

*Estados Financieros Consolidados Intermedios*

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

*Santiago, Chile*

*Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.*

Estados Financieros Consolidados

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

*Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.*

**Índice**

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

		31.03.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>		
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	12.657.787	12.094.031
Otros activos financieros, corriente	(13)	-	138.828
Otros activos no financieros, corriente	(9)	349.131	372.343
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	75.382.206	75.037.181
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	256.101	246.066
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>1.154.033</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>89.799.258</u>	 <u>88.860.115</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>239.573</u>	 <u>247.663</u>
 <b>Total activo corriente</b>		 <b><u>90.038.831</u></b>	 <b><u>89.107.778</u></b>
<b>Activo no corriente</b>			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	17.410.150	18.878.106
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	87.122	86.381
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	9.755	8.494
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	6.919.151	6.603.759
<b>Total activo no corriente</b>		<b><u>25.008.089</u></b>	<b><u>26.158.651</u></b>
<b>Total Activos</b>		<b><u>115.046.920</u></b>	<b><u>115.266.429</u></b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

31 de marzo de 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

		31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Nota</b>		
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	38.711.452	34.691.025
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33)	75.079	75.244
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	7.067.694	7.571.216
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.102.251</u>	<u>2.289.085</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos		<u>47.956.476</u>	<u>44.626.570</u>
incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta			
<b>Total pasivo corriente</b>		<u><b>47.956.476</b></u>	<u><b>44.626.570</b></u>
<b>Pasivo no Corriente</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	24.653.315	29.787.765
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(33)	108.174	131.670
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>3.208.653</u>	<u>2.899.671</u>
<b>Total pasivo no corriente</b>		<u><b>27.970.142</b></u>	<u><b>32.819.106</b></u>
<b>Total pasivo</b>		<u><b>75.926.618</b></u>	<u><b>77.445.676</b></u>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	7.607.782	6.300.842
Otras reservas	(16)	<u>2.065.625</u>	<u>2.068.956</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		39.096.315	37.792.706
Interés no controlador	(16)	<u>23.987</u>	<u>28.047</u>
<b>Total Patrimonio</b>		<u><b>39.120.302</b></u>	<u><b>37.820.753</b></u>
<b>Total Pasivos y Patrimonio Neto</b>		<u><b>115.046.920</b></u>	<u><b>115.266.429</b></u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
<b>Estado de resultados</b>			
<b>Ganancia (pérdida)</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	6.636.212	8.972.455
Costo de ventas	(24)	(1.553.168)	(2.922.355)
Ganancia bruta		<u>5.083.044</u>	<u>6.050.100</u>
Otros ingresos, por función	(28)	107.992	44.776
Gasto de administración	(27)	(2.902.126)	(3.390.942)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(425.641)	(526.916)
Otros gastos, por función		-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(32)	-	(119.072)
Diferencias de cambio	(31)	60.961	301.826
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>654</u>	<u>5.819</u>
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>		1.924.884	2.365.591
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	(531.670)	(958.628)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		1.393.214	1.406.963
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		<u>1.393.214</u>	<u>1.406.963</u>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		1.392.330	1.404.481
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>884</u>	<u>2.482</u>
Ganancia (pérdida)		<u>1.393.214</u>	<u>1.406.963</u>
Otros resultados integrales		-	-
Total resultado integral		<u>1.393.214</u>	<u>1.406.963</u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2021 31.03.2021	01.01.2020 31.03.2020
<b>Ganancias por acción</b>		\$	\$
<b>Ganancia por acción básica</b>			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		28,59	28,84
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas)		-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>28,59</u>	<u>28,84</u>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>			
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		28,59	28,84
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>28,59</u>	<u>28,84</u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>			
<b>Clases de Cobro por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		48.890.448	45.381.443
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(12.741.222)	(9.011.499)
Pagos a y por cuenta de empleados		(1.767.568)	(1.824.500)
Otros pagos por actividades de operación		(37.380.436)	(29.081.926)
<b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación</b>		<b>(2.998.778)</b>	<b>5.463.518</b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	1.073.015	(1.389.698)
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo		-	20.748
Compras de activos intangibles	(6)	14.137	(2.176)
<b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión</b>		<b>1.087.152</b>	<b>(1.371.126)</b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>			
<b>Importes procedentes de préstamos</b>			
Importes procedentes de préstamos corto plazo		(836.578)	(2.771.768)
Total importes procedentes de préstamos		(836.578)	(2.771.768)
Pagos de préstamos Entidades Relacionadas		2.605.213	(6.014.561)
Dividendos pagados	(16)	-	-
Importes procedentes de arriendos IFRS 16		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificadas como actividades de financiación		706.747	4.428.064
<b>Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación</b>		<b>2.475.382</b>	<b>(4.358.265)</b>
<b>Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio</b>		<b>563.756</b>	<b>(265.873)</b>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período</b>		<b>12.094.031</b>	<b>20.276.427</b>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período</b>	(3)	<b>12.657.787</b>	<b>20.010.554</b>

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 31 de marzo 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\$
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2021</b>	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Reexpresado</b>	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)	-	-	-	1.392.330	1.392.330	884	1.393.214
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(3.331)	(3.331)	(85.390)	(88.721)	-	(88.721)
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(4.944)	(4.944)
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	-	(3.331)	(3.331)	1.306.940	1.303.609	(4.060)	1.299.549
<b>Saldo final ejercicio actual 31.03.2021</b>	29.422.908	2.065.625	2.065.625	7.607.782	39.096.315	23.987	39.120.302

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 31 de marzo 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\$
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2020</b>	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Reexpresado</b>	<b>29.422.908</b>	<b>2.315.087</b>	<b>2.315.087</b>	<b>8.475.509</b>	<b>40.213.504</b>	<b>34.544</b>	<b>40.248.048</b>
Ganancia (pérdida)	-	-	-	6.516.540	6.516.540	3.248	6.519.788
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(8.516.335)	(8.516.335)	-	(8.516.335)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(246.131)	(246.131)	(174.872)	(421.003)	-	(421.003)
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(9.745)	(9.745)
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>(246.131)</b>	<b>(246.131)</b>	<b>(2.174.667)</b>	<b>(2.420.798)</b>	<b>(6.497)</b>	<b>(2.427.295)</b>
<b>Saldo final ejercicio actual 31.12.2020</b>	<b>29.422.908</b>	<b>2.068.956</b>	<b>2.068.956</b>	<b>6.300.842</b>	<b>37.792.706</b>	<b>28.047</b>	<b>37.820.753</b>

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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

#### h) Nombre de entidad controladora principal del grupo

El control de Factotal S.A., al 31 de marzo de 2021 y 2020 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

#### 31 de marzo 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
<b>Total</b>			<b>100,00%</b>	<b>48.702.273</b>

#### 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
<b>Total</b>			<b>100,00%</b>	<b>48.702.273</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

#### i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 31 de marzo de 2020 a nivel consolidado con 240 trabajadores (239 en diciembre de 2020), 15 en nivel gerencial, 97 del área comercial y 128 del área de administración.

#### j) Número de empleados al final del ejercicio

240

#### k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

241

#### 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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

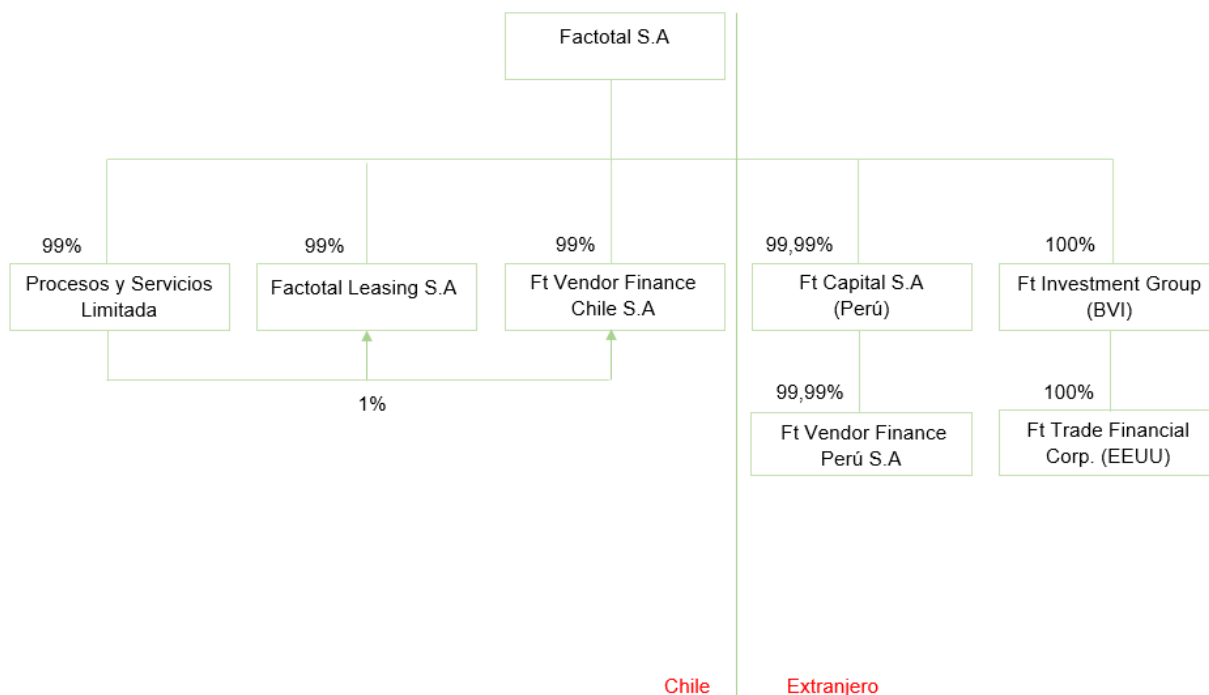
Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### 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.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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).

