del activo o pasivo; o (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo. Cuando no existe un mercado observable para proporcionar información y fijar el precio en relación con la venta de un activo, o la transferencia de un pasivo a la fecha de la medición, el valor razonable se obtendrá de suponer una transacción en dicha fecha, considerada desde la perspectiva de un participante de mercado que mantiene el activo o debe el pasivo.

Cuando se utilizan técnicas de valorización, se maximiza el uso de datos de entrada observables relevantes y minimiza el uso de datos de entrada no observables. Cuando un activo o un pasivo medido a valor razonable, tiene un precio comprador y un precio vendedor, el precio dentro del diferencial de precios comprador-vendedor que sea el más representativo del valor razonable, en esas circunstancias se utilizará para medir el valor razonable independientemente de donde se clasifique el dato de entrada en la jerarquía del valor razonable. NIIF 13 establece una jerarquía del valor razonable basada en tres niveles: Nivel 1, Nivel 2 y Nivel 3, en donde se concede la prioridad más alta a los precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos, y la prioridad más baja a los datos de entrada no observables.

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

30 de junio de 2021

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	(98.595)	-	(98.595)
Total	-	(98.595)	-	(98.595)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros (continuación)

31 de diciembre de 2020

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	138.828	-	138.829
Total	-	138.828	-	138.829

Al 30 de junio de 2021 y 2020, el cálculo del valor razonable de la totalidad de los instrumentos financieros derivados se ha determinado en base al Nivel 2 de la jerarquía antes descrita, ver criterio de valorización en Nota 2 i), y se presenta en los estados financieros consolidados dentro del rubro "Otros activos financieros corrientes" por su importe neto.

No han existido movimientos de activos financieros entre las categorías definidas por IFRS 13.

Nota 22 - Administración de Riesgos

Análisis de riesgo de mercado

La industria del factoring cubre parcialmente las necesidades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, dejando espacios para el crecimiento y la incorporación de nuevos actores.

Los principales riesgos derivan de una inadecuada selección de los documentos factorizados, lo que puede generar irrecuperabilidad de los montos involucrados en la cesión.

El riesgo es mitigado por una adecuada evaluación financiera del cliente y del deudor; por medio de un seguimiento exhaustivo de cada uno de ellos; los principales principios de evaluación son la situación financiera (informes comerciales), nivel de ventas basadas en sus últimas doce declaraciones de IVA, análisis de los bienes propios del clientes con el que pudiera avalar la operación en caso de no pago por parte del deudor y de el mismo, comportamiento histórico que ha tenido el cliente con financiamientos anteriores. Cabe señalar que en cada evaluación se aplican los mismos criterios para los socios responsables de las empresas que operan con FT.

En aspectos de control operativo nuestros sistemas permiten conocer el desenvolvimiento de los deudores (mora, prórrogas, protestos, etc.), lo que junto a un seguimiento diario del comportamiento de los vencimientos permite tomar las acciones necesarias para acotar una sobreexposición de riesgo. No existen seguros de créditos contratados para cubrir el riesgo de insolvencia de clientes y deudores.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de Liquidez

Para gestionar el riesgo de liquidez inherente a los pasivos financieros, la Sociedad tiene como política asumir pasivos financieros que puedan ser servidos adecuadamente tomando en cuenta su recaudación histórica.

En el siguiente cuadro se detalla la recaudación mensual por segmento de negocio:

Mes	2021				2020			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	35.933.888	2.217.091	267.702	38.418.681	43.750.400	2.168.855	542.508	46.461.763
Febrero	33.008.458	2.199.848	244.111	35.452.417	37.717.398	2.357.679	454.632	40.529.709
Marzo	39.101.846	2.211.419	345.926	41.659.191	40.392.309	2.136.848	544.674	43.073.831
Abril	38.982.680	2.090.425	233.101	41.306.206	42.203.915	1.969.697	414.618	44.588.230
Mayo	35.758.656	2.871.308	205.008	38.834.972	36.323.642	2.025.978	349.667	38.699.287
Junio	36.790.655	2.041.568	229.106	39.061.329	29.294.856	2.085.772	385.186	31.765.814
Julio	-	-	-	-	32.022.307	2.311.830	363.298	34.697.435
Agosto	-	-	-	-	27.126.829	2.192.205	342.654	29.661.688
Septiembre	-	-	-	-	26.655.088	2.336.593	325.557	29.317.238
Octubre	-	-	-	-	33.594.694	2.258.053	291.357	36.144.104
Noviembre	-	-	-	-	33.046.540	1.869.742	274.262	35.190.544
Diciembre	-	-	-	-	33.398.223	2.163.034	254.080	35.815.337
Total	219.576.183	13.631.659	1.524.954	234.732.796	415.526.201	25.876.286	4.542.493	445.944.980

