

Estados Financieros Consolidados

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Índice

Estados Consolidados de Situación Financiera	1
Estados Consolidados de Resultados Integrales	3
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo	5
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio	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 2024 y 31 de diciembre
2023.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023.

(en miles de pesos - M\$)

		31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
ACTIVOS	Nota		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	16.696.948	11.890.448
Otros activos financieros, corriente	(13)	439.317	286.442
Otros activos no financieros, corriente	(9)	2.621.346	2.400.992
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	82.652.604	88.016.664
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	86.037	85.137
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>-</u>	<u>499.209</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>102.496.252</u>	 <u>103.178.892</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>590.037</u>	 <u>454.008</u>
 Total activo corriente		 <u>103.086.289</u>	 <u>103.632.900</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	22.179.382	22.583.830
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	110.554	88.931
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	(5)	2.033.427	1.776.671
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	555	1.584
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	<u>16.768.759</u>	<u>16.024.564</u>
Total activo no corriente		<u>41.674.588</u>	<u>41.057.491</u>
Total Activos		<u>144.760.877</u>	<u>144.690.391</u>

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios.

31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023.

(en miles de pesos - M\$)

		31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	67.191.362	73.145.484
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(32)	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	8.793.317	8.274.815
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, corrientes	(5)	145.412	100.772
Pasivos por Impuestos corrientes	(8)	184.171	-
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.022.194</u>	<u>2.792.018</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>78.336.456</u>	<u>84.313.089</u>
Total pasivo corriente		<u>78.336.456</u>	<u>84.313.089</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	15.728.488	13.029.094
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>3.506.192</u>	<u>3.868.262</u>
Total pasivo no corriente		<u>19.234.680</u>	<u>16.897.356</u>
Total pasivo		<u>97.571.136</u>	<u>101.210.445</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	10.421.328	9.386.993
Otras reservas	(16)	<u>5.268.495</u>	<u>2.663.909</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		45.112.731	41.473.810
Interés no controlador	(16)	<u>2.077.010</u>	<u>2.006.136</u>
Total Patrimonio		<u>47.189.741</u>	<u>43.479.946</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>144.760.877</u>	<u>144.690.391</u>

Las notas adjuntas números 1 al 35 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 2024 y 2023.

(en miles de pesos - M\$)

Estado de resultados	Nota	Acumulado	
		01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Ganancia (pérdida)			
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	11.429.218	10.716.209
Costo de ventas	(24)	(5.209.962)	(2.966.072)
Ganancia bruta		6.219.256	7.750.137
Otros ingresos, por función	(28)	132.854	192.081
Gasto de administración	(27)	(4.080.842)	(3.854.196)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(466.253)	(482.685)
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(4b)	(203.968)	(22.906)
Diferencias de cambio	(31)	779.938	(877.624)
Resultado por unidades de reajuste	(30)	15.863	15.188
Ganancia (perdida) antes de impuesto		2.396.848	2.719.995
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	(1.174.582)	(667.696)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones		1.222.266	2.052.299
Continuadas			
Discontinuadas			
Ganancia (pérdida)		1.222.266	2.052.299
Ganancia (pérdida), atribuible a:			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		1.377.514	2.115.614
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	-	-
Ganancia (pérdida)		(155.248)	(63.315)
Ganancia (pérdida)		-	-
Ganancia (pérdida)		1.222.266	2.052.299
Otros resultados integrales (*)		2.261.407	186.801
Total resultado integral		3.483.673	2.239.100

(*) Corresponde a la sumatoria de los conceptos Reservas de conversión y Cobertura de Derivados, durante el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2024. Reflejados en el Estado de Cambio de Patrimonio al 31 de marzo de 2024.

Las notas adjuntas números 1 al 35 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 2024 y 2023.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2024 31.03.2024 \$	01.01.2023 31.03.2023 \$
Ganancias por acción			
Ganancia por acción básica			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		28,28	43,44
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>28,28</u>	<u>43,44</u>
Ganancias por acción diluidas			
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		28,28	43,44
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>28,28</u>	<u>43,44</u>

Las notas adjuntas números 1 al 35 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 2024 y 2023

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de Cobro por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		32.386.449	21.543.500
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(5.890.002)	(3.767.949)
Pagos a y por cuenta de empleados		(3.710.135)	(4.113.833)
Otros pagos por actividades de operación		(3.885.730)	(1.283.670)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>18.900.582</u>	<u>12.378.048</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(2.587.736)	(984.379)
Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo	(7)	(309.263)	540.407
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión		<u>(2.896.999)</u>	<u>(443.972)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación			
Importes procedentes de préstamos			
Obtención (Pagos) de préstamos	(13.6)	14.974.117	14.570.427
Amortización de préstamos obtenidos	(13.6)	(24.619.535)	(20.392.538)
Pago de intereses prestamos obtenidos	(13.6)	(1.551.665)	(2.961.375)
Pago Obligaciones por Arrendamiento		-	(2.625)
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(11.197.083)</u>	<u>(8.786.111)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>4.806.500</u>	<u>3.147.965</u>
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		<u>11.890.448</u>	<u>15.498.506</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>16.696.948</u>	<u>18.646.471</u>

Las notas adjuntas números 1 al 35 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 2023 y 31 de marzo 2024

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2024	29.422.908	2.663.909	2.663.909	9.386.993	41.473.810	2.006.136	43.479.946
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial	29.422.908	2.663.909	2.663.909	9.386.993	41.473.810	2.006.136	43.479.946
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	1.377.514	1.377.514	(155.248)	1.222.266
Otros ingresos venta de participación EERR	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	1.377.514	1.377.514	(155.248)	1.222.266
Otros resultados integrales	-	2.644.578	2.644.578	-	2.644.578	-	2.644.578
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Cobertura Derivado	-	(383.171)	(383.171)	-	(383.171)	-	(383.171)
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	343.179	343.179	(343.179)	-	226.122	226.122
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	2.604.586	2.604.586	1.034.335	3.638.921	70.874	3.709.795
Saldo final ejercicio actual 31.03.2024	29.422.908	5.268.495	5.268.495	10.421.328	45.112.731	2.077.010	47.189.741

Las notas adjuntas números 1 al 35 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 2023 y 31 de marzo 2024

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2023	29.422.908	328.806	328.806	6.219.995	35.971.709	2.402.747	38.374.456
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial	29.422.908	328.806	328.806	6.219.995	35.971.709	2.402.747	38.374.456
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	2.115.614	2.115.614	(63.315)	2.052.299
Otros ingresos venta de participación EERR	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	2.115.614	2.115.614	(63.315)	2.052.299
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Cobertura Derivado	-	186.801	186.801	-	186.801	-	186.801
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(1.195.594)	(1.195.594)	-	(1.195.594)	(185.395)	(1.380.989)
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	(1.008.793)	(1.008.793)	2.115.614	1.106.821	(248.710)	858.111
Saldo final ejercicio actual 31.03.2023	29.422.908	(679.987)	(679.987)	8.335.609	37.078.530	2.154.037	39.232.567

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 2024 y 2023 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

31 de Marzo 2024

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

31 de Diciembre 2023

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 31 de marzo de 2024 a nivel consolidado con 267 trabajadores (266 en diciembre de 2023), 18 en nivel gerencial, 107 del área comercial y 142 del área de administración.

j) Número de empleados al final del período

267

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

266

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 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

De acuerdo con 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 fueron reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notaría 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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 Factotal Perú 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 Factotal Perú 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 Factotal Perú 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 Factotal Perú S.A. Dicha modificación social fue inscrita en el Registro de Personas Jurídicas de Lima, Partida Electrónica N.º 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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 con 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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 S.A, 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 Factotal Perú S.A., incorpora como filial a "Factotal Leasing 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 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

Con fecha 5 de mayo de 2021 la autoridad tributaria colombiana ha dado reconocimiento del NIT (número de identificación tributaria) a la sociedad Factotal 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.

Con fecha 23 de junio de 2022 se constituyó la sociedad FT Trade Financial II Corp para desarrollar actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte de pequeña y medianas empresas. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.

Por instrumento privado de compraventa de acciones, de fecha 23 de junio de 2022, Factotal enajenó el 100% de su participación en la filial Ft Investment Group Limitada.

Con fecha 30 de junio de 2022 Factotal enajenó el 49% de su participación en la sociedad FT Trade Financial II Corp.

Con fecha 17 de abril de 2023 según Reunión Extraordinaria de la Asamblea General de Accionistas (Acta N°8), se acordó la modificación de la razón social de "FT Capital Colombia S.A.S." a "Factotal Colombia S.A.S". pudiendo utilizar para todos los efectos como sigla o nombre corto "Factotal S.A.S."

Con fecha 02 de mayo de 2023 según acta de directorio realizada, se acordó la modificación de la razón social de "FT Capital Perú S.A." a "Factotal Perú S.A. "

Con fecha 17 de mayo de 2023 según acta de directorio realizada, se acordó la modificación de la razón social de "FT Leasing Perú S.A." a "Factotal Leasing Perú S.A."

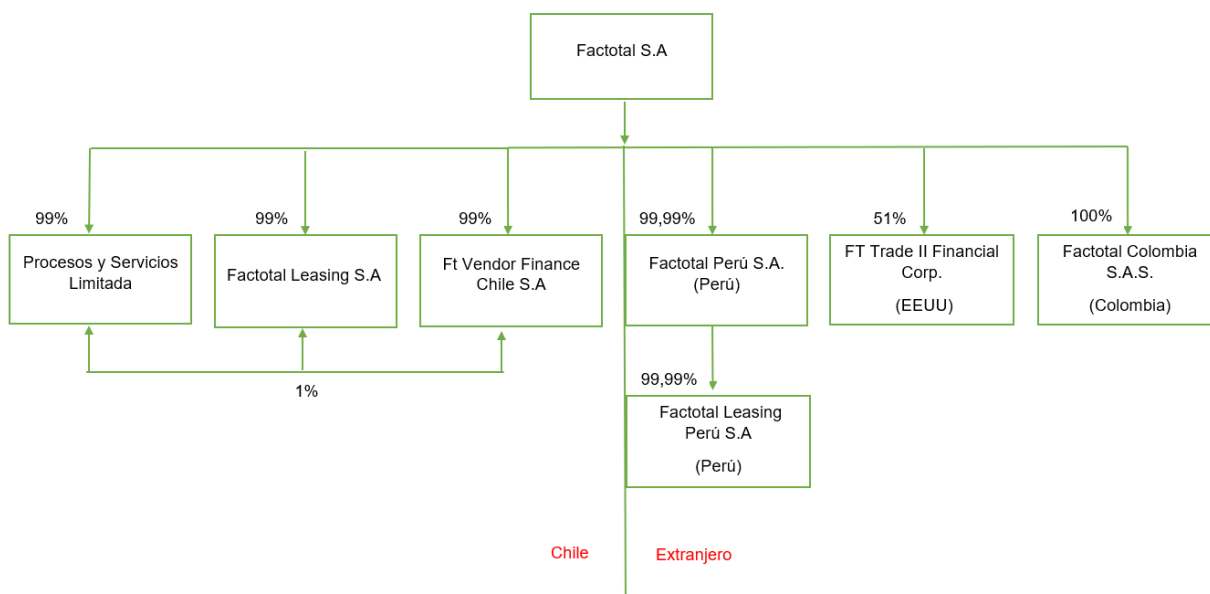
FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)



En el diagrama anterior, se observa que la compañía Procesos y Servicios Limitada, es propietaria del 1% de las acciones de las empresas Factotal Leasing S.A. y FT Vendor Finance Chile S.A., lo que indirectamente hace que Factotal S.A., sea propietaria en un 0,99% adicional de las empresas mencionadas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

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) Factotal Perú S.A., 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 II Corp entrega créditos automotrices, maquinarias y camiones.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

- k) Factotal Leasing Perú S.A. filial de Factotal Perú S.A. es una empresa de financiamiento tecnológico y bienes muebles. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial) y leasing financiero de bienes muebles para el sector transporte y movimiento de tierras, principalmente.
- l) Factotal Colombia S.A.S. es una sociedad existente bajo las leyes colombianas, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 31 de marzo del 2024 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2023.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023.