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados**

#### **a) Período contable**

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

Los estados consolidados de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

Los estados consolidados de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los años terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

Los estados consolidados de cambios en el patrimonio de los accionistas, incluyen los saldos y movimiento entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2021 y el 1 de enero y 31 de diciembre de 2020.

#### **b) Bases de preparación**

Los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

#### b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2021 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 28 de mayo 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	31.03.2021	31.12.2020
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	721,82	710,95
Nuevo Sol Peruano	192,76	196,36
Unidad de Fomento	<u>29.394,77</u>	<u>29.070,33</u>

#### c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de marzo 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 el presente estado financiero:

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	31.03.2021		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	-

#### 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.

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si se ha incrementado de forma significativa el riesgo crediticio de un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial.



## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **d) Deterioro activos financieros (continuación)**

Al 31 de marzo de 2021, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$4.858.139. (M\$4.909.589 al 31 de diciembre de 2020).

#### **Segmento Factoring**

En este segmento la Administración ha diseñado un modelo de provisiones mediante un ERP integrado en su sistema de administración-contable con la finalidad de medir en línea el impacto de la aplicación de las nuevas normas, interpretaciones y modificaciones de la norma IFRS 9 “Instrumentos Financieros”.

El modelo está parametrizado porcentualmente según su importancia en base a las principales variables de revisión, las cuales son: días de mora de los documentos, Dicom Cliente, Dicom Deudor y Estado financiero, legal y tributario de los documentos factorizados.

Dicho sistema realiza una evaluación en base a la parametrización explicada en párrafo anterior para cada uno de los documentos existentes en la cartera de factoring a la fecha de ejecución del informe de provisiones, aplicándole un porcentaje de provisión a cada uno de los documentos factorizados, sin excepción alguna.

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **d) Deterioro activos financieros (continuación)**

##### **Segmento Leasing**

##### **Filial Factotal Leasing S.A.**

De acuerdo al 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.

Para realizar el porcentaje de provisión el Comité de Mora realiza un análisis cualitativo de la cartera, el cual funciona a partir de diferentes variables y hallazgos que pudiesen significar un riesgo de crédito para la cartera que pueden ser las siguientes, si aplicara a cada contrato de Leasing:

- Cantidad de operaciones vigentes
- Cantidad de días de Mora
- El plazo de la cuenta por cobrar por arrendamiento del cliente o cartera
- La morosidad actual del cliente o cartera.
- Garantía del bien financiado.
- Información financiera (Dicom).

Complementando a lo anterior se obtendrá una ponderación (porcentaje) que permita deteriorar el activo o la cartera por las pérdidas esperadas, y provisionar la totalidad de la cartera desde el momento del reconocimiento inicial de la cuenta por cobrar (desde su primera medición), mediante un análisis de Comité de Crédito y Gerencia, basado tal como guía la normativa en la información histórica, ya que esta información histórica es sostén o base importante para medir las pérdidas crediticias esperadas, además de sustentar con información no estadísticas y basadas en el conocimiento del negocio y experiencias pasada. Sumando los pronósticos de condiciones económicas de mercado futuras.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

#### d) Deterioro activos financieros (continuación)

##### Segmento Leasing (continuación)

##### Filial FT Vendor Finance Chile S.A.

FT Vendor realiza sus provisiones aplicando lo requerido por la IFRS 9, respecto a provisionar las pérdidas crediticias esperadas, desde un inicio de los contratos, lo realiza en base al modelo de provisiones que se realiza en tres ítems:

1) 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.

2) Luego se considera la incorporación de nuevas variables para la conformación del porcentaje de provisión que corresponde a un análisis cualitativo de la cartera por parte del comité de mora, el cual funciona a partir de diferentes variables y hallazgos que pudiesen significar un riesgo de crédito para la cartera que pueden ser las siguientes, si aplicara a cada contrato de Leasing:

- Cantidad de operaciones vigentes
- Cantidad de días de Mora
- Plazo de la cuenta por cobrar por arrendamiento del cliente o cartera
- Morosidad actual del cliente o cartera.
- Garantía del bien financiado.
- Información financiera (Dicom).

3) Por último se realiza una provisión sobre un porcentaje del total cartera mediante un análisis de Comité de Crédito y Gerencia, basado tal como guía la normativa en la información histórica, ya que esta información histórica es sostén o base importante para medir las pérdidas crediticias esperadas, además de sustentar con información no estadísticas y basadas en el conocimiento del negocio y experiencias pasada. Sumando los pronósticos de condiciones económicas de mercados futuras.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **d) Deterioro activos financieros (continuación)**

##### **Segmento automotriz**

##### **Filial FT Trade Financial Corp.**

La Sociedad reconoce una provisión por pérdidas crediticias esperadas por los próximos 12 meses. Para esto utiliza información histórica de los últimos 12 periodos (meses) de la cartera como provisión real, para proyectar una tasa que refleje la provisión futura esperada para los siguientes 12 meses de la vigencia de la cartera.

#### **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.

#### **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.

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)**

#### **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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 y 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 a su valor nominal, ya que no existe una diferencia relevante con su valor a 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)**

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

En este rubro, la Sociedad Matriz y su filiales 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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**

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas a sus Estados Financieros Consolidados.

#### **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.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

#### 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 contabilizado 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	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	5.892	5.892
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	51.036	19
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	98	24
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	1.793	1.826
Efectivo en caja	Ft Trade Financical Corp	Dólares	14.081	23.439
<b>Subtotal Efectivo en Caja</b>			<b>73.900</b>	<b>32.200</b>
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	4.596.909	5.305.079
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	44.365	23.723
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	558.285	897.872
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	1.587.622	148.755
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	8.553	178.376
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	264.423	-
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	749.600	716.632
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	393.984	985.654
Bancos	Ft Trade Financical Corp	Dólares	380.146	3.805.740
<b>Subtotal Bancos</b>			<b>8.583.887</b>	<b>12.061.831</b>
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	4.000.000	-
<b>Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo</b>			<b>4.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>			<b>12.657.787</b>	<b>12.094.031</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

<b>Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente</b>	<b>31.03.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	60.595.754	58.904.827
Montos no financiados (retenciones)	(2.652.998)	(2.645.155)
Diferencias de precio por devengar	(796.949)	(741.632)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(3.024.559)	(2.888.816)
<b>Deudores por operaciones de Factoring (neto)</b>	<b>54.121.248</b>	<b>52.629.224</b>
Deudores por operaciones de leasing (bruto)	24.927.914	26.628.665
Intereses y seguros por Devengar	(3.224.825)	(3.273.453)
IVA diferido	(3.290.342)	(3.324.258)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.510.394)	(1.461.621)
<b>Deudores por operaciones de Leasing (neto)</b>	<b>16.902.353</b>	<b>18.569.333</b>
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	2.913.607	3.340.499
Intereses por Devengar	(496.838)	(619.312)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(429.148)	(484.746)
Comisión variable por amortizar	19.419	22.770
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz)	(323.186)	(559.152)
<b>Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto)</b>	<b>1.683.854</b>	<b>1.700.059</b>
<b>Total Deudores comerciales, Neto, Corriente</b>	<b>72.707.455</b>	<b>72.898.616</b>
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	(41.207)	150.048
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	2.680.660	1.948.294
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz	35.298	40.223
<b>Total Cuentas por cobrar comerciales</b>	<b>2.674.751</b>	<b>2.138.565</b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente</b>	<b>75.382.206</b>	<b>75.037.181</b>
	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Otros activos Financieros, Neto, No Corriente</b>		
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
<b>Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de Leasing (bruto)	21.279.188	22.260.289
Intereses y seguros por Devengar	(2.563.462)	(2.645.668)
IVA diferido	(3.298.113)	(3.368.281)
<b>Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)</b>	<b>15.417.613</b>	<b>16.246.340</b>
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	3.075.523	4.138.513
Intereses por Devengar	(678.204)	(966.414)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(420.993)	(562.806)
Comisión variable por amortizar	16.211	22.473
<b>Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto)</b>	<b>1.992.537</b>	<b>2.631.766</b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente</b>	<b>17.410.150</b>	<b>18.878.106</b>

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 las operaciones realizadas por la filial Ft Capital S.A., corresponden solo a contratos con responsabilidad.