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de crédito

Es el riesgo más relevante y directo al que se ve enfrentado Factotal y tiene una gran influencia dentro de los resultados y patrimonio de la Sociedad. Para minimizar la posibilidad de no pago de un documento (factura, letra, cheque), se realiza una evaluación del cliente bajo parámetros-cuantitativos y cualitativos - previamente definidos, que incluyen antecedentes financieros, comerciales, legales y que ayudan a enmarcar el cliente para las futuras operaciones como: máxima concentración por deudor, tipo de documento a operar, porcentaje del documento que se le adelantará, plazo de los documentos, etc. Junto a esta evaluación previa del cliente, se evalúan los principales deudores de la cartera del cliente.

Todas las condiciones generales de aprobación, quedan definidas en una carpeta electrónica que posee cada cliente y son aprobadas por un comité compuesto por el Gerente General, Gerente de Crédito y Agente Zonal. La posterior compra de documentos, también es centralizada en la casa matriz, a través de un sistema intranet donde la operación pasa por diversos niveles de aprobación los cuales corresponden a: ejecutivo-agente sucursal-agente zonal y comité compuesto por el gerente general y de crédito.

En atención a los acontecimientos de público conocimiento asociados a la propagación del Coronavirus (COVID-19), la Compañía ha tomado una serie de medidas y activado planes de contingencia con el fin de asegurar la continuidad operativa del negocio y mitigar los riesgos de contagio según los protocolos dispuestos por las autoridades sanitarias del país. Estas medidas no han causado impactos significativos ni efectos materiales en el desarrollo de los negocios de la sociedad.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de descalce de moneda

El riesgo de descalce de moneda se entiende como la amenaza potencial de devaluar los activos de la sociedad dada la fluctuación en el valor de las divisas que componen la partida, o en la misma lógica, encarecer el valor de los pasivos en relación a la moneda funcional del balance. En el caso de la sociedad matriz, Factotal S.A. y de las filiales nacionales, Ft Leasing S.A., Ft Vendor Finance Chile S.A. y Procesos y Servicios Limitada, la moneda funcional es el Peso Chileno (CLP). Por su parte, en el caso de las filiales extranjeras Ft Capital S.A. y FT Vendor Finance Perú S.A. la moneda funcional es el Nuevo Sol Peruano (PEN) y Ft Trade Financial Corp., la moneda funcional es el Dólar Estadounidense (USD), respectivamente. A nivel consolidado la moneda de presentación de los estados financieros es el Peso Chileno (CLP). No obstante, lo anterior, debido a la naturaleza de sus negocios, cada una de las sociedades puede tener activos y pasivos en monedas distintas a la moneda funcional de su balance, pudiéndose provocar descalces que consideran un riesgo para efectos del Patrimonio individual de las Sociedades, así como a nivel consolidado. Este descalce es medido para todas las empresas de manera periódica según lo definido en la Política de Finanzas de Factotal S.A. y filiales, la cual se encuentra aprobada por el Directorio. Considerando estos riesgos, es que se consideran límites de descalce máximo por empresa y por moneda, junto con las medidas a tomar en caso de que éstos se vean sobrepasados, los cuales se detallan en la Política de Finanzas de Ft.

Riesgo de descalce de tasas

El riesgo de descalce de tasas es bajo dado que las colocaciones tienen plazos similares a los pasivos.