Los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023.

Los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 31 de marzo del 2024 y el 1 de enero y 31 de marzo de 2023.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados al 31 de marzo 2024 y al 31 de diciembre 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

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.

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2024 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 29 de mayo de 2024.

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	31.03.2024	31.12.2023
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	981,71	877,12
Nuevo Sol Peruano	264,47	236,97
Peso Colombiano	0,25	0,23
Unidad de Fomento	37.093,52	36.789,36

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de marzo 2024 y 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023

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 2024 y 31 de diciembre 2023

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	31.03.2024		31.12.2023	
				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
Factotal Perú S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
FT Trade Financiera II Corp.	0-E	EEUU	Dólar	51,00	-	51,00	-
Factotal Colombia S.A.S	0-E	Colombia	Pesos Colombianos	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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 31 de marzo 2024, se han constituido provisiones sobre la cartera de "Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar" por M\$6.797.618 (M\$6.593.651 al 31 de diciembre de 2023).

Segmento Factoring

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

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

Segmento Leasing

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

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

Segmento Créditos

Filial FT Trade Financial II Corp.

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

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

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

e) Política de castigos de incobrables

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

f) **Propiedades, planta y equipo**

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

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

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

g) **Intangibles**

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

h) **Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

i) **Contratos de derivados**

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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, 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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.

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 Créditos.

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 pueden 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 2024 y 2023, 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 o activos financieros llevados a valor razonable con cambios en resultados, este es el caso de los bienes recibidos en pago. Los activos financieros disponibles para la venta se incluyen dentro del rubro Otros activos financieros no corrientes. Se contabilizan a valor razonable y se evalúa la existencia de evidencia de deterioro al menos 1 vez al año.

2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen medidos a su costo amortizado.

p) Vacaciones del personal

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

En este rubro, la Sociedad Matriz y sus filiales Factotal Perú S.A. y Factotal Colombia SAS, incluyen los documentos por la modalidad de factoring con responsabilidad, tanto en el activo corriente como en el activo financiero 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 S.A. y Factotal Leasing 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 II Corp. registra en este rubro las operaciones de financiamiento de créditos, 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 2024 y 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

w) Estados de flujo de efectivo

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

x) Moneda funcional y de presentación

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

y) Reclasificaciones significativas

Para el ejercicio terminado al 31 de marzo 2024, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas en el Estado de Resultados Integrales.

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

aa) Plusvalía

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

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

ab) 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
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IAS 1	Pasivos no corrientes con convenios	1 de enero de 2024
IFRS S2	Divulgaciones relacionadas con el clima	1 de enero de 2024
IFRS S1	Divulgaciones generales relacionadas con la sustentabilidad	1 de enero de 2024
IAS 7	Acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024
IAS 21	Falta de intercambiabilidad	1 de enero de 2025

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2024, 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.

Para los pronunciamientos contables que aplicarán a partir del año 2025, estamos evaluando los impactos en los estados financieros por la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	1.670	1.670
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.000
Efectivo en caja	Factotal Perú S.A.	Nuevo sol	432	1.262
Efectivo en caja	FT Trade Financial Corp	Dólares	59.532	68.181
Efectivo en caja	Factotal Colombia S.A.S	Pesos Colombianos	206	220
Subtotal Efectivo en Caja			62.840	72.333
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	8.920.451	7.478.106
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	65.953	26.412
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	1.026.908	511.074
Bancos	FT Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	459.704	430.795
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	1	1
Bancos	FT Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	4.198	3.751
Bancos	Factotal Perú S.A.	Dólares	446.331	984.857
Bancos	Factotal Perú S.A.	Nuevo Sol	489.808	994.350
Bancos	FT Trade Financial Corp	Dólares	621.587	285.662
Bancos	Factotal Colombia S.A.S	Pesos Colombianos	1.599.167	729.239
Subtotal Bancos			13.634.108	11.444.247
Fondos Mutuos Banco Santander	Factotal S.A.	Pesos	2.000.000	-
Pactos	Factotal S.A.	Pesos	1.000.000	-
Fondos Mutuos	Factotal Perú S.A.	Dólares	-	219.780
Fondos Mutuos	Factotal Perú S.A.	Nuevo sol	-	154.088
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			3.000.000	373.868
Total			16.696.948	11.890.448

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	66.453.950	74.343.639
Montos no financiados (retenciones)	(3.841.086)	(4.331.134)
Diferencias de precio por devengar	(1.309.260)	(1.442.313)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(5.188.615)	(4.866.077)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	56.114.989	63.704.115
Deudores por operaciones de leasing (neto)	25.997.607	26.673.976
Intereses y seguros por Devengar	(3.957.089)	(4.083.766)
IVA diferido	(4.018.224)	(4.118.322)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.273.792)	(1.379.955)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	16.748.502	17.091.933
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	4.731.601	3.539.694
Intereses por Devengar	(819.446)	(257.896)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(101.197)	(94.480)
Comisión variable por amortizar	7.080	5.709
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Créditos)	(335.211)	(347.619)
Deudores por operaciones de Créditos (neto)	3.482.827	2.845.408
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	76.346.318	83.641.456
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	231.956	116.287
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	6.008.018	4.200.284
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Créditos	66.312	58.637
Total Cuentas por cobrar comerciales	6.306.286	4.375.208
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	82.652.604	88.016.664
	31.03.2024	31.12.2023
Otros activos Financieros, Neto, No Corriente	M\$	M\$
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)	-	-
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	23.279.854	24.752.491
Intereses y seguros por Devengar	(2.888.820)	(3.071.439)
IVA diferido	(3.677.174)	(3.952.056)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	16.713.860	17.728.996
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	7.237.395	5.494.751
Intereses por Devengar	(1.669.077)	(549.182)
Descuento operaciones de Créditos por devengar	(114.767)	(100.706)
Comisión variable por amortizar	11.971	9.971
Deudores por operaciones, Segmento Créditos (neto)	5.465.522	4.854.834
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	22.179.382	22.583.830

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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, en Perú por medio de la filial Factotal Perú S.A y en Colombia por medio de la filial Factotal Colombia SAS. Respecto a las operaciones de Factoring éstas corresponden a contratos con responsabilidad.

La filial Procesos y Servicios presta servicios de cobranza interna al negocio de Factoring en Chile.

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 2024 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 50% a contratos de leasing financiero, un 44% a contratos de leasing operativo y un 6% a operaciones de crédito.

La filial Factotal Leasing Perú S.A. realiza operaciones de cesión de flujo, leasing operativo y financiero.

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 Créditos

Dentro del ítem "Deudores por operaciones de Crédito (Neto)", corriente y no corriente, del recuadro anterior, se están descontando los intereses por devengar de las operaciones de créditos realizados por la filial Ft Trade Financial II 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 2024 registran una morosidad de M\$9.979.904 (M\$10.340.100 al 31 de diciembre de 2023), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.787	51.259.592	1.409.661	49.849.931	-	49.849.931
1 - 30 Días	1.556	5.317.137	373.237	4.943.900	-	4.943.900
31 - 60 Días	239	1.164.590	186.949	977.641	-	977.641
61 - 90 Días	78	200.840	97.456	103.384	-	103.384
91 - 120 Días	48	220.231	208.804	11.427	-	11.427
121 - 150 Días	19	632.312	461.314	170.998	-	170.998
151 - 180 Días	15	41.200	41.200	-	-	-
181 - 210 Días	47	227.633	227.633	-	-	-
211 - 250 Días	17	84.722	84.722	-	-	-
251 o Más	314	2.091.239	2.091.239	-	-	-
Total		61.239.496	5.182.215	56.057.281	-	56.057.281

Al 31 de marzo de 2024 la empresa tiene 5.137 clientes.

Al 31 de marzo de 2024 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	17	64.108	6.400	57.708	-	57.708
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total		64.108	6.400	57.708	-	57.708

Total Cartera al 31.03.2024						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	2.804	51.323.700	1.416.061	49.907.639	-	49.907.639
1 - 30 Días	1.556	5.317.137	373.237	4.943.900	-	4.943.900
31 - 60 Días	239	1.164.590	186.949	977.641	-	977.641
61 - 90 Días	78	200.840	97.456	103.384	-	103.384
91 - 120 Días	48	220.231	208.804	11.427	-	11.427
121 - 150 Días	19	632.312	461.314	170.998	-	170.998
151 - 180 Días	15	41.200	41.200	-	-	-
181 - 210 Días	47	227.633	227.633	-	-	-
211 - 250 Días	17	84.722	84.722	-	-	-
251 o Más	314	2.091.239	2.091.239	-	-	-
Total		61.303.604	5.188.615	56.114.989	-	56.114.989

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.387	58.213.818	1.172.098	57.041.720	-	57.041.720
1 - 30 Días	1422	6.343.046	657.328	5.685.718	-	5.685.718
31 - 60 Días	141	1.211.315	423.504	787.811	-	787.811
61 - 90 Días	49	347.957	183.367	164.590	-	164.590
91 - 120 Días	68	198.405	177.611	20.794	-	20.794
121 - 150 Días	25	103.022	102.988	34	-	34
151 - 180 Días	14	73.068	73.068	-	-	-
181 - 210 Días	18	58.850	58.850	-	-	-
211 - 250 Días	16	201.400	201.400	-	-	-
251 o Más	357	1.800.612	1.800.612	-	-	-
Total		68.551.493	4.850.826	63.700.667	-	63.700.667

Al 31 de diciembre de 2023 la empresa tiene 4.514 clientes.