#### **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 31 de marzo de 2021 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 36% a contratos de leasing financiero, un 36% a contratos de leasing operativo y un 28% 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora

#### i) Factoring

Los deudores por factoring al 31 de marzo de 2021 registran una morosidad de M\$7.293.275 (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 31.03.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.143	49.593.761	797.266	48.796.495	-	48.796.495
1 - 30 Días	1.477	4.934.389	544.361	4.390.028	-	4.390.028
31 - 60 Días	349	785.395	212.949	572.446	-	572.446
61 - 90 Días	90	84.414	65.781	18.633	-	18.633
91 - 120 Días	45	282.118	110.973	171.145	-	171.145
121 - 150 Días	9	70.885	57.804	13.081	-	13.081
151 - 180 Días	5	38.530	37.346	1.184	-	1.184
181 - 210 Días	13	53.263	53.263	-	-	-
211 - 250 Días	9	22.826	22.826	-	-	-
251 o Más	195	1.021.455	1.021.455	-	-	-
<b>Total</b>		<b>56.887.036</b>	<b>2.924.024</b>	<b>53.963.012</b>	<b>-</b>	<b>53.963.012</b>

Al 31 de marzo de 2021 la empresa tiene 2.477 clientes.

Al 31 de marzo de 2021 la empresa no tiene cartera securitizada

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 31.03.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	62	258.771	100.535	158.236	-	158.236
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>258.771</b>	<b>100.535</b>	<b>158.236</b>	<b>-</b>	<b>158.236</b>

Total Cartera al 31.03.2021						
Tramos	N° de Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	11.205	49.852.532	897.801	48.954.731	-	48.954.731
1 - 30 Días	1.477	4.934.389	544.361	4.390.028	-	4.390.028
31 - 60 Días	349	785.395	212.949	572.446	-	572.446
61 - 90 Días	90	84.414	65.781	18.633	-	18.633
91 - 120 Días	45	282.118	110.973	171.145	-	171.145
121 - 150 Días	9	70.885	57.804	13.081	-	13.081
151 - 180 Días	5	38.530	37.346	1.184	-	1.184
181 - 210 Días	13	53.263	53.263	-	-	-
211 - 250 Días	9	22.826	22.826	-	-	-
251 o Más	195	1.021.455	1.021.455	-	-	-
<b>Total</b>		<b>57.145.807</b>	<b>3.024.559</b>	<b>54.121.248</b>	<b>-</b>	<b>54.121.248</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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
<b>Total</b>		<b>54.940.289</b>	<b>2.796.576</b>	<b>52.143.713</b>	<b>-</b>	<b>52.143.713</b>

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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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)**

<b>Cartera Renegociada al 31.12.2020</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>577.751</b>	<b>92.240</b>	<b>485.511</b>	<b>-</b>	<b>485.511</b>

<b>Total Cartera al 31.12.2020</b>						
Tramos	N° de Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	Neto 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
<b>Total</b>		<b>55.518.040</b>	<b>2.888.816</b>	<b>52.629.224</b>	<b>-</b>	<b>52.629.224</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	N° de Clientes	31.12.2020
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	4	15.950	12	9.468
Cartera en cobranza judicial (**)	260	1.341.077	238	2.002.494
<b>Total</b>		<b>1.357.027</b>		<b>2.011.962</b>

(\*) 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 31 de marzo de 2021 y 2020. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 31 de marzo de 2021 M\$1.213.967 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### ii) Leasing

Los deudores por leasing al 31 de marzo de 2021 registran una morosidad de M\$9.985.935. (M\$9.502.406 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera No securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	684	23.739.321	610.286	23.129.035	-	23.129.035
1 - 30 Días	190	6.786.802	178.272	6.608.530	-	6.608.530
31 - 60 Días	46	1.409.788	153.574	1.256.214	-	1.256.214
61 - 90 Días	12	674.110	148.533	525.577	-	525.577
91 - 120 Días	2	275.977	1.380	274.597	-	274.597
121 - 150 Días	1	3.889	82	3.807	-	3.807
151 - 180 Días	1	3.228	2.251	977	-	977
181 - 210 Días	3	178.555	81.725	96.830	-	96.830
211 - 250 Días	2	10.400	10.400	-	-	-
251 o Más	21	304.091	304.091	-	-	-
<b>Total</b>	<b>962</b>	<b>33.386.161</b>	<b>1.490.594</b>	<b>31.895.567</b>	<b>-</b>	<b>31.895.567</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	6	105.104	526	104.578	-	104.578
1 - 30 Días	8	339.095	19.274	319.821	-	319.821
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>444.199</b>	<b>19.800</b>	<b>424.399</b>	<b>-</b>	<b>424.399</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	690	23.844.425	610.812	23.233.613	-	23.233.613
1 - 30 Días	198	7.125.897	197.546	6.928.351	-	6.928.351
31 - 60 Días	46	1.409.788	153.574	1.256.214	-	1.256.214
61 - 90 Días	12	674.110	148.533	525.577	-	525.577
91 - 120 Días	2	275.977	1.380	274.597	-	274.597
121 - 150 Días	1	3.889	82	3.807	-	3.807
151 - 180 Días	1	3.228	2.251	977	-	977
181 - 210 Días	3	178.555	81.725	96.830	-	96.830
211 - 250 Días	2	10.400	10.400	-	-	-
251 o Más	21	304.091	304.091	-	-	-
<b>Total</b>	<b>976</b>	<b>33.830.360</b>	<b>1.510.394</b>	<b>32.319.966</b>	<b>-</b>	<b>32.319.966</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 M\$	Provisión M\$	Cartera No Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Neto 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.006</b>	<b>35.705.803</b>	<b>1.396.056</b>	<b>34.309.747</b>	<b>-</b>	<b>34.309.747</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>571.491</b>	<b>65.565</b>	<b>505.926</b>	<b>-</b>	<b>505.926</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.023</b>	<b>36.277.294</b>	<b>1.461.621</b>	<b>34.815.673</b>	<b>-</b>	<b>34.815.673</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	N° de Clientes	31.12.2020
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	40	886.194	40	869.155
<b>Total</b>		<b>886.194</b>		<b>869.155</b>

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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 registran una morosidad de M\$1.904.477 (M\$2.797.516 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	386	1.368.044	-	1.368.044	-	1.368.044
1 - 30 Días	117	506.762	-	506.762	-	506.762
31 - 60 Días	47	196.789	28.346	168.443	-	168.443
61 - 90 Días	21	117.346	42.505	74.841	-	74.841
91 - 120 Días	17	78.568	35.858	42.710	-	42.710
121 - 150 Días	10	54.954	23.439	31.515	-	31.515
151 - 180 Días	7	27.037	18.062	8.975	-	8.975
181 - 210 Días	5	25.254	18.069	7.185	-	7.185
211 - 250 Días	1	6.676	6.676	-	-	-
251 o Más	7	40.108	40.108	-	-	-
<b>Total</b>	<b>618</b>	<b>2.421.538</b>	<b>213.063</b>	<b>2.208.475</b>	<b>-</b>	<b>2.208.475</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	190	727.056	-	727.056	-	727.056
1 - 30 Días	116	521.927	-	521.927	-	521.927
31 - 60 Días	28	136.261	14.784	121.477	-	121.477
61 - 90 Días	16	76.635	27.587	49.048	-	49.048
91 - 120 Días	10	40.767	17.169	23.598	-	23.598
121 - 150 Días	9	45.588	27.331	18.257	-	18.257
151 - 180 Días	3	17.353	10.800	6.553	-	6.553
181 - 210 Días	1	6.015	6.015	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	1	6.437	6.437	-	-	-
<b>Total</b>	<b>374</b>	<b>1.578.039</b>	<b>110.123</b>	<b>1.467.916</b>	<b>-</b>	<b>1.467.916</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Cartera estratificada por mora (continuación)

##### iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 31.03.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	576	2.095.100	-	2.095.100	-	2.095.100
1 - 30 Días	233	1.028.689	-	1.028.689	-	1.028.689
31 - 60 Días	75	333.050	43.130	289.920	-	289.920
61 - 90 Días	37	193.981	70.092	123.889	-	123.889
91 - 120 Días	27	119.335	53.027	66.308	-	66.308
121 - 150 Días	19	100.542	50.770	49.772	-	49.772
151 - 180 Días	10	44.390	28.862	15.528	-	15.528
181 - 210 Días	6	31.269	24.084	7.185	-	7.185
211 - 250 Días	1	6.676	6.676	-	-	-
251 o Más	8	46.545	46.545	-	-	-
<b>Total</b>	<b>992</b>	<b>3.999.577</b>	<b>323.186</b>	<b>3.676.391</b>	<b>-</b>	<b>3.676.391</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>711</b>	<b>2.990.668</b>	<b>375.202</b>	<b>2.615.466</b>	<b>-</b>	<b>2.615.466</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>412</b>	<b>1.900.309</b>	<b>183.950</b>	<b>1.716.359</b>	<b>-</b>	<b>1.716.359</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.123</b>	<b>4.890.977</b>	<b>559.152</b>	<b>4.331.825</b>	<b>-</b>	<b>4.331.825</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

Las provisiones por riesgo de crédito son evaluadas en cada período sobre el que se informa y son determinadas de acuerdo a lo indicado en nota 2 d.

A continuación, se presenta el movimiento de la provisión separadamente entre factoring y leasing al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020.