Nota 23 - Medio Ambiente

Debido a la naturaleza de la Sociedad, ésta no se ve afectada por gastos de protección al medio ambiente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 24 - Ingresos de Actividades Ordinarias y Costos de Ventas

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias y costos de ventas al 30 de junio de 2021 y 2020, es el siguiente:

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2021
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	4.373.772	6.019.501	2.261.281	2.899.293
Diferencias de precio por mayor plazo	1.824.897	2.061.192	1.023.955	961.625
Comisiones y otros	1.812.124	2.399.995	920.089	952.008
Total Ingresos Factoring	8.010.793	10.480.688	4.205.325	4.812.926
Intereses Ganados	1.753.805	1.767.256	869.642	846.617
Diferencias de precio por mayor plazo	18.475	69.169	(19.111)	51.611
Ingresos por Leasing Operativo	2.027.962	2.236.768	1.012.470	1.154.225
Otros Ingresos	812.946	744.921	375.950	259.629
Total Ingresos Leasing	4.613.188	4.818.114	2.238.951	2.312.082
Descuentos ganados	178.527	258.443	79.280	111.007
Intereses ganados	491.665	1.066.944	206.637	498.010
Otros Ingresos de actividades ordinarias	162.543	192.301	90.311	110.010
Total Ingresos Crédito Automotriz	832.735	1.517.688	376.228	719.027
Total Ingresos Ordinarios	13.456.716	16.816.490	6.820.504	7.844.035

Costos de Ventas	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2021
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	297.486	1.026.066	138.404	486.719
Impuesto de timbres y estampillas	216	364	136	-
Otros costos directos	716.608	1.023.494	435.300	(1.727)
Total Costo de Ventas Factoring	1.014.310	2.049.924	573.840	484.991
Intereses	502.174	1.437	228.951	722
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	1.421.011	1.604.802	709.690	815.771
Otros Costos directos	314.720	113.035	359.031	(27.818)
Total Costo de Ventas Leasing	2.237.905	1.719.274	1.297.672	788.675
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	105.821	425.176	29.910	162.571
Costo Bienes Recuperados	117.367	297.563	61.336	111.112
Otros Costo de Ventas	134.286	35.945	42.314	80.177
Total Costo de Ventas Crédito Automotriz	357.474	758.684	133.560	353.859
Total Costo de Ventas	3.609.689	4.527.882	2.005.072	1.627.525

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos

De acuerdo a las definiciones de segmento de operación presentes en la NIIF 8, Factotal S.A. presenta tres segmentos de Operación basado en su giro comercial, éstos son los negocios de Factoring, Leasing y Crédito Automotriz.

La Sociedad cuenta con sucursales que abarcan comercialmente todo Chile y operativamente centralizado en Santiago en su casa matriz, además de las filiales en Perú, EEUU, y a partir del segundo semestre del año, en Colombia.

ACTIVOS	Al 30 de Junio 2021					Al 31 de Diciembre 2020				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	14.219.478	2.536.616	1.260.406	-	18.016.500	7.212.596	1.052.255	3.829.180	-	12.094.031
Otros Activos Financieros, Corriente	-	-	-	-	-	(33.986)	172.814	-	-	138.828
Otros Activos No Financieros, Corriente	72.614	465.003	65.884	-	603.501	118.200	213.564	40.579	-	372.343
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	52.635.765	16.809.374	1.496.928	-	70.942.067	52.779.272	20.517.627	1.740.282	-	75.037.181
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	50.143.081	(3.052.856)	-	(46.924.445)	165.780	51.790.830	(1.856.550)	-	(49.688.214)	246.066
Activos por impuestos corrientes	692.818	205.674	-	-	898.492	648.134	323.532	-	-	971.666
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	117.763.756	16.963.811	2.823.218	(46.924.445)	90.626.340	112.515.046	20.423.242	5.610.041	(49.688.214)	88.860.115
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	133.044	19.369	-	152.413	-	224.570	23.093	-	247.663
Total activos corrientes	117.763.756	17.096.855	2.842.587	(46.924.445)	90.778.753	112.515.046	20.647.812	5.633.134	(49.688.214)	89.107.778
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	14.975.455	1.497.974	-	16.473.429	-	16.246.340	2.631.766	-	18.878.106
Otros activos no financieros no corrientes	68.893	-	12.138	-	81.031	74.524	-	11.857	-	86.381
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	24.733.692	(823.713)	-	(23.909.979)	-	29.632.182	(856.533)	-	(28.775.649)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	8.260	-	-	-	8.260	8.494	-	-	-	8.494
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	231.665	7.359.368	-	-	7.591.033	259.331	6.344.428	-	-	6.603.759
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de activos no corrientes	25.624.421	21.511.110	1.510.112	(23.909.979)	24.735.664	30.556.442	21.734.235	2.643.623	(28.775.649)	26.158.651
Total Activos	143.388.177	38.607.965	4.352.699	(70.834.424)	115.514.417	143.071.488	42.382.047	8.276.757	(78.463.863)	115.266.429