Al 31 de diciembre de 2023 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	7	16.274	13.019	3.255	-	3.255
1 - 30 Días	10	2.425	2.232	193	-	193
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	17	18.699	15.251	3.448	-	3.448

Total Cartera al 31.12.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	2.394	58.230.092	1.185.117	57.044.975	-	57.044.975
1 - 30 Días	1432	6.345.471	659.560	5.685.911	-	5.685.911
31 - 60 Días	141	1.211.315	423.504	787.811	-	787.811
61 - 90 Días	49	347.957	183.367	164.590	-	164.590
91 - 120 Días	68	198.405	177.611	20.794	-	20.794
121 - 150 Días	25	103.022	102.988	34	-	34
151 - 180 Días	14	73.068	73.068	-	-	-
181 - 210 Días	18	58.850	58.850	-	-	-
211 - 250 Días	16	201.400	201.400	-	-	-
251 o Más	357	1.800.612	1.800.612	-	-	-
Total	4.514	68.570.192	4.866.077	63.704.115	-	63.704.115

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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	31.03.2024 M\$	N° de Clientes	31.12.2023 M\$
Cartera Protestada (*)	14	93.004	8	23.547
Cartera en cobranza judicial (**)	391	3.056.801	444	2.786.131
Total		3.149.805		2.809.678

(*) 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 2024 y 31 de diciembre de 2023. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 31 de marzo de 2024 M\$2.771.103 presentan morosidad superior a 90 días (M\$2.411.331 al 31 de diciembre de 2023).

ii) Leasing

Los deudores por leasing al 31 de marzo 2024 registran una morosidad de M\$ 16.288.532 (M\$14.721.240 al 31 de diciembre de 2023), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	466	18.233.566	161.087	18.072.479	-	18.072.479
1 - 30 Días	240	11.608.583	86.884	11.521.699	-	11.521.699
31 - 60 Días	76	3.184.372	356.987	2.827.385	-	2.827.385
61 - 90 Días	25	965.392	226.151	739.241	-	739.241
91 - 120 Días	4	56.968	37.512	19.456	-	19.456
121 - 150 Días	6	90.060	48.986	41.074	-	41.074
151 - 180 Días	3	9.041	809	8.232	-	8.232
181 - 210 Días	1	31.016	31.016	-	-	-
211 - 250 Días	3	32.862	26.759	6.103	-	6.103
251 o Más	19	306.811	295.978	10.833	-	10.833
Total	843	34.518.671	1.272.169	33.246.502	-	33.246.502

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	2	214.056	-	214.056	-	214.056
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	2	3.427	1.623	1.804	-	1.804
Total		217.483	1.623	215.860	-	215.860

Total Cartera al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	468	18.447.622	161.087	18.286.535	-	18.286.535
1 - 30 Días	240	11.608.583	86.884	11.521.699	-	11.521.699
31 - 60 Días	76	3.184.372	356.987	2.827.385	-	2.827.385
61 - 90 Días	25	965.392	226.151	739.241	-	739.241
91 - 120 Días	4	56.968	37.512	19.456	-	19.456
121 - 150 Días	6	90.060	48.986	41.074	-	41.074
151 - 180 Días	3	9.041	809	8.232	-	8.232
181 - 210 Días	1	31.016	31.016	-	-	-
211 - 250 Días	3	32.862	26.759	6.103	-	6.103
251 o Más	21	310.238	297.601	12.637	-	12.637
Total	847	34.736.154	1.273.792	33.462.362	-	33.462.362

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Cartera No Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	521	21.479.644	176.628	21.303.016	-	21.303.016
1 - 30 Días	213	10.103.813	79.809	10.024.004	-	10.024.004
31 - 60 Días	59	2.715.960	213.489	2.502.471	-	2.502.471
61 - 90 Días	35	938.964	269.087	669.877	-	669.877
91 - 120 Días	8	155.216	96.463	58.753	-	58.753
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	1	3.043	15	3.028	-	3.028
181 - 210 Días	3	128.584	128.584	-	-	-
211 - 250 Días	6	117.958	108.479	9.479	-	9.479
251 o Más	19	305.792	305.792	-	-	-
Total	865	35.948.974	1.378.346	34.570.628	-	34.570.628

Cartera Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	-	-	-	-	-	-
1 - 30 Días	2	248.664	1.243	247.421	-	247.421
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	2	2.246	366	2.880	-	2.880
Total	4	251.910	1.609	250.301	-	250.301

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	521	21.479.644	176.628	21.303.016	-	21.303.016
1 - 30 Días	215	10.352.477	81.052	10.271.425	-	10.271.425
31 - 60 Días	59	2.715.960	213.489	2.502.471	-	2.502.471
61 - 90 Días	35	938.964	269.087	669.877	-	669.877
91 - 120 Días	8	155.216	96.463	58.753	-	58.753
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	1	3.043	15	3.028	-	3.028
181 - 210 Días	3	128.584	128.584	-	-	-
211 - 250 Días	6	117.958	108.479	9.479	-	9.479
251 o Más	21	309.038	306.158	2.880	-	2.880
Total	869	36.200.884	1.379.955	34.820.929	-	34.820.929

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

Leasing	N° de Clientes	31.12.2023 M\$	N° de Clientes	31.12.2022 M\$
Cartera en cobranza judicial	34	621.015	18	927.638
Total		621.015		927.638

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos

Los deudores por créditos al 31 de marzo de 2024 registran una morosidad de M\$1.363.761 (M\$1.387.508 al 31 de diciembre de 2023), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	292	7.412.208	130.197	7.282.011	-	7.282.011
1 - 30 Días	33	822.617	14.458	808.159	-	808.159
31 - 60 Días	4	114.620	8.638	105.982	-	105.982
61 - 90 Días	4	114.068	21.781	92.287	-	92.287
91 - 120 Días	2	4.051	1.710	2.341	-	2.341
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	6	12.056	10.663	1.393	-	1.393
181 - 210 Días	1	732	647	85	-	85
211 - 250 Días	4	9.710	9.710	-	-	-
251 o Más	8	38.723	38.723	-	-	-
Total	354	8.528.785	236.527	8.292.258	-	8.292.258

Cartera Renegociada al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	24	507.591	8.921	498.670	-	498.670
1 - 30 Días	6	51.302	3.866	47.436	-	47.436
31 - 60 Días	6	123.984	23.674	100.310	-	100.310
61 - 90 Días	4	27.907	18.231	9.676	-	9.676
91 - 120 Días	5	27.837	27.837	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	2	9.298	9.298	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	1	5.297	5.297	-	-	-
251 o Más	1	1.560	1.560	-	-	-
Total		754.776	98.684	656.092	-	656.092

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Total Cartera al 31.03.2024						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	316	7.919.799	139.118	7.780.681	-	7.780.681
1 - 30 Días	39	873.919	18.324	855.595	-	855.595
31 - 60 Días	10	238.604	32.312	206.292	-	206.292
61 - 90 Días	8	141.975	40.012	101.963	-	101.963
91 - 120 Días	7	31.888	29.547	2.341	-	2.341
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	8	21.354	19.961	1.393	-	1.393
181 - 210 Días	1	731	647	84	-	84
211 - 250 Días	5	15.007	15.007	-	-	-
251 o Más	9	40.283	40.283	-	-	-
Total	403	9.283.560	335.211	8.948.349	-	8.948.349

Cartera No Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	263	6.647.145	186.053	6.461.092	-	6.461.092
1 - 30 Días	47	782.268	21.896	760.372	-	760.372
31 - 60 Días	20	430.432	36.659	393.773	-	393.773
61 - 90 Días	1	654	354	300	-	300
91 - 120 Días	1	78.472	56.038	22.434	-	22.434
121 - 150 Días	2	5.681	5.059	622	-	622
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	1	7.628	7.628	-	-	-
251 o Más	1	226	226	-	-	-
Total	336	7.952.506	313.913	7.638.593	-	7.638.593

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	29	13.208	370	12.838	-	12.838
1 - 30 Días	20	39.699	3.381	36.318	-	36.318
31 - 60 Días	7	11.360	2.907	8.453	-	8.453
61 - 90 Días	3	11.777	7.737	4.040	-	4.040
91 - 120 Días	1	3.184	3.184	-	-	-
121 - 150 Días	1	7.309	7.309	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	2	8.818	8.818	-	-	-
Total		95.355	33.706	61.649	-	61.649

Total Cartera al 31.12.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	292	6.660.353	186.423	6.473.930	-	6.473.930
1 - 30 Días	67	821.967	25.277	796.690	-	796.690
31 - 60 Días	27	441.792	39.566	402.226	-	402.226
61 - 90 Días	4	12.431	8.091	4.340	-	4.340
91 - 120 Días	2	81.656	59.222	22.434	-	22.434
121 - 150 Días	3	12.990	12.368	622	-	622
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	1	7.628	7.628	-	-	-
251 o Más	3	9.044	9.044	-	-	-
Total	399	8.047.861	347.619	7.700.242	-	7.700.242

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

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

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 el movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor de los segmentos Factoring, Leasing y Créditos presentados individualmente es el siguiente:

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo Inicial	4.866.077	8.194.559
(+) Aumento – Constitución de Provisión	810.192	1.912.195
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(333.976)	(259.647)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(153.678)	(4.981.030)
Variación del ejercicio	322.538	(3.328.482)
Total	5.188.615	4.866.077

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo Inicial	1.379.955	1.433.637
(+) Aumento	415.302	1.051.031
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(521.465)	(1.059.045)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	(45.668)
Variación del ejercicio	(106.163)	(53.682)
Total	1.273.792	1.379.955

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Saldo Inicial	347.619	369.009
(+) Aumento	25.454	89.268
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(37.862)	(110.658)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
Variación del ejercicio	(12.408)	(21.390)
Total	335.211	347.619

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

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

Al 31 de Marzo 2024

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	(476.216)	106.163	12.408	(357.645)
Castigos	153.678	-	-	153.678
Total	(322.538)	106.163	12.408	(203.967)

Al 31 de Marzo 2023

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	(4.114.141)	(54.952)	42.247	(4.126.846)
Castigos	4.103.940	-	-	4.103.940
Total	(10.201)	(54.952)	42.247	(22.906)

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 31 de marzo 2024 ascienden a M\$ 153.678 (M\$4.981.030 al 31 de diciembre de 2023).

Castigos por operaciones de leasing al 31 de marzo 2024 no se han efectuado (M\$45.668 al 31 de diciembre de 2023).

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

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

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

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector

Clasificación	31 de Marzo 2024			31 de diciembre 2023		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	254	2.761.254	4,50%	162	3.667.738	5,35%
Alimentos	631	1.821.602	2,97%	52	461.380	0,67%
Automotriz	50	668.764	1,09%	105	990.267	1,44%
Comercial	305	4.247.646	6,93%	529	11.177.921	16,30%
Construcción	305	9.400.621	15,33%	755	10.927.219	15,94%
Educación	359	201.634	0,33%	7	3.725	0,01%
Energía	1345	534.835	0,87%	89	221.989	0,32%
Forestal	5	233.374	0,38%	18	486.945	0,71%
Hotelería	105	460.447	0,75%	61	779.254	1,14%
Industrial	502	5.997.905	9,78%	389	3.364.531	4,91%
Manufactura	181	1.574.412	2,57%	95	3.994.962	5,83%
Minería	223	4.492.959	7,33%	209	881.538	1,29%
Pesquero	128	1.800.874	2,94%	8	262.329	0,38%
Salud	56	91.046	0,15%	16	94.376	0,14%
Servicios	403	19.163.870	31,26%	450	19.121.663	27,89%
Telecomunicaciones	93	789.055	1,29%	45	1.076.035	1,57%
Transporte	192	7.063.306	11,52%	1524	11.058.320	16,13%
Total	5.137	61.303.604	100%	4.514	68.570.192	100%

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

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

a) Al 31 de marzo de 2024 el número de deudores es de 3.318 donde sus 10 mayores deudores representan un 8,60% del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2023 el número de deudores es de 3.198 donde sus 10 mayores deudores representan un 8,13% del total de la cartera.

Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	31 de Marzo 2024		31 de diciembre 2023	
	Monto M\$	%	Monto M\$	%
Vehículos de carga y transporte	14.098.689	40,59%	15.003.181	41,44%
Equipos de Tecnología de la Información	8.615.113	24,80%	8.887.403	24,55%
Maquinaria y equipo para la construcción	4.276.172	12,31%	4.346.721	12,01%
Vehículos de pasajeros	2.591.487	7,46%	2.412.510	6,66%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	3.928.147	11,31%	4.241.520	11,72%
Transporte marítimo	-	0,00%	1.309.549	3,62%
Maquinaria y equipo para la agricultura	1.226.546	3,53%	-	0,00%
Total	34.736.154	100%	36.200.884	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 31 de marzo de 2024 el número de contratos es de 843 donde sus 10 mayores clientes representan un 25,02% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2023 el número de contratos es de 869 donde sus 10 mayores clientes representan un 23,96% 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Créditos.

La cartera de créditos presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 31 de marzo de 2024 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 26.436, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 11,04% y un 17,58% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2023 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 20.170, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 8,55% y un 14,71% de la cartera, respectivamente

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 recolocación y se encuentran asegurados. Además, dependiendo del criterio de la Gerencia de Crédito se solicitan garantías personales adicionales de los socios para ejercer su responsabilidad sobre el negocio aprobado.

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

Segmento Leasing	31.03.2024	31.12.2023
Total contratos	843	869
N° contratos con garantías personales	494	513

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 créditos han sido otorgados utilizando de garantía los bienes financiados.

g) Cartera renegociada

Factoring	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	64.108	18.699
Total	64.108	18.699

Leasing	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	217.483	251.910
Total	217.483	251.910

Créditos	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	754.776	95.355
Total	754.776	95.355

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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 Créditos, 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 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

							31.03.2024			31.12.2023
Sociedad	R.U.T.	Pais 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	4.152	(317)	4.469	-
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2023	Préstamo	58.833	58.833	-	1.777
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2023	Préstamo	-	(58.288)	58.288	4.791
Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	96.550.890-2	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	-	-	-	785
Bastian Moya	18.530.757-6	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	18.552	306	18.246	1.515
FT Trade Investment	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	4.134	4.134	-	-
FT Inmobiliaria Ltda.	76.377.121-0	Chile	Relacionada a Accionistas	-	-	Cuenta Corriente	366	(3.768)	4.134	-
Total							86.037	900	85.137	8.868

							31.03.2024			31.12.2023
SOCIEDAD	R.U.T.	Pais de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
FT Trade Investment	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	2.033.427	256.756	1.776.671	-
Total							2.033.427	256.756	1.776.671	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

a) Transacciones

Cuenta por pagar Entidades Relacionadas

i) Corriente

SOCIEDAD	R.U.T.	Pais de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	31.03.2024		31.12.2023	
							Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Ft Trade Investment	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	145.412	44.640	100.772	-
Total							145.412	44.640	100.772	-

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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	31.03.2024	31.12.2023
					M\$	M\$
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	4.152	4.469
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	58.833	58.288
8.530.757-6	Chile	Pesos	Bastian Moya	Accionista	18.552	18.246
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Ltda.	Relacionada a Accionista	4.134	4.134
96.550.890-2	Chile	Pesos	Inversiones Las Pataguas Ltda.	Accionista	366	-
Total					86.037	85.137

ii) No Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	31.03.2024	31.12.2023
					M\$	M\$
0-E	EEUU	Pesos	FT Real Estate	Accionistas Comunes	2.033.427	1.776.671
Total					2.033.427	1.776.671

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 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

c) Cuentas por pagar

i) Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
0-E	EEUU	Pesos	FT Trade Investment	Accionistas Comunes	145.412	100.772
Total					145.412	100.772

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

d) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

Los miembros del Directorio al 31 de marzo de 2024 son:

RUT	Nombre	Cargo
6.731.752-1	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente Directorio
3.725.580-7	Laura Matte Velasco	Director
4.775.049-0	Alfonso Duval Délano	Director
6.385.213-9	Ramón Covarrubias Matte	Director
13.658.168-6	Juan Enrique Gatica Baeza	Director

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2023 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.

El personal clave al 31 de marzo de 2024 es:

Factotal S.A.	Cargo
Patricio Sepúlveda P.	Gerente General
Salvador Garcés B.	Gerente Comercial
Iván Aguilera R.	Gerente de Operaciones
Ricardo Edwards V.	Gerente Legal
Juan Gatica B.	Gerente de Crédito y Cobranza
José I. Correa H.	Gerente de Finanzas

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023, son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado	
	01.01.2024 31.03.2023 M\$	01.01.2023 31.12.2023 M\$
Sueldos y salarios	879.509	2.337.362
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	14.421	41.561
Otros Gastos de Personal	-	-
Total	893.930	2.378.923

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	555	1.584
Programas informáticos, neto	555	1.584
Total programas informáticos bruto	144.936	144.936
Programas informáticos, bruto	144.936	144.936
Total amortización acumulada programas informáticos.	(144.381)	(143.352)
Amortización acumulada programas informáticos	(144.381)	(143.352)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2024 son los siguientes:

Movimientos al 31.03.2024	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible, Neto
	M\$	M\$
Saldo inicial	1.584	1.584
Adiciones	-	-
Amortización	(1.029)	(1.029)
Saldo final	555	555

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2023	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	8.140	8.140
Adiciones	-	-
Amortización	(6.556)	(6.556)
Saldo final	1.584	1.584

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023.

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	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	16.768.759	16.024.564
Equipamiento de tecnología de información, neto	16.726.754	15.979.085
Bienes en Uso, Neto	-	-
Vehículos de motor, neto	20.402	34.806
Instalaciones fijas y accesorios, neto	21.603	10.673
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	31.532.725	28.716.673
Equipamiento de tecnología de información, bruto	30.816.723	28.004.470
Bienes en Uso, bruto	-	-
Vehículos de motor, bruto	443.214	432.748
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	272.788	279.455
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(14.763.966)	(12.692.109)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(14.089.969)	(12.025.385)
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	-	-
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(422.812)	(397.942)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(251.185)	(268.782)

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 Factotal Leasing Perú S.A. cuyos montos al 31 de marzo de 2024 ascienden a M\$16.690.273 (M\$\$15.947.523 al 31 de diciembre de 2023) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 2.124.573 (M\$ 6.934.814 al 31 de diciembre de 2023).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$1.272.953.

Todos los bienes clasificados no contienen titularidad o garantía asociada.

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de marzo 2024 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$	
Saldo Inicial		15.979.085	10.673	34.806	-	16.024.564	
	Adiciones	2.569.623	18.113	-	-	2.587.736	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	309.263	-	-	-	309.263	
	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	(2.131.217)	(7.183)	(14.404)	-	(2.152.804)	
Cambios	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-	
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera		-	-	-	-	-
	Otros Incrementos (Decrementos)		-	-	-	-	-
	Cambios, Total		747.669	10.930	(14.404)	-	744.195
	Saldo Final		16.726.754	21.603	20.402	-	16.768.759

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre de 2023 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	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$	
Saldo Inicial		16.350.360	7.759	105.342	22.753	16.486.214	
Cambios	Adiciones	7.786.361	11.747	-	-	7.798.108	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	(975.080)	(79)	322	(22.753)	997.590	
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta	-	-	-	-	-	
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	
	Gasto por Depreciación	(7.182.556)	(8.754)	(70.858)	-	(7.262.168)	
	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-	
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-	
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-	
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-	
Otros Incrementos (Decrementos)	-	-	-	-	-		
Cambios, Total	(371.275)	2.914	(70.536)	(22.753)	(461.650)		
Saldo Final		15.979.085	10.673	34.806	-	16.024.564	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

Activos	Vida o Tasa Mínima (Años)	Vida o Tasa Máxima (Años)
Equipamiento de tecnología	2	2
Vehículos de motor	2	3
Bienes en Uso	2	2
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 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos reflejando su saldo en la cuenta Pasivos por impuestos corrientes, de acuerdo al siguiente detalle:

Cuentas por cobrar por Impuestos	31.03.2024	31.12.2023
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	-	(1.177.435)
Pagos provisionales mensuales	-	963.158
Crédito SENCE	-	35.750
Impuesto por recuperar (años anteriores)	-	691.128
Subtotal Filiales Nacionales	-	512.601
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	-	(1.584.835)
Impuesto Temporales a los Activos Netos	-	-
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	-	1.571.443
Subtotal Filiales Extranjeras	-	(13.392)
Total	-	499.209

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

a) Información general (continuación)

Cuentas por pagar por Impuestos	31.03.2024	31.12.2023
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	2.211.597	-
Pagos provisionales mensuales	(1.234.960)	-
Crédito SENCE	(35.750)	-
Impuesto por recuperar (años anteriores)	(666.139)	-
Subtotal Filiales Nacionales	274.748	-
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	2.236.961	-
Impuesto Temporales a los Activos Netos	-	-
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	(2.327.538)	-
Subtotal Filiales Extranjeras	(90.577)	-
Total	184.171	-

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 31 de marzo 2024		Al 31 de Diciembre 2023	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	144.530	39.023	435.396	117.557
Procesos y Servicios Limitada	199.238	53.794	643.118	173.642
Factotal Leasing S.A.	2.695.993	727.918	2.188.800	590.976
Ft Vendor Finance Chile S.A.	790.468	213.426	1.093.557	295.261
Total	3.830.229	1.034.162	4.360.871	1.177.435

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 31 de marzo 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal Perú S.A	1.103.716	1.762.373	4.363.995	1.287.379
Factotal Leasing Perú S.A	388.450	353.197	724.725	213.793
Total	1.492.166	2.115.570	5.088.720	1.501.172

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

Información general (continuación)