<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<u><b>2.888.816</b></u>	<u><b>4.123.712</b></u>
(+) Aumento – Constitución de Provisión	1.569.335	2.327.651
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(1.380.418)	(1.977.614)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>(53.174)</u>	<u>(1.584.933)</u>
<b>Variación del ejercicio</b>	<u>135.743</u>	<u>(1.234.896)</u>
<b>Total</b>	<u><b>3.024.559</b></u>	<u><b>2.888.816</b></u>
<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<u><b>1.461.621</b></u>	<u><b>1.862.283</b></u>
(+) Aumento	684.975	1.465.906
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(636.202)	(1.314.912)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>-</u>	<u>(551.656)</u>
<b>Variación del ejercicio</b>	<u><b>48.773</b></u>	<u><b>(400.662)</b></u>
<b>Total</b>	<u><b>1.510.394</b></u>	<u><b>1.461.621</b></u>
<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<u><b>559.152</b></u>	<u><b>834.256</b></u>
(+) Aumento	-	121.940
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(235.966)	(397.044)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Variación del ejercicio</b>	<u><b>(235.966)</b></u>	<u><b>(275.104)</b></u>
<b>Total</b>	<u><b>323.186</b></u>	<u><b>559.152</b></u>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 31 de marzo de 2021 ascienden a M\$ 53.174 (M\$1.584.933 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de marzo de 2021 no existen castigos por operaciones de leasing (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 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.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31 de Marzo 2021			31 de Diciembre 2020		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	27	1.445.801	2,53%	21	695.880	1,25%
Automotriz	38	4.076.681	7,13%	26	3.770.893	6,79%
Comercial	310	6.594.631	11,54%	595	7.552.340	13,60%
Construcción	432	11.033.698	19,31%	351	9.294.784	16,74%
Educación	4	48.776	0,09%	7	101.073	0,18%
Energía	9	347.645	0,61%	8	159.097	0,29%
Forestal	7	88.648	0,16%	4	61.647	0,11%
Industrial	134	3.953.700	6,92%	147	4.781.363	8,61%
Manufactura	57	1.935.850	3,39%	40	1.262.731	2,27%
Minería	35	1.137.039	1,99%	24	1.450.763	2,61%
Pesquero	10	281.213	0,49%	7	626.305	1,13%
Salud	5	39.350	0,07%	6	28.495	0,05%
Servicios	1060	15.333.631	26,83%	569	12.477.967	22,48%
Telecomunicaciones	37	1.521.347	2,66%	40	1.760.637	3,17%
Transporte	312	9.307.797	16,29%	303	11.494.065	20,70%
<b>Total</b>	<b>2.477</b>	<b>57.145.807</b>	<b>100%</b>	<b>2.148</b>	<b>55.518.040</b>	<b>100%</b>

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

a) Al 31 de marzo de 2021 el número de deudores es de 4.749, donde sus 10 mayores deudores representan un 8,14 % 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31 de Marzo 2021		31 de Diciembre 2020	
	Monto		Monto	
	M\$	%	M\$	%
Vehículos de carga y transporte	14.738.272	43,57%	14.441.146	39,81%
Equipos de Tecnología de la Información	10.546.542	31,17%	13.133.538	36,20%
Maq. y equip. para la construcción	4.213.903	12,46%	4.241.557	11,69%
Vehículos de pasajeros	2.219.600	6,56%	2.294.257	6,32%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	1.846.547	5,46%	1.849.851	5,10%
Transporte marítimo	143.783	0,43%	181.902	0,50%
Maq. y equip. para la agricultura	96.689	0,29%	103.831	0,29%
Maq. y equip. sector forestal	25.024	0,07%	31.212	0,09%
<b>Total</b>	<b>33.830.360</b>	<b>100%</b>	<b>36.277.294</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 31 de marzo de 2021 el número de contratos es de 976, donde sus 10 mayores clientes representan un 21,02% 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 4.031, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 2,42% y un 4,53% 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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.

<b>Segmento Leasing</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Total contratos	976	1.024
Nº contratos con garantías personales	591	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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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

<b>Factoring</b>	<b>31.03.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	258.771	577.751
Total	<u>258.771</u>	<u>577.751</u>

<b>Leasing</b>	<b>31.03.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	444.199	571.491
Total	<u>444.199</u>	<u>571.491</u>

<b>Crédito Automotriz</b>	<b>31.03.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	1.578.039	1.900.309
Total	<u>1.578.039</u>	<u>1.900.309</u>

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

#### a) Transacciones

							31.03.2021			31.12.2020
SOCIEDAD	R.U.T.	País de Origen	Naturaleza de relación	Tasa Anual	Fecha Vcto.	Descripción de transacción	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	12.479	5.703	6.776	6.553
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	106.132	1.887	104.245	82.660
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	51.860	922	50.938	31.803
Salvador Garcés Bernal	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	85.630	1.523	84.107	67.243
<b>Total</b>							<b>256.101</b>	<b>10.035</b>	<b>246.066</b>	<b>188.259</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	31.12.2020
					M\$	M\$
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	85.630	84.107
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	106.132	104.245
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	51.860	50.938
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	12.479	6.776
<b>Total</b>					<b>256.101</b>	<b>246.066</b>

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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 es:

Factotal S.A.	Cargo
Patricio Sepúlveda P.	Gerente General
Federico Schmidt J.	Gerente Comercial
Bonifacio Bilbao D.	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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

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

<b>Procesos y Servicios Limitada</b>	<b>Cargo</b>
Juan Enrique Gatica A.	Gerente General

<b>Factotal Leasing S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Vito Moles Scelsi	Gerente General

<b>FT Vendor Finance Chile S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Vito Moles Scelsi	Gerente General

<b>FT Capital S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Salvador Garcés B.	Gerente General

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020, son las siguientes:

<b>Beneficios y Gastos de Personal</b>	<b>Acumulado</b>	
	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
	<b>31.03.2021</b>	<b>31.03.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Sueldos y salarios	433.292	679.616
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	8.667	15.014
<b>Total</b>	<b>441.959</b>	<b>694.630</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	9.755	8.494
Programas informáticos, neto	9.755	8.494
Total programas informáticos bruto	204.779	203.849
Programas informáticos, bruto	204.779	203.849
Total amortización acumulada programas informáticos.	(195.024)	(195.355)
Amortización acumulada programas informáticos	(195.024)	(195.355)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2021 son los siguientes:

Movimientos al 31.03.2021	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible,
	M\$	Neto M\$
Saldo inicial	8.494	8.494
Adiciones	3.783	3.783
Amortización	(2.522)	(2.522)
<b>Saldo final</b>	<b>9.755</b>	<b>9.755</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 6 - Intangibles (continuación)

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

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

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

<b>Activos</b>	<b>Vida o Tasa Mínima (años)</b>	<b>Vida o Tasa Máxima (años)</b>
Programas Informáticos	3	3



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
<b>Total propiedades, planta y equipo, neto</b>	<b>6.919.151</b>	<b>6.603.759</b>
Equipamiento de tecnología de información, neto	6.687.896	6.339.632
Mejoras de bienes arrendados, neto	-	-
Edificios, neto	-	-
Bienes en Uso, Neto	187.416	196.737
Vehículos de motor, neto	35.299	55.663
Instalaciones fijas y accesorios, neto	8.540	11.727
<b>Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto</b>	<b>12.776.358</b>	<b>13.043.627</b>
Equipamiento de tecnología de información, bruto	11.701.438	11.969.879
Mejoras de bienes arrendados, bruto	-	-
Edificios, bruto	-	-
Bienes en Uso, Neto	329.428	325.792
Vehículos de motor, bruto	493.224	494.736
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	252.268	253.220
<b>Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>(5.857.207)</b>	<b>(6.439.868)</b>
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(5.013.542)	(5.630.247)
Depreciación acumulada y deterioro de valor mejoras de bienes arrendados	-	-
Depreciación acumulada y deterioro de valor edificios	-	-
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	(142.012)	(129.055)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(457.925)	(439.073)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(243.728)	(241.493)

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de marzo 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\$
<b>Saldo Inicial</b>		<b>6.339.632</b>	<b>11.727</b>	<b>55.663</b>	<b>196.737</b>	<b>6.603.759</b>
	Adiciones	1.217.799	-	-	11.606	1.229.405
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	(155.648)	(182)	(559)	-	(156.389)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedidos para la Venta	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(713.887)	(3.005)	(19.805)	(20.927)	(757.624)
<b>Cambios</b>	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)	-	-	-	-	-
	<b>Cambios, Total</b>	<b>348.264</b>	<b>(3.187)</b>	<b>(20.364)</b>	<b>(9.321)</b>	<b>315.392</b>
<b>Saldo Final</b>		<b>6.687.896</b>	<b>8.540</b>	<b>35.299</b>	<b>187.416</b>	<b>6.919.151</b>

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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\$
<b>Saldo Inicial</b>		<b>5.784.997</b>	<b>26.168</b>	<b>125.156</b>	<b>228.125</b>	<b>6.164.446</b>
	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)
<b>Cambios</b>	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)	-	-	-	-	-
	<b>Cambios, Total</b>	<b>554.635</b>	<b>(14.441)</b>	<b>(69.493)</b>	<b>(31.388)</b>	<b>439.313</b>
<b>Saldo Final</b>		<b>6.339.632</b>	<b>11.727</b>	<b>55.663</b>	<b>196.737</b>	<b>6.603.759</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

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 31 de marzo de 2021 ascienden a M\$ 6.667.160 (M\$6.318.960 al 31 de diciembre de 2020) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$711.321 (M\$3.162.921 al 31 de diciembre de 2020).