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de Junio 2021					Al 31 de Diciembre 2020				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo Corriente										
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)										
Otros pasivos financieros corrientes	39.999.294	150.966	-	-	40.150.260	34.691.025	-	-	-	34.691.025
Obligaciones por contrato de arrendamiento	69.456	-	-	-	69.456	75.244	-	-	-	75.244
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.769.873	4.375.367	-	-	7.145.240	2.954.965	4.616.251	-	-	7.571.216
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	29.956.235	16.968.211	-	(46.924.446)	-	28.437.247	17.308.484	3.942.484	(49.688.215)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	770.360	-	(770.360)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.223.570	789.024	39.392	-	2.051.986	1.781.564	458.559	48.962	-	2.289.085
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	74.018.428	22.283.568	39.392	(46.924.446)	49.416.942	67.940.045	23.153.654	3.991.446	(50.458.575)	44.626.570
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivo corriente	74.018.428	22.283.568	39.392	(46.924.446)	49.416.942	67.940.045	23.153.654	3.991.446	(50.458.575)	44.626.570
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	24.912.317	-	-	-	24.912.317	29.787.765	-	-	-	29.787.765
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	99.828	-	-	-	99.828	131.670	-	-	-	131.670
Pasivo por impuestos diferidos	(964.467)	4.486.438	-	-	3.521.971	(1.118.621)	4.018.292	-	-	2.899.671
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivo no corriente	24.047.678	4.486.438	-	-	28.534.116	28.800.814	4.018.292	-	-	32.819.106
Total pasivos	98.066.106	26.770.006	39.392	(46.924.446)	77.951.058	96.740.859	27.171.946	3.991.446	(50.458.575)	77.445.676
Patrimonio										
Capital emitido	34.870.207	4.722.819	2.967.451	(13.137.569)	29.422.908	34.870.207	4.722.819	3.476.042	(13.646.160)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	11.440.141	7.115.140	(1.513.802)	(10.843.073)	6.198.406	12.196.453	10.487.281	(1.948.511)	(14.434.381)	6.300.842
Otras reservas	(988.277)	-	2.859.659	47.204	1.918.586	(736.027)	-	2.757.779	47.204	2.068.956
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	45.322.071	11.837.959	4.313.308	(23.933.438)	37.539.900	46.330.633	15.210.100	4.285.310	(28.033.337)	37.792.706
Interés no controlador	-	-	-	23.459	23.459	-	-	-	28.047	28.047
Total Patrimonio	45.322.071	11.837.959	4.313.308	(23.909.979)	37.563.359	46.330.633	15.210.100	4.285.310	(28.005.290)	37.820.753
Total de Patrimonio y Pasivos	143.388.177	38.607.965	4.352.700	(70.834.425)	115.514.417	143.071.492	42.382.046	8.276.756	(78.463.865)	115.266.429