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 31 de marzo 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Renta Líquida	35% Impuesto	Renta Líquida	35% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal Colombia S.A.S.	85.624	37.728	325.815	83.663
Total	85.624	37.728	325.815	83.663

b) Impuestos diferidos

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

Concepto	31.03.2024			31.12.2023	
	Activo	Pasivo	Patrimonio	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	185.551	-	-	220.933	-
Relativa a provisiones	1.248.959	-	-	1.749.937	-
Activos en leasing	4.421.039	-	-	4.097.938	-
Obligación leasing	94.986	-	-	104.742	-
Activos en leasing	-	90.334	-	-	100.345
Derivados	-	-	49.067	-	-
Otros conceptos leasing	450.297	-	-	406.828	-
Contratos de leasing	-	10.660.372	-	-	11.042.039
Castigo Financiero	-	-	-	-	-
Pérdida tributaria	-	-	-	-	-
Relativas a filiales extranjeras	893.899	-	-	695.151	-
Gastos pagados anticipados	-	2.277	-	-	2.785
Relativa a otros	1.127	-	-	1.375	-
Subtotal	7.295.858	10.752.983	49.067	7.276.906	11.145.168
Total	(3.506.192)			(3.868.262)	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias		
Gastos por Impuestos Corrientes	(1.034.162)	(292.910)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	-	-
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(1.034.162)	(292.910)
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias		
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	163.322	(659.059)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	198.748	(8.770)
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	362.070	(667.829)
Gasto por Impuestos Relativos a la Creación filial extranjera	(502.490)	(247.028)
Otros	-	540.071
Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total	(502.490)	293.043
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(1.174.582)	(667.696)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	31.03.2024		31.03.2023	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	2.396.848	647.149	2.719.995	734.399
Diferencias permanentes	828.489	527.433	(1.161.968)	(66.703)
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	828.489	223.692	(1.161.968)	(313.731)
Diferencia por impuestos filial extranjera	-	303.741	-	247.028
Total de gastos por impuestos Sociedades	3.225.337	1.174.582	1.558.027	667.695
Tasa efectiva de impuestos		49,01%		24,55%

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:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Remanente Crédito Fiscal	2.218.075	2.161.567
Otros activos no financieros	403.271	239.425
Total	2.621.346	2.400.992

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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	31.03.2024		31.12.2023	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
Total		5.598	5.598	5.598	5.598
Saldo			-		-

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

b) Segmento leasing

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

Origen del Activo	Sociedad	31.03.2024		31.12.2023	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	318.626	-	145.252	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	344.908	339.829	387.277	329.557
Por término normal de contratos	Factotal Leasing Perú S.A.	-	-	18.438	-
Total		663.534	339.829	550.967	329.557
Saldo			323.705		221.410

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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

c) Segmento Créditos.

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

Tipo de Activo	Sociedad	31.03.2024		31.12.2023	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	Factotal Leasing Perú S.A.	13.837	-	-	-
Bienes recuperados	FT Trade Financial II Corp.	457.477	204.982	376.679	144.081
Total		471.314	204.982	376.679	144.081
Saldo			266.332		232.598

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

Rubro	2024				2023			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	337.542	252.495	590.037	-	221.410	232.598	454.008
Total	-	337.542	252.495	590.037	-	221.410	232.598	454.008

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	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías de Arriendo	110.554	88.931
Total	110.554	88.931

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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:

		Plusvalía	
		31.03.2024	31.12.2023
Segmento	Unidad Generadora de Efectivo	M\$	M\$
Factoring	Factotal Perú S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	FT Vendor Finance Chile S.A.	153.828	153.828
Total		581.911	581.911

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024 y 2023.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios	48.238.109	46.435.762	15.728.488	13.029.094	-	-	-	-
Efectos de Comercio	12.761.352	14.364.948	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	6.189.799	12.338.567	-	-	-	-	-	-
Tarjeta de Crédito	2.102	6.207	-	-	-	-	-	-
Total	67.191.362	73.145.484	15.728.488	13.029.094	-	-	-	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Monto Final Crédito</u>	<u>Monto Final Crédito</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	-	1.088.320	-	1.195.200
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	-	391.514	-	445.425
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	-	257.608	-	294.105
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	-	246.104	-	282.968
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	-	155.226	-	197.229
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	10,18%	10,18%	-	132.316	-	148.561
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	11,82%	11,82%	2.231.147	-	2.236.400	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	1.051.200	-	1.079.680	-
Subtotal									3.282.347	2.271.088	3.316.080	2.563.488

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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</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 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>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	1.051.200	-	1.079.680	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	10,18%	10,18%	131.361	-	151.695	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	388.907	-	447.599	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	256.571	-	294.751	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	1.260-2	EMF Microfinance Fund Agmvk	Chile	Pesos	10,00%	10,00%	87.050	-	115.267	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	252.772	-	285.251	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	159.395	-	199.057	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	9,35%	9,35%	168.225	-	214.167	-
Subtotal									2.495.481	-	2.787.467	-
Total									5.777.828	2.271.088	6.103.547	2.563.488
Capital									5.724.721	2.063.203	5.724.721	2.063.203

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

<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>31.03.2024</u> M\$	<u>31.12.2023</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.03.2024</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2023</u> M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	9,84%	9,84%	-	1.007.380	-	1.098.673
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	10,80%	10,80%	-	2.106.800	-	2.307.200
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,08%	10,08%	-	1.015.120	-	1.108.640
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,72%	9,72%	-	1.509.720	-	1.644.990
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	11,82%	11,82%	-	2.171.390	-	2.390.717
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	9,79%	9,79%	-	1.002.448	-	1.093.296
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	-	1.022.080	-	1.128.960
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	-	1.022.080	-	1.128.960
Subtotal									-	10.857.018	-	11.901.436

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Monto Final Crédito</u>	<u>Monto Final Crédito</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,36%	9,36%	-	1.000.520	-	1.087.360
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99,500,410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	-	1.125.000	-	1.265.850
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,004,000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	-	750.000	-	845.150
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,080,000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	-	775.178	-	848.903
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,053,000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	-	486.283	-	591.687
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	10,18%	10,18%	-	375.000	-	426.422
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	9,84%	9,84%	1.032.253	-	1.098.673	-
Subtotal									1.032.253	4.511.981	1.098.673	5.065.372

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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</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 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	10,80%	10,80%	2.161.400	-	2.217.200	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,08%	10,08%	1.040.600	-	1.108.640	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,72%	9,72%	1.546.575	-	1.633.245	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	10,17%	10,17%	2.219.220	-	2.405.105	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	8,02%	8,02%	2.005.344	-	2.162.547	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	9,79%	9,79%	1.027.200	-	1.085.136	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,36%	9,36%	1.024.180	-	1.085.540	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,006,000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	10,18%	10,18%	375.000	-	416.845	-
Subtotal									11.399.519	-	12.114.258	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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</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 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u>	<u>Crédito</u>
											<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99,500,410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	1.125.000	-	1.230.637	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,004,000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	750.000	-	825.714	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	1.260-2	EMF Microfinance fund agm	Chile	Pesos	10,00%	10,00%	651.396	-	987.787	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,080,000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	799.262	-	848.903	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97,053,000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	500.125	-	591.687	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99,500,410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	9,35%	9,35%	500.000	-	567.080	-
Subtotal									4.325.783	-	5.051.808	-
Total									16.757.555	15.368.999	18.264.739	16.966.808
Capital									16.367.450	15.011.461	16.367.450	15.011.461

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Rut Entidad Acreedora	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de Moneda	Tasa Efectiva Anual	Tasa Nominal Anual	31.03.2024	31.12.2023	Monto Final	Monto Final
									M\$	M\$	Crédito 31.03.2024 M\$	Crédito 31.12.2023 M\$
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	7,99%	7,99%	-	1.342.830	-	1.349.440
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	11,74%	11,74%	-	904.071	-	928.366
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	8,01%	8,01%	-	838.020	-	851.034
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,66%	7,66%	-	1.630.188	-	1.662.792
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Services International inc. (cfsit, inc.)	EEUU	Dólar	10,27%	10,27%	-	118.847	-	118.847
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,70%	7,70%	1.042.813	-	1.057.092	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,75%	7,75%	1.794.205	-	1.830.089	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Dólar	7,95%	7,95%	1.045.532	-	1.061.651	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	7,50%	7,50%	249.357	-	251.571	-
Subtotal									4.131.907	4.833.956	4.200.403	4.910.479
Total									4.131.907	4.833.956	4.200.403	4.910.479
Capital									4.024.321	4.653.302	-	4.653.302

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Rut Entidad Acreedora	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de Moneda	Tasa	Tasa	31.03.2024	31.12.2023	Monto Final	Monto Final	
							Efectiva Anual	Nominal Anual			Crédito 31.03.2024	Crédito 31.12.2023	
										M\$	M\$	M\$	M\$
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Dólar	7,95%	7,95%	-	916.899	-	949.214	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco del Comercio	Perú	Dólar	10,20%	10,20%	-	795.523	-	855.174	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,71%	7,71%	-	910.369	-	973.111	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,70%	7,70%	-	914.641	-	977.302	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,82%	7,82%	-	896.364	-	960.001	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,66%	7,66%	-	4.453.071	-	4.542.132	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,71%	7,71%	1.038.057	-	1.058.241	-	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	EEUU	Dólar	7,82%	7,82%	1.022.654	-	1.058.693	-	
Subtotal									2.060.711	8.886.867	2.116.934	9.256.934	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u>	<u>Crédito</u>
											<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,75%	7,75%	3.892.365	-	5.083.747	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Services International Inc. (cfsit, inc.)	EEUU	Dólar	10,09%	10,09%	656.227	-	656.227	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco del Comercio	Perú	Dólar	10,20%	10,20%	911.870	-	956.472	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BCI	Perú	Dólar	8,68%	8,68%	498.344	-	513.313	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	7,70%	7,70%	1.541.728	-	1.592.091	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	7,37%	7,37%	641.052	-	662.028	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	8,02%	8,02%	1.576.237	-	1.647.025	-
O-E	Factotal Colombia S.A.	Colombia	O-E	BBVA Colombia S.A.	Colombia	Dólar	14,27%	14,27%	742.915	-	768.019	-
Subtotal									10.460.738	-	11.878.922	-
Total									12.521.449	8.886.867	13.995.856	9.256.934
Capital									12.516.873	8.886.867	12.516.873	8.886.867

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banbif	Perú	Soles	10,46%	10,46%	-	921.846	-	944.017
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Soles	10,10%	10,10%	-	452.151	-	452.393
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	13,23%	13,23%	-	831.837	-	834.425
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,81%	9,81%	-	989.002	-	993.123
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	10,68%	10,68%	-	528.925	-	529.223
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BCI	Perú	Soles	10,23%	10,23%	-	865.852	-	871.257
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,81%	9,81%	-	1.512.768	-	1.527.388
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Soles	10,15%	10,15%	-	226.924	-	229.621
Subtotal									-	6.329.305	-	6.381.447

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	12,48%	12,48%	-	926.749	-	950.977
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Soles	10,19%	10,19%	1.551.621	-	1.555.390	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,09%	9,09%	998.537	-	1.007.506	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,01%	9,01%	849.232	-	865.462	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	8,14%	8,14%	1.032.444	-	1.043.954	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	11,84%	11,84%	1.020.020	-	1.027.955	-
Subtotal									5.451.854	926.749	5.500.267	950.977
Total									5.451.854	7.256.054	5.500.267	7.332.424
Capital									5.254.284	6.931.314	5.254.284	6.931.314