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

<b>Activos</b>	<b>Vida o Tasa Mínima</b>	<b>Vida o Tasa Máxima</b>
	<b>(años)</b>	<b>(años)</b>
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 31 de marzo de 2021 y 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:

<b>Cuentas por cobrar por Impuestos</b>	<b>31.03.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Corrientes</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto a las utilidades	(339.667)	(233.249)
Pagos provisionales mensuales	1.058.249	828.166
Crédito SENCE	30.500	30.500
Impuesto por recuperar (años anteriores)	317.844	317.844
<b>Subtotal Filiales Nacionales</b>	<b>1.066.926</b>	<b>943.261</b>
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	(479.729)	(434.454)
Impuesto Temporales a los Activos Netos	-	3.653
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	566.836	459.206
<b>Subtotal Filiales Extranjeras</b>	<b>87.107</b>	<b>28.405</b>
<b>Total</b>	<b>1.154.033</b>	<b>971.666</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### a) Información general

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 31 de marzo 2021		Al 31 de diciembre 2020	
	Renta Líquida M\$	27% Impuesto M\$	Renta Líquida M\$	27% Impuesto M\$
Factotal S.A.	334.547	90.328	557.727	151.469
Procesos y Servicios Limitada	59.588	16.089	302.890	81.780
Factotal Leasing S.A.	(2.972.455)	-	(4.425.203)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	802.433	216.657	(560.830)	-
<b>Total</b>	<b>(1.775.888)</b>	<b>323.073</b>	<b>(4.125.416)</b>	<b>233.249</b>

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 31 de marzo 2021		Al 31 de diciembre 2020	
	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$
Ft Capital S.A	14.939	4.407	1.413.540	416.994
Ft Vendor Perú S.A	378.522	111.664	59.188	17.460
<b>Total</b>	<b>393.461</b>	<b>116.071</b>	<b>1.472.728</b>	<b>434.454</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021		31.12.2020	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	145.732	-	136.191	-
Relativa a provisiones	1.367.457	-	1.388.439	-
Activos en leasing	2.774.571	-	2.627.010	-
Obligación leasing	90.649	-	95.623	-
Activos en leasing	-	87.820	-	93.226
Otros conceptos leasing	501.106	-	381.234	-
Contratos de leasing	-	8.966.696	-	8.963.745
Pérdida tributaria	802.563	-	1.346.229	-
Relativa a filial extranjera	163.623	-	182.305	-
Relativa a otros	206	44	331	62
Subtotal	5.845.907	9.054.560	6.157.362	9.057.033
<b>Total</b>	<b>(3.208.653)</b>		<b>(2.899.671)</b>	

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	
	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
<b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>		
Gastos por Impuestos Corrientes	(323.073)	(542.616)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	-	(370)
<b>Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total</b>	<b>(323.073)</b>	<b>(542.986)</b>
<b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>		
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(327.664)	(214.501)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	18.682	(190.045)
<b>(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total</b>	<b>(308.982)</b>	<b>(404.546)</b>
Gasto por Impuestos Relativos a la Creación filial extranjera	127.400	-
Otros	(27.015)	(11.096)
<b>Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total</b>	<b>100.385</b>	<b>(11.096)</b>
<b>(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(531.670)</b>	<b>(958.628)</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	31.03.2021		31.03.2020	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	1.924.884	519.719	2.365.591	638.710
<b>Diferencias permanentes</b>	<b>516.117</b>	<b>11.951</b>	<b>481.013</b>	<b>319.919</b>
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(427.587)	(115.449)	481.013	129.874
<b>Diferencia por impuestos filial extranjera</b>	<b>-</b>	<b>127.400</b>	<b>-</b>	<b>190.045</b>
<b>Total de gastos por impuestos Sociedades</b>	<b>2.441.001</b>	<b>531.670</b>	<b>2.846.604</b>	<b>958.628</b>
<b>Tasa efectiva de impuestos</b>		<b>27,62%</b>		<b>40,52%</b>

### 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:

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Remanente Crédito Fiscal	238.837	207.029
Otros activos no financieros	110.294	165.314
<b>Total</b>	<b>349.131</b>	<b>372.343</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
<b>Total</b>		<b>5.598</b>	<b>5.598</b>	<b>5.598</b>	<b>5.598</b>
<b>Saldo</b>			-		-

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	31.03.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	163.081	-	213.959	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	75.002	52.700	75.561	64.949
<b>Total</b>		<b>238.083</b>	<b>52.700</b>	<b>289.520</b>	<b>64.949</b>
<b>Saldo</b>			<b>185.383</b>		<b>224.571</b>

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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021		31.12.2020	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financal Corp.	122.679	68.489	112.655	89.563
<b>Total</b>		<b>122.679</b>	<b>68.489</b>	<b>112.655</b>	<b>89.563</b>
<b>Saldo</b>			<b>54.190</b>		<b>23.092</b>

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)	-	185.383	54.190	239.573	-	224.571	23.092	247.663
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>185.383</b>	<b>54.190</b>	<b>239.573</b>	<b>-</b>	<b>224.571</b>	<b>23.092</b>	<b>247.663</b>

### 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	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Garantías de Arriendo	87.122	86.381
<b>Total</b>	<b>87.122</b>	<b>86.381</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	
		31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	67.212	167.212
Leasing	Ft Vendor Finance Chile S.A	153.828	153.828
<b>Total</b>		<b>581.911</b>	<b>581.911</b>

En relación a la plusvalía al 31 de marzo de 2021, la Administración efectuó análisis no encontrando indicios de deterioro.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 y 2020.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Créditos bancarios	29.688.142	34.480.418	-	507.821	-	-	-	-
Efectos de Comercio	3.976.576	-	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	5.042.929	208.739	19.738.747	19.559.912	4.914.568	9.720.032	-	-
Tarjeta de Crédito	846	1.868	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	2.959	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>38.711.452</b>	<b>34.691.025</b>	<b>19.738.747</b>	<b>20.067.733</b>	<b>4.914.568</b>	<b>9.720.032</b>	-	-

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.03.2021 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
<b>Subtotal</b>									-	<b>11.500.657</b>	-	<b>11.507.582</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.03.2021 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	4,18%	4,18%	-	1.035.032	-	1.035.844
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	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,68%	1,68%	1.004.900	-	1.017.313	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97006000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,61%	1,61%	1.504.690	-	1.522.512	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97023000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	1,70%	1,70%	1.507.029	-	1.525.915	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97006000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	1,61%	1,61%	1.508.442	-	1.526.264	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97053000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,16%	5,16%	1.578.475	-	1.635.665	-
<b>Subtotal</b>									<b>7.103.536</b>	<b>1.554.689</b>	<b>7.227.669</b>	<b>1.559.806</b>
<b>Total</b>									<b>7.103.536</b>	<b>13.055.346</b>	<b>7.227.669</b>	<b>13.067.388</b>
<b>Capital</b>									<b>6.999.575</b>	<b>12.768.781</b>	<b>6.999.575</b>	<b>12.768.781</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut 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>31.03.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>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	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
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97080000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	1,96%	1,96%	1.001.630	-	1.016.083	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	753.150	-	763.125	-
<b>Subtotal</b>									<b>1.754.780</b>	<b>10.101.333</b>	<b>1.779.208</b>	<b>10.116.027</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.03.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	1.305.135	-	1.322.425	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97080000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	2,03%	2,03%	1.004.338	-	1.019.322	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97004000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	1,56%	1,56%	1.502.730	-	1.520.020	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97053000-2	Banco Security	Chile	Pesos	2,04%	2,04%	1.005.553	-	1.020.627	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97030000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	1,86%	1,86%	1.001.757	-	1.015.500	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	1.006.300	-	1.019.600	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	1,80%	1,80%	2.012.600	-	2.039.200	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97004000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	1,32%	1,32%	1.001.210	-	1.010.963	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97018000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	533.029	-	596.738	-
<b>Subtotal</b>									<b>10.372.652</b>	<b>-</b>	<b>10.564.395</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>12.127.432</b>	<b>10.101.333</b>	<b>12.343.603</b>	<b>10.116.027</b>
<b>Capital</b>									<b>12.083.029</b>	<b>10.032.604</b>	<b>12.083.029</b>	<b>10.032.604</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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</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>31.03.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>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%	-	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 crédito del Perú	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	2,20%	2,20%	520.999	-	525.897	-
<b>Subtotal</b>									<b>520.999</b>	<b>4.090.639</b>	<b>525.897</b>	<b>4.114.157</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>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>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	2,48%	2,48%	1.099.231	-	1.099.680	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	2,40%	2,40%	730.478	-	732.116	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	BANBIF	Perú	Dólar	2,95%	2,95%	1.099.121	-	1.103.390	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Perú	Perú	Dólar	2,43%	2,43%	731.187	-	732.163	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	2,85%	2,85%	1.460.936	-	1.468.826	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	2,85%	2,85%	729.955	-	734.298	-
<b>Subtotal</b>									<b>5.850.908</b>	<b>-</b>	<b>5.870.473</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>6.371.907</b>	<b>4.090.639</b>	<b>6.396.370</b>	<b>4.114.157</b>
<b>Capital</b>									<b>6.310.723</b>	<b>4.065.866</b>	<b>6.310.723</b>	<b>4.065.866</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 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>31.03.2021 M\$</u>	<u>31.12.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.03.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2020 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 Continental	Perú	Dólar	2,48%	2,48%	-	1.073.240	-	1.080.274
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	2,40%	2,40%	-	713.345	-	719.197
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	2,95%	2,95%	-	1.071.905	-	1.083.918
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	2,43%	2,43%	-	713.986	-	719.243
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco crédito del Perú	Perú	Dólar	2,85%	2,85%	-	1.425.107	-	1.442.905
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	2,85%	2,85%	-	712.053	-	721.340
<b>Subtotal</b>									<b>-</b>	<b>7.233.100</b>	<b>-</b>	<b>7.313.334</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>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	2,20%	2,20%	1.546.757	-	1.562.425	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	3,15%	3,15%	363.603	-	366.654	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	BANBIF	Perú	Dólar	2,75%	2,75%	725.485	-	731.193	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Perú	Perú	Dólar	1,98%	1,98%	724.945	-	730.732	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	BBVA CONTINENTAL	Perú	Dólar	2,15%	2,15%	724.478	-	729.504	-
<b>Subtotal</b>									<b>4.085.267</b>	<b>-</b>	<b>4.120.508</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>4.085.267</b>	<b>7.233.100</b>	<b>4.120.508</b>	<b>7.313.334</b>
<b>Capital</b>									<b>4.082.129</b>	<b>7.233.100</b>	<b>4.082.129</b>	<b>7.313.334</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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>31.03.2021</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
<b>Total</b>									-	<b>507.821</b>	-	<b>510.417</b>
<b>Capital</b>									-	<b>507.821</b>	-	<b>510.417</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### 2) Bonos Corporativos