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de Junio 2021					Al 30 de Junio 2020				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados										
Ganancia (pérdida)										
Ingresos de actividades ordinarias	8.010.793	4.613.188	832.735	-	13.456.716	10.480.689	4.818.114	1.517.687	-	16.816.490
Costo de ventas	(1.014.309)	(2.237.905)	(357.475)	-	(3.609.689)	(1.039.789)	(2.729.409)	(758.684)	-	(4.527.882)
Ganancia bruta	6.996.484	2.375.283	475.260	-	9.847.027	9.440.900	2.088.705	759.003	-	12.288.608
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos, por función	37.128	262.561	-	-	299.689	80.052	106.095	-	-	186.147
Gasto de administración	(4.549.686)	(942.216)	(317.720)	-	(5.809.622)	(5.634.192)	(1.009.694)	(442.706)	-	(7.086.592)
Otras ganancias (pérdidas)	(565.506)	42.711	6.290	-	(516.505)	(681.590)	43.243	40.986	-	(597.361)
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(68.477)	151.998	270.879	-	354.400	(434.068)	(243.608)	160.569	-	(517.107)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	2.422.918	-	-	(2.422.918)	-	2.207.234	-	-	(2.326.306)	(119.072)
Diferencias de cambio	2.741	(84.367)	-	-	(81.626)	112.721	224.380	-	-	337.101
Resultado por unidades de reajuste	4.618	17.359	-	-	21.977	2.091	4.418	-	-	6.509
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	4.280.220	1.823.329	434.709	(2.422.918)	4.115.340	5.093.148	1.213.539	517.852	(2.326.306)	4.498.233
Gasto por impuestos a las ganancias	(624.160)	(487.176)	-	-	(1.111.336)	(1.115.587)	(304.658)	-	-	(1.420.245)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004	3.977.561	908.881	517.852	(2.326.306)	3.077.988
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004	3.977.561	908.881	517.852	(2.326.306)	3.077.988
Ganancia (pérdida), atribuible a:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.424.427)	3.002.495	3.977.561	908.881	517.852	(2.326.306)	3.074.698
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	1.509	1.509	-	-	-	3.290	3.290
Ganancia (pérdida)	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004	3.977.561	908.881	517.852	(2.323.016)	3.077.988
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total resultado integral	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004	3.977.561	908.881	517.852	(2.323.016)	3.077.988

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

Al 30 de junio 2021

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	3.200.502	9.624.682	(2.654.038)	10.171.146
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(51.300)	(2.445.687)	-	(2.496.987)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	3.887.332	(5.615.379)	(23.643)	(1.751.690)

Al 30 de junio 2020

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	34.326.563	3.093.290	(7.833.568)	29.586.285
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(170.866)	(2.394.578)	-	(2.565.444)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(23.037.029)	(1.746.275)	1.026.882	(23.756.422)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

El siguiente es el detalle de ingresos por segmentos y productos:

Ingresos por Producto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	8.010.793	10.480.689	4.205.325	4.812.926
Ingresos por Leasing	4.613.187	4.818.114	2.238.950	2.312.083
Ingresos por Crédito Automotriz	832.736	1.517.687	376.229	719.026
Total	13.456.716	16.816.490	6.820.504	7.844.035

Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas

RUT	77.481.090-0
Nombre	Procesos y Servicios Limitada
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	99%
% Participación total	99%
RUT	99.557.070-K
Nombre	Factotal Leasing S.A. (*)
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	99%
% Participación total	99,99%
RUT	76.140.676-0
Nombre	FT Vendor Finance Chile S.A. (**)
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	99%
% Participación total	99,99%
RUT	0-E
Nombre	Ft Capital S.A. (***)
País de Origen	Perú
Moneda Funcional	Nuevo Sol Peruano
% Participación directa	99,99%
% Participación total	99,99%

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas (continuación)

RUT	0-E
Nombre	Ft Investment Group Limited. (***)
País de Origen	Estados Unidos
Moneda Funcional	Dólar Estadounidense
% Participación directa	100,00%
% Participación total	100,00%

RUT	0-E
Nombre	Ft Capital Colombia SAS (****)
País de Origen	Colombia
Moneda Funcional	Pesos colombianos
% Participación directa	100,00%
% Participación total	100,00%

(*) Factotal Leasing S.A. se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 3 de mayo de 2010, por efecto de fusión realizada entre las Sociedades Factotal S.A. y Factotal II S.A., (según Nota 1 letra I).

(**) FT Vendor Finance Chile S.A., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 31 de marzo de 2011.