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u>	<u>Nombre Entidad</u>	<u>País Entidad</u>	<u>Rut Entidad</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u>	<u>Tipo de</u>	<u>Tasa</u>	<u>Tasa</u>	<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto</u>
<u>Deudora</u>	<u>Deudora</u>	<u>Deudora</u>	<u>Acreedora</u>		<u>Acreedora</u>	<u>Moneda</u>	<u>Efectiva</u>	<u>Nominal</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>Crédito</u>	<u>Final</u>
							<u>Anual</u>	<u>Anual</u>			<u>31.03.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	9,80%	9,80%	-	636.147	-	669.713
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Soles	10,19%	10,19%	-	1.356.594	-	1.393.658
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	9,21%	9,21%	-	919.952	-	977.276
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,09%	9,09%	-	875.246	-	902.744
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,01%	9,01%	-	744.513	-	775.470
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	8,14%	8,14%	-	906.969	-	935.402
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	11,84%	11,84%	-	894.034	-	560.496
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	9,11%	9,11%	-	525.895	-	921.067
Subtotal									-	6.859.350	-	7.135.826

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

RUT Entidad <u>Deudora</u>	Nombre Entidad <u>Deudora</u>	País Entidad <u>Deudora</u>	Rut Entidad <u>Acreedora</u>	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad <u>Acreedora</u>	Tipo de <u>Moneda</u>	Tasa <u>Efectiva</u> Anual	Tasa <u>Nominal</u> Anual	31.03.2024 <u>M\$</u>	31.12.2023 <u>M\$</u>	Monto Final	
											Crédito <u>31.03.2024</u> M\$	Crédito <u>31.12.2023</u> M\$
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	9,80%	9,80%	726.949	-	747.432	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA Continental	Perú	Soles	9,21%	9,21%	1.049.832	-	1.090.687	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	9,11%	9,11%	603.763	-	625.540	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Soles	7,80%	7,80%	476.742	-	493.233	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BCI	Perú	Soles	8,48%	8,48%	492.471	-	511.768	-
Subtotal									3.349.757	-	3.468.660	-
Total									3.349.757	6.859.350	3.468.660	7.135.826
Capital									3.237.826	6.741.777	3.237.826	6.741.777

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios

g) Créditos bancarios en pesos colombianos, hasta 90 días

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre 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>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>Crédito</u> <u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Colombia S.A.S	Colombia	O-E	Banco ITAU	Colombia	COP\$	9,77%	9,77%	-	959.448	-	985.528
O-E	Factotal Colombia S.A.S	Colombia	O-E	Bancolombia	Colombia	COP\$	15,58%	15,58%	247.759	-	254.209	-
Total									247.759	959.448	254.209	985.528
Capital									243.750	943.000	243.750	943.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios

h) Créditos bancarios en pesos, no corrientes

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Rut Entidad Acreedora	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de Moneda	Tasa Efectiva Anual	Tasa Nominal Anual	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$	Monto Final	Monto Final
											Crédito 31.03.2024 M\$	Crédito 31.12.2023 M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	500.000	875.000	513.042	911.517
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	583.333	833.333	603.092	871.836
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	93.359	367.931	94.323	377.290
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	800.969	972.378	854.658	1.051.887
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	10,18%	10,18%	333.333	458.333	346.257	482.012
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	10,17%	10,17%	2.219.220	2.167.805	2.356.515	2.356.515
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	1260-2	EMF Microfinance Fund	Chile	Pesos	10,00%	10,00%	3.908.604	-	4.189.809	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	9,35%	9,35%	1.333.334	-	1.465.359	-
Subtotal									9.772.152	5.674.780	10.423.055	6.051.057
Total									9.772.152	5.674.780	10.423.055	6.051.057
Capital									9.772.152	5.674.780	9.772.152	5.674.780

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

1) Créditos bancarios

i) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u> <u>31.03.2024</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2023</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inve	EEUU	Dólar	7,66%	7,66%	-	2.968.714	-	3.028.088
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	CARGILL FINANCIAL SERVICES INTE	EEUU	Dólar	10,27%	10,27%	-	4.385.600	-	4.385.600
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporacion Interamericana de Inve	EEUU	Dólar	7,75%	7,75%	1.661.355	-	1.694.583	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	CARGILL FINANCIAL SERVICES INTE	EEUU	Dólar	10,09%	10,09%	4.294.981	-	4.294.981	-
Total									5.956.336	7.354.314	5.989.564	7.413.688
Capital									5.956.336	7.354.314	5.956.336	7.413.688

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 31 de marzo de 2024

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 31.03.2024			
											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	-	6.189.799	-	-
Total											-	6.189.799	-	-

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de marzo 2024

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de marzo 2024.

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2023

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 31.12.2023			
											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	6.194.171	6.144.396	-	-
Total											6.194.171	6.144.396	-	-

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2023

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2023.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024, 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 Nº 096 con fecha 22 de mayo de 2013

No mantiene emisiones vigentes al 31 de marzo de 2024.

a.2) Línea inscrita en Registro de Valores Nº 104 con fecha 24 de julio de 2014

No mantiene emisiones vigentes al 31 de marzo de 2024.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

Las emisiones vigentes al 31 de marzo de 2024 son:

- Serie F-63 Dividida en 22 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-04-2024.
- Serie F-72 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-05-2024.
- Serie F-73 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 15-05-2024.
- Serie F-74 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 22-05-2024.
- Serie F-75 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 29-05-2024.
- Serie F-76 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 05-06-2024.
- Serie F-82 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 16-09-2024.
- Serie F-83 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 23-09-2024.
- Serie F-84 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 29-11-2024.
- Serie F-85 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 31-03-2025.
- Serie F-88 Dividida en 08 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 28-03-2025.
- Serie F-89 Dividida en 08 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 28-05-2025.
- Serie F-90 Dividida en 08 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 27-06-2025.
- Serie F-91 Dividida en 08 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 30-09-2025.
- Serie F-92 Dividida en 08 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 02-01-2026.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024

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 31.03.2024			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	11,40%	Nacional	02.06.2023	852.588	29.11.2024	-	934.393	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12.04.2023	866.551	05.06.2024	979.029	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12.04.2023	874.330	08.05.2024	987.818	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12.04.2023	872.372	15.05.2024	985.606	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12.04.2023	870.423	22.05.2024	983.404	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12.04.2023	868.483	29.05.2024	981.212	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10,20%	Nacional	12.07.2023	2.623.830	29.11.2024	-	2.819.349	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	15.05.2023	1.982.577	08.04.2024	2.194.714	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10,20%	Nacional	19.07.2023	438.065	29.11.2024	-	469.839	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	20.04.2023	426.743	16.09.2024	-	475.960	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	20.04.2023	851.789	23.09.2024	-	950.028	-	-
Total											7.111.783	5.649.569	-	-

Efectos de Comercio en UF al 31 de marzo de 2024

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de marzo de 2024.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2023

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 31.12.2023			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	11%	Nacional	02.06.2023	852.588	29.11.2024	-	909.825	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13%	Nacional	12.04.2023	866.551	05.06.2024	-	950.116	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13%	Nacional	12.04.2023	874.330	08.05.2024	-	958.644	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13%	Nacional	12.04.2023	872.372	15.05.2024	-	956.498	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13%	Nacional	12.04.2023	870.423	22.05.2024	-	954.361	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13%	Nacional	12.04.2023	868.483	29.05.2024	-	952.233	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10%	Nacional	12.07.2023	2.623.830	29.11.2024	-	2.751.698	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12%	Nacional	15.05.2023	1.982.577	08.04.2024	-	2.134.575	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10%	Nacional	19.07.2023	438.065	29.11.2024	-	458.544	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12%	Nacional	20.04.2023	426.743	16.09.2024	-	463.016	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12%	Nacional	20.04.2023	851.789	23.09.2024	-	924.191	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12%	Nacional	24.11.2022	1.720.677	25.03.2024	1.951.247	-	-	-
Total											1.951.247	12.413.701	-	-

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2023

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2023.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

4) Contratos Derivados

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	31.03.2024 M\$	31.03.2024 (Derecho /Obligación)	31.12.2023 M\$	31.12.2023 (Derecho /Obligación)
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	(533)	Obligación	12.066	Derecho
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Chile	(91)	Obligación	3.347	Derecho
O-E	Ft Leasing Perú S.A	Forward	Banco BCP	28.836	Derecho	(323)	Obligación
O-E	Ft Leasing Perú S.A	Forward	BANBIF	-	Derecho	129.048	Derecho
96.660.790-4	Factotal S.A.	Forward	Banco Security	(41)	Obligación	(2.813)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Forward	Banco BICE	-	Obligación	(3.248)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Credicorp	405.088	Derecho	90.507	Derecho
O-E	Factotal Perú S.A	Forward	Banco BCP	-	Obligación	(73)	Obligación
O-E	Factotal Perú S.A	Forward	Interbank	-	Derecho	57.931	Derecho
O-E	Factotal Perú S.A	Swap	Banco BCP	6.058	Derecho	-	Derecho
Total				439.317	Derecho	286.442	Derecho

Al respecto, al 31 de marzo de 2024 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 439.317, lo cual constituye un Derecho para Factotal, presentándose en el rubro "Otros activos financieros, corrientes" de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2023, la valorización de estos contratos constituyó un Derecho ascendente a M\$ 286.442, 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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

5) Vencimientos pasivos financieros.

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

Vencimientos pasivos a marzo 2024				
Mes	2024	2025	2026	2027
	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	-	2.865.872	769.126	-
Febrero	-	3.682.548	858.847	729.097
Marzo	-	1.355.363	65.743	-
Abril	8.237.654	2.832.795	751.060	-
Mayo	8.438.588	322.821	-	-
Junio	6.397.202	321.257	-	-
Julio	6.975.810	1.056.576	668.567	-
Agosto	8.502.362	1.017.098	764.675	702.201
Septiembre	6.802.146	192.483	-	-
Octubre	7.556.166	912.839	-	-
Noviembre	7.111.512	107.787	-	-
Diciembre	425.149	65.743	-	-
Suma	60.446.589	14.733.182	3.878.018	1.431.298

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros con un perfil de vencimientos holgado, distribuido a lo largo de varios periodos lo que permite que la recaudación mensual de los negocios supere a lo menos tres veces el monto de vencimientos de pasivos financieros mensuales. De esta forma, logramos mantener una holgura permanente, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 17,67% de la recaudación promedio de los últimos 6 meses móviles, cifra inferior a la política interna de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

5) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

Vencimientos pasivos a diciembre 2023				
Mes	2024	2025	2026	2027
	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	8.020.112	1.931.044	65.743	-
Febrero	8.604.220	3.603.366	784.708	660.167
Marzo	7.230.214	420.201	65.743	-
Abril	7.798.414	1.918.355	65.743	-
Mayo	7.197.101	322.821	-	-
Junio	6.209.276	321.257	-	-
Julio	6.292.625	319.506	-	-
Agosto	6.832.497	940.438	692.850	635.459
Septiembre	4.747.648	192.483	-	-
Octubre	5.762.021	192.142	-	-
Noviembre	7.111.512	107.787	-	-
Diciembre	425.149	65.743	-	-
Suma	76.230.789	10.335.143	1.674.787	1.295.626

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros con un perfil de vencimientos holgado, distribuido a lo largo de varios periodos lo que permite que la recaudación mensual de los negocios supere a lo menos tres veces el monto de vencimientos de pasivos financieros mensuales. De esta forma, logramos mantener una holgura permanente, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 19,05% de la recaudación promedio de los últimos 6 meses móviles, cifra inferior a la política interna de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

6) Apertura pasivos financieros.