##### - Bonos Corporativos en UF al 31 de marzo 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 31.03.2021			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	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	23.019	5.019.910	19.738.747	4.914.568
<b>Total</b>											<b>23.019</b>	<b>5.019.910</b>	<b>19.738.747</b>	<b>4.914.568</b>

##### - Bonos Corporativos en pesos al 31 de marzo de 2021

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de marzo 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 Dias	90 - 365 Dias	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
<b>Total</b>											<b>20.392</b>	<b>188.347</b>	<b>19.559.911</b>	<b>9.720.032</b>

##### - 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo 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° 085 con fecha 10 de mayo de 2011**

No mantiene emisiones vigentes al 31 de marzo de 2021.

##### **a.2) Línea inscrita en Registro de Valores N° 096 con fecha 22 de mayo de 2013**

No mantiene emisiones vigentes al 31 de marzo de 2021.

##### **a.3) Línea inscrita en Registro de Valores N° 104 con fecha 24 de julio de 2014**

No mantiene emisiones vigentes al 31 de marzo de 2021.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### 3) Efectos de Comercio (continuación)

##### a.4) Línea inscrita en Registro de Valores N° 133 con fecha 15 de enero de 2020

- Serie F-18 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 25/05/2021.
- Serie F-19 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 09/06/2021.
- Serie F-20 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 23/06/2021.
- Serie F-21 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 14/07/2021.
- Serie F-22 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 28/07/2021.
- Serie F-23 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 11/08/2021.
- Serie F-24 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 25/08/2021.
- Serie F-25 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 08/09/2021.
- Serie F-26 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 29/09/2021.
- Serie F-27 Dividida en 50 pagarés de \$20.000.000 cada uno, con vencimiento el 06/10/2021.
- 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 31 de marzo de 2021.

##### Efectos de Comercio en UF al 31 de marzo 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 31.03.2021			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-18	UF	2,28%	Nacional	10.03.2021	995.210	25.05.2021	996.533	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-20	UF	2,16%	Nacional	11.03.2021	993.799	23.06.2021	994.991	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-22	UF	2,04%	Nacional	18.03.2021	992.576	28.07.2021	-	993.307	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-24	UF	2,04%	Nacional	18.03.2021	991.015	25.08.2021	-	991.745	-	-
<b>Total</b>											<b>1.991.524</b>	<b>1.985.052</b>	-	-

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

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

#### 4) Contratos Derivados

Al 31 de marzo de 2021 y 2020, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	31.03.2021 M\$	31.03.2021 (Derecho /Obligación)	31.12.2020 M\$	31.12.2020 (Derecho /Obligación)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Scotiabank Chile	(10.070)	Obligación	(33.986)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	7.111	Derecho	172.814	Derecho
<b>Total</b>				<b>(2.959)</b>	<b>Obligación</b>	<b>138.828</b>	<b>Derecho</b>

Al respecto, al 31 de marzo de 2021 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 2.959, 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 14 - Acreedores Comerciales y otras Cuentas a Pagar

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	669.921	701.521
Abono a documentos	937.277	1.158.926
Cuentas por pagar comerciales	1.480.555	1.021.678
Proveedores	1.922.196	2.487.709
Facturas por recibir	1.546.932	1.730.067
Otras cuentas por pagar	510.813	471.315
<b>Total</b>	<b>7.067.694</b>	<b>7.571.216</b>

#### 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.

#### 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 14 - Acreedores Comerciales y otras Cuentas a Pagar (continuación)

#### d) Proveedores

Corresponde a las facturas por pagar propias del giro de factoring y leasing.

Los mayores proveedores, al 31 de marzo de 2021 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Comercial Kaufmann S A	239.660	30	0%
The Rental Store Chile S A	231.722	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	171.828	30	0%
Volvo Chile Spa	164.453	30	0%
Lucas Blandford Maquinarias Spa	98.663	30	0%
Epysa Equipos Para Transporte De Carga Ltda.	84.357	30	0%
Com. Lo Espejo Maquinarias Y Equipos S.A.	81.663	30	0%
Ricoh Chile S.A.	71.024	30	0%
Servicios Integrales De Logística Y Laboratorio Ltda.	62.747	30	0%
Automotriz Rosselot S.A	62.458	30	0%
<b>Total</b>	<b>1.268.575</b>		

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%
<b>Total</b>	<b>1.790.730</b>		

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 14 - Acreedores 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:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.321.039	1.670.103
Previsión y salud	101.971	97.862
Impuestos por pagar	372.266	214.802
Provisión sobre contratos de leasing operativo	110.317	177.133
Otros pasivos no financieros	196.658	129.185
<b>Total</b>	<b>2.102.251</b>	<b>2.289.085</b>

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 31 de marzo de 2021 asciende a M\$ 84.903 (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\$40.064 al 31 de marzo de 2021 (M\$64.498 al 31 de diciembre de 2020), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 31 de marzo de 2021 es de M\$164.460 (M\$10.999 al 31 de diciembre de 2020) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 31 de marzo de 2021 es de M\$82.839, (M\$65.939 al 31 de diciembre de 2020).

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31 de Marzo de 2021		31 de Diciembre de 2020	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	54.121.248	60,06%	52.629.224	57,34%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	32.319.966	35,86%	34.815.673	37,94%
Deudores por operaciones de Créditos Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	3.676.391	4,08%	4.331.825	4,72%
	<b>90.117.605</b>	<b>100%</b>	<b>91.776.722</b>	<b>100%</b>

#### 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 16 - Patrimonio (continuación)

#### a) Capital (continuación)

Serie	Capital Suscrito  M\$	Capital Pagado  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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$2.143.580 (al 31 de diciembre de 2020 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$2.232.301).

**ii) Otras reservas.** Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 el saldo contable deudor asciende a M\$77.955 (M\$163.345 al 31 de diciembre de 2020)

#### c) Resultados retenidos

Los resultados retenidos al 31 de marzo de 2021 por M\$ 7.607.782, 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 31 de marzo de 2021 por un valor de M\$1.392.330 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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	31.03.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	21.184	24.844
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.995	2.406
Ft Vendor Finance Perú S.A	FT Capital S.A.	808	797
<b>Total</b>		<b>23.987</b>	<b>28.047</b>

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	
		01.01.2021	01.01.2020
		31.03.2021	31.03.2020
		M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	739	2.216
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	117	229
Ft Vendor Finance Perú S.A	Ft Capital S.A.	28	-
Salvador Garcés Bernal	Ft Capital S.A.	-	37
		<b>884</b>	<b>2.482</b>

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 I), 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 31 de marzo de 2021 y 2020.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado	
	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Sueldos y Salarios	1.547.741	1.678.482
Otros Beneficios a Corto Plazo	133.486	170.677
Otro Gastos de Personal	252.788	318.168
<b>Total</b>	<b>1.934.015</b>	<b>2.167.327</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 18 - Contingencias y Restricciones

#### 1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 dicho coeficiente es 1,94.

##### b) Coeficiente de cartera vencida ajustada

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

Al 31 de marzo de 2021 el coeficiente es de 1,23%.

##### c) Coeficiente de cobertura de cartera vencida ajustada

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

31 de marzo de 2021 el coeficiente es de 260,31%.

##### d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 31 de marzo de 2021 el coeficiente es de 183,58%.

##### e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 31 de marzo de 2021 el coeficiente es de 11%.

##### f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 31 de marzo de 2021 la concentración es de un 8,36%.

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 31 de marzo de 2021 la concentración es de un 6,39%

###### **h) Coeficiente de exposición patrimonial.**

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 31 de marzo de 2021 es de un 0,09%.