(***) Ft Capital S.A., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 22 de agosto de 2016, por la compra del 50% restante a esa fecha de dicha Sociedad. El 50% inicial fue adquirido el 25 de noviembre de 2015. Con fecha 17 de enero de 2017 Factotal S.A. vendió 1 acción de su propiedad en dicha sociedad la cual se declara representativa del 0,01%. De esta manera, Factotal S.A. se convierte en propietario del 99,99% de las acciones de Ft Capital S.A. al 31 de diciembre de 2017.

A contar del 01 de noviembre del 2019 se incorporó la filial Ft Vendor Finance Perú S.A cuyo giro corresponde al arrendamiento de equipo tecnológico.

(****) Ft Investment Group Limited, se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 16 de marzo de 2018, a través del proceso de fusión indicado en literal I) de la Nota 1 de estos estados financieros

(*****) A contar del 05 de mayo del 2021 se incorporó la filial Ft Capital Colombia S.A.S cuyo giro corresponde a operaciones de factoraje.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 27 - Gastos de Administración

El detalle de Gastos de Administración para cada ejercicio es el siguiente:

Al 30 de junio de 2021

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	3.100.749	678.508	105.529	3.884.786	1.591.371	308.499	50.900	1.950.770
Honorarios y asesorías	121.840	95.846	53.912	271.598	57.287	50.352	26.998	134.637
Informática	286.970	24.865	53.763	365.598	149.901	11.751	27.219	188.871
Materiales de oficina	17.374	4.578	1.639	23.591	10.477	1.862	1.042	13.381
Reparaciones y mantenciones	33.279	9.632	-	42.911	21.225	1.973	-	23.198
Arriendos y seguros	342.889	59.820	44.288	446.997	167.776	30.103	20.841	218.720
Servicios generales	147.861	23.775	48.118	219.754	67.533	9.665	25.436	102.634
Marketing	43.628	1.545	-	45.173	20.721	418	-	21.139
Viajes y estadías	77.980	8.589	-	86.569	41.027	4.438	-	45.465
Impuestos, patentes	135.966	8.782	6.992	151.740	68.704	4.390	(141)	72.953
Legales y notariales	102.801	5.688	3.479	111.968	54.974	2.441	1.844	59.259
Depreciación (*)	135.675	20.588	-	156.263	66.763	8.433	-	75.196
Amortización	2.674	-	-	2.674	1.273	-	-	1.273
Total	4.549.686	942.216	317.720	5.809.622	2.319.032	434.325	154.139	2.907.496

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

El detalle de Gastos de Administración para cada ejercicio es el siguiente: (continuación)

Al 30 de junio de 2020

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2020 30.06.2020	01.01.2020 30.06.2020	01.01.2020 30.06.2020	01.01.2020 30.06.2020	01.04.2020 30.06.2020	01.04.2020 30.06.2020	01.04.2020 30.06.2020	01.04.2020 30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	3.975.284	709.456	178.182	4.862.922	2.231.385	380.232	83.978	2.695.595
Honorarios y asesorías	168.369	94.658	33.072	296.099	60.751	44.223	16.913	121.887
Informática	313.909	31.452	75.572	420.933	158.767	13.408	36.496	208.671
Materiales de oficina	16.020	3.891	3.843	23.754	3.402	1.499	1.346	6.247
Reparaciones y mantenciones	22.242	24.982	-	47.224	9.987	1.216	-	11.203
Arriendos y seguros	364.929	58.147	49.188	472.264	182.075	28.262	26.140	236.477
Servicios generales	164.683	20.811	99.963	285.457	86.458	9.661	23.419	119.538
Marketing	75.344	3.588	334	79.266	35.063	302	4	35.369
Viajes y estadías	94.648	12.741	910	108.299	25.021	3.529	11	28.561
Impuestos, patentes	144.633	6.603	(5.701)	145.535	71.807	3.263	(6.831)	68.239
Legales y notariales	139.587	7.038	7.343	153.968	57.749	3.234	3.376	64.359
Depreciación (*)	144.717	36.327	-	181.044	76.004	18.164	-	94.168
Amortización	9.827	-	-	9.827	5.336	-	-	5.336
Total	5.634.192	1.009.694	442.706	7.086.592	3.003.805	506.993	184.852	3.695.650