La presente nota permite realizar la conciliación con el Estado de Flujo Efectivo respecto a las actividades de financiamiento.

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 los pasivos financieros presentan el siguiente desglose:

	Saldo inicial 1 de enero de 2024	Obtención Préstamos	Pago Préstamos Capital	Pago Préstamos Interés	Interés Devengado no Pagado	Diferencia en cambio	Saldo Final 31 de marzo de 2024
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	86.174.578	14.974.117	(24.619.535)	(1.551.665)	2.099.192	5.843.163	82.919.850

	Saldo inicial 1 de enero de 2023	Obtención Préstamos	Pago Préstamos Capital	Pago Préstamos Interés	Interés Devengado no Pagado	Diferencia en cambio	Saldo Final 31 de marzo de 2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	94.527.999	14.570.427	(20.392.538)	(2.961.375)	1.271.041	(7.375.967)	79.639.587

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	1.269.827	1.288.847
Abono a documentos	1.501.541	1.597.120
Cuentas por pagar comerciales	950.450	1.355.017
Proveedores	2.153.247	2.844.102
Facturas por recibir	1.997.913	526.681
Otras cuentas por pagar	920.339	663.048
Total	8.793.317	8.274.815

a) Excedente por pagar

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

b) Abono a documentos

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

c) Cuentas por pagar comerciales

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

d) Proveedores

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

Proveedores con pagos al día al 31 de marzo de 2024.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago			Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90		
Bienes	2.123.255	-	-	2.123.255	30
Servicios	203.491	-	-	203.491	30
Otros	40.065	-	-	40.065	30
Suma	2.366.811	-	-	2.366.811	

Proveedores con pagos al día al 31 de diciembre de 2023.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago			Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90		
Bienes	2.315.441	-	-	2.315.441	30
Servicios	432.399	-	-	432.399	30
Otros	96.262	-	-	96.262	30
Suma	2.844.102	-	-	2.844.102	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

c) Proveedores (continuación)

Los mayores proveedores, al 31 de marzo de 2024 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Vicherat y Pradenas Limitada	448.697	30	0%
Porsche Inter Auto Chile SpA	290.836	30	0%
Transportes Y Servicios Transgrúas Chile Limitada	112.336	30	0%
Automotriz Cordillera S.A.	107.508	30	0%
Kovacs SpA	107.043	30	0%
Tattersall Multimaq S.A.	91.114	30	0%
Salinas y Fabres S.A.	90.776	30	0%
Porsche Chile SpA	84.728	30	0%
Auto Summit Chile S A	82.954	30	0%
R Y C Servicios Computacionales Limitada	76.302	30	0%
Total	1.492.294		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2023 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Bruno Fritsch S.A.	213.843	30	0%
Porsche Inter Auto Chile SpA	205.632	30	0%
Soc. Producción Aguas Negras Limitada	204.680	30	0%
Automotora Alameda	175.644	30	0%
Maco Tattersall S.A.	169.613	30	0%
Automotriz Cordillera S.A.	107.508	30	0%
Comercial Motores de Los Andes SpA	98.050	30	0%
Soporte y Proyectos en Computación Limitada	97.842	30	0%
Automotora Bepobus Chile SpA	78.200	30	0%
Dercomaq S A.	68.544	30	0%
Total	1.419.556		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

e) Facturas por recibir

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

f) Otras cuentas por pagar

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

Nota 15 - Otros pasivos no financieros, corrientes

En este rubro se clasifican los siguientes conceptos:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.378.954	2.191.443
Previsión y salud	133.873	118.721
Impuestos por pagar	230.648	170.250
Provisión sobre contratos de leasing operativo	107.920	105.607
Otros pasivos no financieros	170.799	205.997
Total	2.022.194	2.792.018

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 2024 asciende a (M\$ 144.814) (M\$79.949 al 31 de diciembre de 2023), b) Impuesto Único y el impuesto de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$ 52.973 al 31 de marzo de 2024 (M\$79.450 al 31 de diciembre de 2023), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 31 de marzo de 2024 es de M\$ 345.812 (M\$73.556 al 31 de diciembre de 2023) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 31 de marzo de 2024 es de M\$(23.323), (M\$(62.705) al 31 de diciembre de 2023).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 créditos, 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 2024		31 de Diciembre de 2023	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	56.346.945	56,95%	63.820.402	57,70%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	39.470.380	33,96%	39.021.213	35,28%
Deudores por operaciones de Creditos (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	9.014.661	9,08%	7.758.879	7,02%
	104.831.986	100%	110.600.494	100%

a) Capital

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

Con fecha 3 de mayo de 2010 se celebró Junta Extraordinaria de accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal II S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notaría 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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 extranjeras Factotal Perú S.A. y Ft Trade II 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 2024 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$4.128.442 (al 31 de diciembre de 2023 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$ 1.714.956).

ii) Otras reservas. Al 31 de marzo de 2024 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 Factotal Perú S.A. Al 31 de marzo de 2024 el saldo contable acreedor es de M\$753.936 (M\$410.758 al 31 de diciembre de 2023).

iii) Cobertura derivados. Corresponde a la cobertura contable por el descalce que se produce entre los ingresos obtenidos de Arrendamientos operativos en dólares, de sus filiales Factotal Leasing Perú S.A., Ft Vendor Chile S.A. y el instrumento de financiamiento. El instrumento de cobertura corresponde a forwards de moneda US\$/Soles-Pesos que pretende mitigar el riesgo cambiario al cual está sujeto la Compañía y que podría impactar en el patrimonio. Al 31 de marzo de 2023 el saldo contable acreedor asciende a M\$386.117 (M\$ 538.195 al 31 de diciembre de 2023).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 31 de marzo de 2024 por M\$ 10.421.328, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2024 por un valor de M\$9.386.993, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 31 de marzo de 2024 por un valor de M\$1.377.514, y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Factotal Perú S.A, de M\$343.179.

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	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	13.137	16.404
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	775	1.107
FT Canadá Investment	FT Trade II	2.061.209	1.987.016
Factotal Leasing Perú S.A.	Factotal Perú S.A.	1.889	1.609
Total		2.077.010	2.006.136

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	
		01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.439	1.341
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	119	123
Factotal Leasing Perú S.A.	Factotal Perú S.A.	93	58
FT Canadá Investment	FT Trade II	(156.899)	(64.837)
		(155.248)	(63.315)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024 y 2023.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado	
	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Sueldos y Salarios	2.575.846	2.165.549
Otros Beneficios a Corto Plazo	152.253	160.483
Otro Gastos de Personal	(21.298)	310.679
Total	2.706.801	2.636.711

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 31 de marzo de 2024 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, por el cual existen las siguientes restricciones:

1.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 15 de julio de 2021.

a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 5.

Al 31 de marzo de 2024 dicho coeficiente es 2,07.

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 2024 el coeficiente es de 1,07%.

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 2024 el coeficiente es de 345,42%

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 120%.

Al 31 de marzo de 2024 el coeficiente es de 126,82%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

1.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 15 de julio de 2021 (continuación)

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 31 de marzo de 2024 el coeficiente es de 11,53%.

f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta.

Al 31 de marzo de 2024 la concentración es de un 7,97%

g) Concentración de deudores

Los 10 principales deudores no podrán exceder el 20% de la cartera bruta.

Al 31 de marzo de 2024 la concentración es de un 7,86%.

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%.

Al 31 de marzo de 2024 es de un menos (3,87%).

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 800.000

Al 31 de marzo de 2024 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.272.183.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 31 de marzo de 2024, 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 Factotal Perú 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	Factotal S.A	15-01-2024	Banco Santander	Bancolombia S.A.	30-08-2024	250
Stand by	Factotal S.A	25-01-2024	Banco de Chile	BBVA Colombia S.A.	30-09-2024	853

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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").

Índice: Relación de Endeudamiento	31.03.2024
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,07
	M \$
Total Pasivos	97.571.136
Patrimonio Total	47.189.741

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 1,20 veces, el monto de Pasivos no Garantizados. Se entenderá como Activos no Comprometidos, como aquellos libres de cualquier tipo de gravámenes, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios. Asimismo, se entenderá como Pasivos no Garantizados, como aquellos pasivos del Emisor que no se encuentren garantizados en cualquier forma por algún activo del Emisor. Para estos efectos, el Emisor se obliga a presentar trimestralmente en el cuadro de revelaciones (disclosures) de los Estados Financieros, una nota que dé cuenta de los Pasivos No Garantizados, Activos no Comprometidos y de la razón antes indicada.

Índice: Relación de Activos Libres de Gravámenes	31.03.2024
La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,48
	M \$
Total Activos	144.760.877
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	145.760.877
Total Pasivos	97.571.136
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	97.571.136

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

Índice: Patrimonio Mínimo	31.03.2024
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.272.183
	M \$
Patrimonio Total	47.189.741
Valor UF al cierre del mes	37.093,52

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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.

4) Efectos de Comercio

Los Efectos de Comercio sobre la Línea 133 descritos en la nota 13, poseen las mismas restricciones financieras que los Bonos Corporativos en UF del punto 3 anterior.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	439.317	-	439.317
Total	-	439.317	-	439.317

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

31 de Diciembre 2023

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	286.442	-	286.442
Total	-	286.442	-	286.442

Al 31 de marzo de 2024 y 2023 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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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	2024				2023			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	51.770.767	3.174.514	372.720	55.318.001	53.943.712	2.899.837	75.697	56.919.246
Febrero	48.727.601	3.427.467	348.640	52.503.708	41.975.339	2.574.697	283.834	44.833.870
Marzo	46.913.691	3.773.662	399.948	51.087.301	45.405.100	2.872.575	258.386	48.536.061
Abril	-	-	-	-	34.960.576	2.639.231	423.317	38.023.124
Mayo	-	-	-	-	39.985.543	2.871.887	185.028	43.042.458
Junio	-	-	-	-	41.880.129	2.890.255	422.741	45.193.125
Julio	-	-	-	-	41.382.140	2.817.220	451.868	44.651.228
Agosto	-	-	-	-	40.019.255	2.851.278	401.731	43.272.264
Septiembre	-	-	-	-	41.221.572	2.758.336	353.843	44.333.751
Octubre	-	-	-	-	42.176.199	2.913.837	352.024	45.442.060
Noviembre	-	-	-	-	43.364.085	2.994.962	452.789	46.811.836
Diciembre	-	-	-	-	42.855.288	3.277.257	313.084	46.445.629
Total	147.412.059	10.375.643	1.121.308	158.909.010	509.168.938	34.361.372	3.974.342	547.504.652

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de descalce de moneda

El riesgo de descalce de moneda se entiende como la amenaza potencial de devaluar los activos de la sociedad dada la fluctuación en el valor de las divisas que componen la partida, o en la misma lógica, encarecer el valor de los pasivos en relación a la moneda funcional del balance. En el caso de la sociedad matriz, Factotal S.A. y de las filiales nacionales, Ft Leasing S.A., Ft Vendor Finance Chile S.A. y Procesos y Servicios Limitada, la moneda funcional es el peso chileno (CLP). Por su parte, en el caso de las filiales extranjeras Factotal Perú S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. la moneda funcional es el Nuevo sol peruano (PEN), Ft Trade II Corp., la moneda funcional es el dólar estadounidense (USD) y Factotal Colombia S.A.S la moneda funcional es el peso colombiano (COP), 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 compañía.