###### **i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 600.000**

Al 31 de marzo de 2021 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.330.859

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

#### 2) Garantías

Al 31 de marzo 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	24.09.2020	Banco Security	Banco BBVA Continental	30.10.2021	500
Stand by	Ft Capital S.A	07.10.2020	Banco Chile	Banco BBVA Continental	07.05.2021	600
Stand by	Ft Capital S.A	06.11.2020	Banco Santander	Banco Banbif	23.06.2021	900
Stand by	Ft Capital S.A	12.11.2020	Banco Crédito e Inversiones	Interbank	26.05.2021	500
Stand by	Ft Capital S.A	23.11.2020	Banco Santander	Banco BBVA Continental	13.06.2021	400
Stand by	Ft Capital S.A	14.12.2020	Banco Santander	Banco BCP	14.07.2021	800
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	17.03.2021	Banco Santander	Interbank	24.09.2021	500

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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").

<b>Índice: Relación de Endeudamiento</b>	<b>31.03.2021</b>
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	1,94
	<b>M \$</b>
Total Pasivos	75.926.618
Patrimonio Total	39.120.302



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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.

<b>Índice: Relación de Activos no comprometidos</b>	<b>31.03.2021</b>
La Razón entre Activos no comprometidos y Total pasivos garantizados no debe ser inferior a 1,20 veces	1,52
	<b>M \$</b>
Total Activos	115.046.920
Activos Comprometidos	-
Total Activos no comprometidos	<b>115.046.920</b>
Total Pasivos	75.926.618
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	<b>75.926.618</b>

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

<b>Índice: Patrimonio Mínimo</b>	<b>31.03.2021</b>
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.330.859
	<b>M \$</b>
Patrimonio Total	39.120.302
Valor UF al cierre del mes	29.394,77

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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").

<b>Índice: Relación de Endeudamiento</b>	<b>31.03.2021</b>
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	1,94
	<b>M \$</b>
Total Pasivos	75.926.618
Patrimonio Total	39.120.302

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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.

<b>Índice: Relación de Activos no comprometidos</b>	<b>31.03.2021</b>
La Razón entre Activos no comprometidos y Total pasivos garantizados no debe ser inferior a 1,20 veces	1,52
	<b>M \$</b>
Total Activos	115.046.920
Activos Comprometidos	-
<b>Total Activos no comprometidos</b>	<b>115.046.920</b>
Total Pasivos	75.926.618
Pasivos Garantizados	-
<b>Pasivos no Garantizados</b>	<b>75.926.618</b>

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

<b>Índice: Patrimonio Mínimo</b>	<b>31.03.2021</b>
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.330.859
	<b>M \$</b>
Patrimonio Total	39.120.302
Valor UF al cierre del mes	29.394,77

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros**

Al 31 de marzo 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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 valoración, 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:

#### 31 de marzo de 2021

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	(2.959)	-	(2.959)
Total	-	(2.959)	-	(2.959)

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	(138.829)	-	(138.829)
Total	-	(138.829)	-	(138.829)

Al 31 de marzo 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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	-	-	-	-	42.203.915	1.969.697	414.618	44.588.230
Mayo	-	-	-	-	36.323.642	2.025.978	349.667	38.699.287
Junio	-	-	-	-	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
<b>Total</b>	<b>108.044.192</b>	<b>6.628.358</b>	<b>857.739</b>	<b>115.530.289</b>	<b>415.526.201</b>	<b>25.876.286</b>	<b>4.542.493</b>	<b>445.944.980</b>



## **FACTOTAL S.A Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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.

#### **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.

## **FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### **Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)**

#### **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.

### **Nota 24 - Ingresos de Actividades Ordinarias y Costos de Ventas**

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias y costos de ventas al 31 de marzo de 2021 y 2020, es el siguiente:

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 24 - Ingresos de Actividades Ordinarias y Costos de Ventas (continuación)

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado	
	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Diferencias de precio	2.112.491	3.120.208
Diferencias de precio por mayor plazo	800.942	1.099.567
Comisiones y otros	892.035	1.447.987
<b>Total Ingresos Factoring</b>	<b>3.805.468</b>	<b>5.667.762</b>
Intereses Ganados	884.163	920.639
Diferencias de precio por mayor plazo	37.586	17.558
Ingresos por Leasing Operativo	1.015.492	1.082.543
Otros Ingresos	436.996	485.292
<b>Total Ingresos Leasing</b>	<b>2.374.237</b>	<b>2.506.032</b>
Descuentos ganados	99.247	147.436
Intereses ganados	285.028	568.934
Otros Ingresos de actividades ordinarias	72.232	82.291
<b>Total Ingresos Crédito Automotriz</b>	<b>456.507</b>	<b>798.661</b>
<b>Total Ingresos Ordinarios</b>	<b>6.636.212</b>	<b>8.972.455</b>
Costos de Ventas	Acumulado	
	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Intereses	159.082	539.347
Aumento de provisiones	135.743	275.751
Castigos/Recuperación incobrables	53.174	90.912
Impuesto de timbres y estampillas	80	364
Otros costos directos	228.135	850.578
<b>Total Costo de Ventas Factoring</b>	<b>576.214</b>	<b>1.756.952</b>
Intereses	273.223	715
Aumento de provisiones	48.773	(158.118)
Castigos/Recuperación incobrables	-	-
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	711.321	789.031
Otros Costos directos	(44.311)	224.582
<b>Total Costo de Ventas Leasing</b>	<b>989.006</b>	<b>856.210</b>
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	75.911	262.605
Aumento de provisiones	(235.966)	(95.633)
Costo Bienes Recuperados	56.031	186.451
Otros Costo de Ventas	91.972	(44.230)
<b>Total Costo de Ventas Crédito Automotriz</b>	<b>(12.052)</b>	<b>309.193</b>
<b>Total Costo de Ventas</b>	<b>1.553.168</b>	<b>2.922.355</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 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.

A continuación, se presenta la información por segmentos comparativamente según período contable descrito en Nota 2 letra a) de los presentes estados financieros consolidados:

ACTIVOS	Al 31 de Marzo 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\$
<b>Activo Corriente</b>										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	9.773.642	2.489.918	394.227	-	12.657.787	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	89.881	223.736	35.514	-	349.131	118.200	213.564	40.579	-	372.343
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	54.080.041	19.583.013	1.719.152	-	75.382.206	52.779.272	20.517.627	1.740.282	-	75.037.181
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	48.113.915	(2.796.925)	-	(45.060.889)	256.101	51.790.830	(1.856.550)	-	(49.688.214)	246.066
Activos por impuestos corrientes	794.362	359.671	-	-	1.154.033	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	112.851.841	19.859.413	2.148.893	(45.060.889)	89.799.258	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	-	185.383	54.190	-	239.573	-	224.570	23.093	-	247.663
<b>Total activos corrientes</b>	<b>112.851.841</b>	<b>20.044.796</b>	<b>2.203.083</b>	<b>(45.060.889)</b>	<b>90.038.831</b>	<b>112.515.046</b>	<b>20.647.812</b>	<b>5.633.134</b>	<b>(49.688.214)</b>	<b>89.107.778</b>
<b>Activo no Corriente</b>										
Otros activos financieros no corrientes	-	15.417.612	1.992.538	-	17.410.150	-	16.246.340	2.631.766	-	18.878.106
Otros activos no financieros no corrientes	75.084	-	12.038	-	87.122	74.524	-	11.857	-	86.381
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	30.047.904	(830.486)	-	(29.217.418)	-	29.632.182	(856.533)	-	(28.775.649)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	9.755	-	-	-	9.755	8.494	-	-	-	8.494
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	236.712	6.682.439	-	-	6.919.151	259.331	6.344.428	-	-	6.603.759
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>30.951.366</b>	<b>21.269.565</b>	<b>2.004.576</b>	<b>(29.217.418)</b>	<b>25.008.089</b>	<b>30.556.442</b>	<b>21.734.235</b>	<b>2.643.623</b>	<b>(28.775.649)</b>	<b>26.158.651</b>
<b>Total Activos</b>	<b>143.803.207</b>	<b>41.314.361</b>	<b>4.207.659</b>	<b>(74.278.307)</b>	<b>115.046.920</b>	<b>143.071.488</b>	<b>42.382.047</b>	<b>8.276.757</b>	<b>(78.463.863)</b>	<b>115.266.429</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 31 de Marzo 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\$
<b>Pasivo Corriente</b>										
<b>Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)</b>										
Otros pasivos financieros corrientes	38.718.563	(7.111)	-	-	38.711.452	34.691.025	-	-	-	34.691.025
Obligaciones por contrato de arrendamiento	75.079	-	-	-	75.079	75.244	-	-	-	75.244
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	3.085.344	3.982.350	-	-	7.067.694	2.954.965	4.616.251	-	-	7.571.216
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	29.383.852	15.677.037	-	(45.060.889)	-	28.437.247	17.308.484	3.942.484	(49.688.215)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	770.360	-	(770.360)	-	-	770.360	-	(770.360)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.445.336	597.751	59.164	-	2.102.251	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	72.708.174	21.020.387	59.164	(45.831.249)	47.956.476	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>72.708.174</b>	<b>21.020.387</b>	<b>59.164</b>	<b>(45.831.249)</b>	<b>47.956.476</b>	<b>67.940.045</b>	<b>23.153.654</b>	<b>3.991.446</b>	<b>(50.458.575)</b>	<b>44.626.570</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>										
Otros pasivos financieros no corrientes	24.653.315	-	-	-	24.653.315	29.787.765	-	-	-	29.787.765
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	108.174	-	-	-	108.174	131.670	-	-	-	131.670
Pasivo por impuestos diferidos	(1.098.864)	4.307.517	-	-	3.208.653	(1.118.621)	4.018.292	-	-	2.899.671
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de pasivo no corriente</b>	<b>23.662.625</b>	<b>4.307.517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.970.142</b>	<b>28.800.814</b>	<b>4.018.292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.819.106</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>96.370.799</b>	<b>25.327.904</b>	<b>59.164</b>	<b>(45.831.249)</b>	<b>75.926.618</b>	<b>96.740.859</b>	<b>27.171.946</b>	<b>3.991.446</b>	<b>(50.458.575)</b>	<b>77.445.676</b>
<b>Patrimonio</b>										
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	13.366.052	11.263.634	(1.641.225)	(15.380.679)	7.607.782	12.196.453	10.487.281	(1.948.511)	(14.434.381)	6.300.842
Otras reservas	(803.850)	-	2.822.271	47.204	2.065.625	(736.027)	-	2.757.779	47.204	2.068.956
<b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>47.432.409</b>	<b>15.986.453</b>	<b>4.148.497</b>	<b>(28.471.044)</b>	<b>39.096.315</b>	<b>46.330.633</b>	<b>15.210.100</b>	<b>4.285.310</b>	<b>(28.033.337)</b>	<b>37.792.706</b>
Interés no controlador	-	-	-	23.987	23.987	-	-	-	28.047	28.047
<b>Total Patrimonio</b>	<b>47.432.409</b>	<b>15.986.453</b>	<b>4.148.497</b>	<b>(28.447.057)</b>	<b>39.120.302</b>	<b>46.330.633</b>	<b>15.210.100</b>	<b>4.285.310</b>	<b>(28.005.290)</b>	<b>37.820.753</b>
<b>Total de Patrimonio y Pasivos</b>	<b>143.803.208</b>	<b>41.314.357</b>	<b>4.207.661</b>	<b>(74.278.306)</b>	<b>115.046.920</b>	<b>143.071.492</b>	<b>42.382.046</b>	<b>8.276.756</b>	<b>(78.463.865)</b>	<b>115.266.429</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 31 de Marzo 2021					Al 31 de Marzo 2020				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Estado de Resultados</b>										
<b>Ganancia (pérdida)</b>										
Ingresos de actividades ordinarias	3.805.468	2.374.237	456.507	-	6.636.212	5.667.763	2.506.031	798.661	-	8.972.455
Costo de ventas	(576.214)	(989.006)	12.052	-	(1.553.168)	(769.387)	(1.843.776)	(309.192)	-	(2.922.355)
<b>Ganancia bruta</b>	<b>3.229.254</b>	<b>1.385.231</b>	<b>468.559</b>	<b>-</b>	<b>5.083.044</b>	<b>4.898.376</b>	<b>662.255</b>	<b>489.469</b>	<b>-</b>	<b>6.050.100</b>
<b>Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros ingresos, por función	15.936	92.056	-	-	107.992	18.262	26.514	-	-	44.776
Gasto de administración	(2.230.653)	(507.892)	(163.581)	-	(2.902.126)	(2.630.387)	(502.701)	(257.854)	-	(3.390.942)
Otras ganancias (pérdidas)	(446.317)	18.369	2.307	-	(425.641)	(580.573)	20.177	33.480	-	(526.916)
Otros gastos, por función	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	1.439.874	-	-	(1.439.874)	-	1.137.709	-	-	(1.256.781)	(119.072)
Diferencias de cambio	(10.774)	71.735	-	-	60.961	(25.418)	327.244	-	-	301.826
Resultado por unidades de reajuste	554	100	-	-	654	2.234	3.585	-	-	5.819
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ganancia (pérdida), antes de Impuestos</b>	<b>1.997.874</b>	<b>1.059.599</b>	<b>307.285</b>	<b>(1.439.874)</b>	<b>1.924.884</b>	<b>2.820.203</b>	<b>537.074</b>	<b>265.095</b>	<b>(1.256.781)</b>	<b>2.365.591</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	(237.799)	(293.871)	-	-	(531.670)	(820.404)	(138.224)	-	-	(958.628)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	1.760.075	765.728	307.285	(1.439.874)	1.393.214	1.999.799	398.850	265.095	(1.256.781)	1.406.963
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>1.760.075</b>	<b>765.728</b>	<b>307.285</b>	<b>(1.439.874)</b>	<b>1.393.214</b>	<b>1.999.799</b>	<b>398.850</b>	<b>265.095</b>	<b>(1.256.781)</b>	<b>1.406.962</b>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	1.760.075	765.728	307.285	(1.440.758)	1.392.330	1.999.799	398.850	265.095	(1.256.781)	1.404.481
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	884	884	-	-	-	2.482	2.482
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>1.760.075</b>	<b>765.728</b>	<b>307.285</b>	<b>(1.439.874)</b>	<b>1.393.214</b>	<b>1.999.799</b>	<b>398.850</b>	<b>265.095</b>	<b>(1.254.299)</b>	<b>1.406.963</b>
<b>Otros resultados integrales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total resultado integral</b>	<b>1.760.075</b>	<b>765.728</b>	<b>307.285</b>	<b>(1.439.874)</b>	<b>1.393.214</b>	<b>1.999.799</b>	<b>398.850</b>	<b>265.095</b>	<b>(1.254.299)</b>	<b>1.406.963</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado	
	01.01.2021	01.01.2020
	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	3.805.468	5.667.763
Ingresos por Leasing	2.374.237	2.506.031
Ingresos por Crédito Automotriz	456.507	798.661
<b>Total</b>	<b>6.636.212</b>	<b>8.972.455</b>

### 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 terminados al 31 de marzo 2021 y 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%

- (\*) 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



## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 27 - Gastos de Administración

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

#### Al 31 de marzo de 2021

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021
	31.03.2021	31.03.2021	31.03.2021	31.03.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	1.509.378	370.009	54.629	1.934.016
Honorarios y asesorías	64.553	45.494	26.914	136.961
Informática	137.069	13.114	26.544	176.727
Materiales de oficina	6.897	2.716	597	10.210
Reparaciones y mantenciones	12.054	7.659	-	19.713
Arriendos y seguros	175.113	29.717	23.447	228.277
Servicios generales	80.328	14.110	22.682	117.120
Marketing	22.907	1.127	-	24.034
Viajes y estadías	36.953	4.151	-	41.104
Impuestos, patentes	67.262	4.392	7.133	78.787
Legales y notariales	47.827	3.247	1.635	52.709
Depreciación (*)	68.912	12.155	-	81.067
Amortización	1.401	-	-	1.401
<b>Total</b>	<b>2.230.654</b>	<b>507.891</b>	<b>163.581</b>	<b>2.902.126</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2021 y 2020.

### Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

#### Al 31 de marzo de 2020

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2020 31.03.2020 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Gastos de personal	1.743.899	329.224	94.204	2.167.327
Honorarios y asesorías	107.618	50.435	16.159	174.212
Informática	155.142	18.044	39.076	212.262
Materiales de oficina	12.618	2.392	2.497	17.507
Reparaciones y mantenciones	12.255	23.766	-	36.021
Arriendos y seguros	182.854	29.885	23.048	235.787
Servicios generales	78.225	11.150	76.544	165.919
Marketing	40.281	3.286	330	43.897
Viajes y estadías	69.627	9.212	899	79.738
Impuestos, patentes	72.826	3.340	1.130	77.296
Legales y notariales	81.838	3.804	3.967	89.609
Depreciación (*)	68.713	18.163	-	86.876
Amortización	4.491	-	-	4.491
<b>Total</b>	<b>2.630.387</b>	<b>502.701</b>	<b>257.854</b>	<b>3.390.942</b>

(\*) 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 31 de marzo de 2021 y 2020, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 711.321 y M\$ 776.227 respectivamente.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 diciembre de 2020 y 2019.

### 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	
	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Instrumentos financieros	603	16.055
Venta de bienes recuperados	77.115	20.749
Otros ingresos por función	30.274	7.972
<b>Total</b>	<b>107.992</b>	<b>44.776</b>

#### 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\$ 4.921 y para Vendor una ganancia de M\$ 72.194 al 31 de marzo 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

Al 31 diciembre de 2020 y 2019.

### 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.

Resultado por unidades de reajuste	Acumulado	
	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Resultado por unidades de reajuste	654	5.819
<b>Total</b>	<b>654</b>	<b>5.819</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 diciembre de 2020 y 2019.

### 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	
	01.01.2021 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.03.2020 M\$
Generadas por activos	109.830	658.887
Generadas por pasivos	(48.869)	(357.061)
<b>Total</b>	<b>60.961</b>	<b>301.826</b>

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

Al 31 diciembre de 2020 y 2019.

### Nota 32 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 31 de marzo 2021 Factotal S.A. no mantiene inversión bajo este método de participación vigentes.

### Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 31 de marzo 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 31.03.2021 M\$	01.01.2020 31.12.2020 M\$
Obligaciones Corriente	75.079	75.244
Obligaciones No Corriente	108.174	131.670
<b>Total</b>	<b>183.253</b>	<b>206.914</b>

### 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

Al 31 diciembre de 2020 y 2019.

### **Nota 35 - Hechos Posteriores**

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.

No existen otros hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 31 de marzo 2021.

### **Nota 36 - Hechos Relevantes**

Con fecha 12 de febrero de 2021 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la segunda colocación de pagarés con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 133.

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 31 de marzo 2021.