(*) La depreciación del ejercicio no incluye la depreciación correspondiente a los activos entregados en arriendo operativo de acuerdo a lo señalado en la Nota 8. La depreciación de los activos entregados en leasing operativo se incluye en el Costo de Venta del segmento Leasing. Al 30 de junio de 2021 y 2020, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 1.421.012 y M\$ 1.064.802. respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021,
2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 28 - Otros ingresos, por función y Otros gastos, por función

Dentro del rubro Otros ingresos por función se presentan los siguientes hechos económicos:

Otros ingresos, por función	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 30.06.2021 M\$	01.01.2020 30.06.2020 M\$	01.04.2021 30.06.2021 M\$	01.04.2020 30.06.2020 M\$
Instrumentos financieros	5.746	43.276	5.143	27.221
Venta de bienes recuperados	244.866	95.000	167.751	74.251
Otros ingresos por función	49.077	47.871	18.803	39.899
Total	299.689	186.147	191.697	141.371

a) Instrumentos financieros

Se refleja el resultado de la inversión en instrumentos financieros clasificados como equivalentes de efectivo según lo indicado en literal w) de la Nota 2.

b) Venta de bienes recuperados

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing presenta una ganancia de M\$ 23.973 y para Vendor una ganancia de M\$ 220.893 al 30 de junio 2021.

Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

Bajo este rubro se presentan los retiros efectuados por los socios no controladores de filiales con este tipo de participación.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 30 - Resultado por unidades de reajuste

El resultado reflejado en este rubro contiene los reajustes por conceptos de remanente de crédito fiscal, pagos provisionales mensuales y devoluciones de impuestos a la renta.

	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2020
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por unidades de reajuste	21.977	6.509	21.323	690
Total	21.977	6.509	21.323	690

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 31 - Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera

La moneda funcional definida por Factotal S.A. y Filiales nacionales es el Peso Chileno, la que a su vez es la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Respecto a las Filiales extranjeras, Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp. la moneda funcional es el Nuevo Sol Peruano y Dólares Estadounidense, respectivamente. Se aplica cálculo de diferencias de cambio a aquellas transacciones cuyos importes se pactan y liquidan en moneda extranjera. Estos importes se actualizan a su valor de conversión a moneda funcional a la fecha de transacción o balance y el efecto se registra en el Estado de Resultados Consolidados.

El total de los efectos registrados en resultado por variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera es el siguiente:

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.04.2021	01.04.2021
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Generadas por activos	38.357	738.666	(71.473)	79.779
Generadas por pasivos	(119.983)	(401.565)	(71.113)	(44.504)
Total	(81.626)	337.101	(142.586)	35.275

Estos importes se incluyen dentro del rubro diferencias de cambio del estado de resultados por función.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 32 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 30 de junio de 2021 Factotal S.A. no mantiene inversión bajo este método de participación vigentes.

Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 30 de junio de 2021 se incluyen arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16, los saldos de los arrendamientos ascienden a:

Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	Acumulado	
	01.01.2021	01.01.2020
	30.06.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Obligaciones Corriente	69.456	75.244
Obligaciones No Corriente	99.828	131.670
Total	169.284	206.914

Nota 34 - Sanciones

La Sociedad, sus directores y la Administración no han sido objeto de sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero ni por ninguna otra autoridad administrativa.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020.

Nota 35 - Hechos Posteriores

Con fecha 20 de julio 2021 en junta extraordinaria de accionistas de Factotal S.A. se aprobó el reparto de dividendos de carácter eventual con cargo a utilidades de ejercicios anteriores, ascendente a 72 pesos por acción, esto es la cantidad de \$ 3.506.563.656.

No existen otros hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de junio 2021.

Nota 36 - Hechos Relevantes

Con fecha 05 de mayo de 2021 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero la constitución de la filial extranjera Ft Capital Colombia S.A.S. que desarrollará operaciones de factoraje en el mercado colombiano.

Con fecha 29 de junio de 2021, Factotal ha firmado un contrato de préstamos para un crédito sindicado a través de BID Invest (Corporación interamericana de inversiones), con el Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (Bladex) como banco participante por USD 22.000.000, cuyo destino será financiar colocaciones del segmento de factoring y leasing.

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de junio 2021.