Riesgo de descalce de tasas

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

Nota 23 - Medio Ambiente

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 2024 y 2023, es el siguiente:

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Diferencias de precio	4.287.823	4.165.907
Diferencias de precio por mayor plazo	1.108.244	1.144.251
Comisiones y otros	1.332.207	1.191.030
Total Ingresos Factoring	6.728.274	6.501.188
Intereses Ganados	1.036.923	1.117.474
Diferencias de precio por mayor plazo	60.976	25.464
Ingresos por Leasing Operativo	2.704.352	2.200.258
Otros Ingresos	539.458	556.220
Total Ingresos Leasing	4.341.709	3.899.416
Descuentos ganados	22.106	39.405
Intereses ganados	313.655	255.794
Otros Ingresos de actividades ordinarias	23.474	20.406
Total Ingresos Créditos	359.235	315.605
Total Ingresos Ordinarios	11.429.218	10.716.209

Costos de Ventas	Acumulado	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Intereses	1.253.696	1.243.775
Impuesto de timbres y estampillas	33.224	366
Otros costos directos	439.728	-454.662
Total Costo de Ventas Factoring	1.726.648	789.479
Intereses	1.035.201	380.422
Aumento de provisiones	-	-
Castigos/Recuperación incobrables	-	-
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	2.061.163	1.613.486
Otros Costos directos	124.319	(5.838)
Total Costo de Ventas Leasing	3.220.683	1.988.070
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	229.527	133.913
Costo Bienes Recuperados	45.589	21.983
Otros Costo de Ventas	(12.485)	32.627
Total Costo de Ventas Créditos	262.631	188.523
Total Costo de Ventas	5.209.962	2.966.072

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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 Créditos.

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

ACTIVOS	Al 31 de marzo 2024					Al 31 de diciembre 2023				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	14.435.289	1.769.122	492.537	-	16.696.948	10.275.894	1.260.711	353.843	-	11.890.448
Otros Activos Financieros, Corriente	411.105	28.212	-	-	439.317	142.305	144.137	-	-	286.442
Otros Activos No Financieros, Corriente	118.352	2.463.980	39.014	-	2.621.346	21.344	2.377.402	2.246	-	2.400.992
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	56.346.948	22.756.516	3.549.140	-	82.652.604	63.820.403	21.292.215	2.904.046	-	88.016.664
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	75.790.648	(15.054.947)	(5.407.282)	(55.242.382)	86.037	75.639.394	(13.599.820)	(5.876.681)	(56.077.756)	85.137
Activos por impuestos corrientes	-	-	-	-	-	1.113.346	(614.137)	-	-	499.209
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	147.102.342	11.962.883	(1.326.591)	(55.242.382)	102.496.252	151.012.686	10.860.508	(2.616.546)	(56.077.756)	103.178.892
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	337.541	252.496	-	590.037	-	221.409	232.599	-	454.008
Total activos corrientes	147.102.342	12.300.424	(1.074.095)	(55.242.382)	103.086.289	151.012.686	11.081.917	(2.383.947)	(56.077.756)	103.632.900
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	16.713.860	5.465.522	-	22.179.382	-	17.728.996	4.854.834	-	22.583.830
Otros activos no financieros no corrientes	95.325	-	15.229	-	110.554	75.328	-	13.603	-	88.931
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	2.033.427	-	-	-	2.033.427	-	-	1.776.671	-	1.776.671
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	40.081.833	-	-	(40.081.833)	-	38.644.613	-	-	(38.644.613)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	555	-	-	-	555	1.584	-	-	-	1.584
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	57.393	16.711.366	-	-	16.768.759	41.551	15.983.013	-	-	16.024.564
Total de activos no corrientes	42.850.444	33.425.226	5.480.751	(40.081.833)	41.674.588	39.344.987	33.712.009	6.645.108	(38.644.613)	41.057.491
Total Activos	189.952.786	45.725.650	4.406.656	(95.324.215)	144.760.877	190.357.673	44.793.926	4.261.161	(94.722.369)	144.690.391

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 31 de marzo 2024					Al 31 de diciembre 2023				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo Corriente										
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)										
Otros pasivos financieros corrientes	67.191.362	-	-	-	67.191.362	73.145.484	-	-	-	73.145.484
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.149.968	4.643.349	-	-	8.793.317	4.678.681	3.596.134	-	-	8.274.815
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	38.435.777	16.806.606	145.412	(55.242.383)	145.412	37.718.882	18.358.875	100.772	(56.077.757)	100.772
Otras provisiones a corto plazo	-	966.947	-	(966.947)	-	-	966.947	-	(966.947)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	(1.246.243)	1.430.414	-	-	184.171	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.120.002	847.497	54.695	-	2.022.194	1.907.124	779.639	105.255	-	2.792.018
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	109.650.866	24.694.813	200.107	(56.209.330)	78.336.456	117.450.171	23.701.595	206.027	(57.044.704)	84.313.089
Total pasivo corriente	109.650.866	24.694.813	200.107	(56.209.330)	78.336.456	117.450.171	23.701.595	206.027	(57.044.704)	84.313.089
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	15.728.488	-	-	-	15.728.488	13.029.094	-	-	-	13.029.094
Pasivo por impuestos diferidos	(1.089.515)	4.595.707	-	-	3.506.192	(1.637.838)	5.506.100	-	-	3.868.262
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivo no corriente	14.638.973	4.595.707	-	-	19.234.680	11.391.256	5.506.100	-	-	16.897.356
Total pasivos	124.289.839	29.290.520	200.107	(56.209.330)	97.571.136	128.841.427	29.207.695	206.027	(57.044.704)	101.210.445
Patrimonio										
Capital emitido	38.231.957	5.679.141	5.519.820	(20.008.010)	29.422.908	38.231.957	5.679.141	5.519.820	(20.008.010)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	21.656.537	10.078.775	(1.501.918)	(19.812.066)	10.421.328	19.901.712	9.289.716	(1.181.717)	(18.622.718)	9.386.993
Otras reservas	5.774.453	677.214	188.647	(1.371.819)	5.268.495	3.382.577	617.374	(282.969)	(1.053.073)	2.663.909
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	65.662.947	16.435.130	4.206.549	(41.191.895)	45.112.731	61.516.246	15.586.231	4.055.134	(39.683.801)	41.473.810
Interés no controlador	-	-	-	2.077.010	2.077.010	-	-	-	2.006.136	2.006.136
Total Patrimonio	65.662.947	16.435.130	4.206.549	(39.114.885)	47.189.741	61.516.246	15.586.231	4.055.134	(37.677.665)	43.479.946
Total de Patrimonio y Pasivos	189.952.786	45.725.650	4.406.656	(95.324.215)	144.760.877	190.357.673	44.793.926	4.261.161	(94.722.369)	144.690.391

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 31 de marzo 2024					Al 31 de marzo 2023				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	/Otros M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados										
Ganancia (pérdida)										
Ingresos de actividades ordinarias	6.728.274	4.341.709	359.235	-	11.429.218	6.501.188	3.899.416	315.605	-	10.716.209
Costo de ventas	(1.726.648)	(3.220.683)	(262.631)	-	(5.209.962)	(789.479)	(1.988.070)	(188.523)	-	(2.966.072)
Ganancia bruta	5.001.626	1.121.026	96.604	-	6.219.256	5.711.709	1.911.346	127.082	-	7.750.137
Otros ingresos, por función	90.660	42.194	-	-	132.854	164.660	27.421	-	-	192.081
Gasto de administración	(3.017.731)	(633.896)	(429.215)	-	(4.080.842)	(3.027.578)	(524.970)	(301.648)	-	(3.854.196)
Otras ganancias (pérdidas)	(489.008)	22.755	-	-	(466.253)	(490.586)	7.901	-	-	(482.685)
Otros ingresos venta de participación EERR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(322.539)	106.163	12.408	-	(203.968)	(10.201)	(54.952)	42.247	-	(22.906)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	1.877.336	-	-	(1.877.336)	-	1.590.734	-	-	(1.590.734)	-
Diferencias de cambio	458.470	321.468	-	-	779.938	(693.988)	(183.636)	-	-	(877.624)
Resultado por unidades de reajuste	8.189	7.674	-	-	15.863	10.631	4.557	-	-	15.188
Ganancia (pérdida), antes de Impuestos	3.607.003	987.384	(320.203)	(1.877.336)	2.396.848	3.255.381	1.187.667	(132.319)	(1.590.734)	2.719.995
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.013.825)	(160.757)	-	-	(1.174.582)	(366.475)	(301.221)	-	-	(667.696)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	2.593.178	826.627	(320.203)	(1.877.336)	1.222.266	2.888.906	886.446	(132.319)	(1.590.734)	2.052.299
Ganancia (pérdida)	2.593.178	826.627	(320.203)	(1.877.336)	1.222.266	2.888.906	886.446	(132.319)	(1.590.734)	2.052.299
Ganancia (pérdida), atribuible a:										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	2.593.178	826.627	(320.203)	(1.722.088)	1.377.514	2.888.906	886.446	(132.319)	(1.527.419)	2.115.614
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	(155.248)	(155.248)	-	-	-	(63.315)	(63.315)
Ganancia (pérdida)	2.593.178	826.627	(320.203)	(1.877.336)	1.222.266	2.888.906	886.446	(132.319)	(1.590.734)	2.052.299
Otros resultados integrales	2.261.407	-	-	-	2.261.407	186.801	-	-	-	186.801
Total resultado integral	4.854.585	826.627	(320.203)	(1.877.336)	3.483.673	3.075.707	886.446	(132.319)	(1.590.734)	2.239.100

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

Al 31 de marzo de 2024

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	16.627.090	3.486.710	(1.213.218)	18.900.582
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(15.842)	(2.881.157)	-	(2.896.999)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(12.451.853)	(97.142)	1.351.912	(11.197.083)

Al 31 de marzo de 2023

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	8.365.462	4.553.988	(541.402)	12.378.048
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(13.566)	(430.406)	-	(443.972)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(5.542.525)	(3.939.601)	696.015	(8.786.111)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto		
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	6.728.276	6.501.188
Ingresos por Leasing	4.341.706	3.899.416
Ingresos por Créditos	359.236	315.605
Total	11.429.218	10.716.209

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	Factotal Perú 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 de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

RUT	0-E
Nombre	Factotal Colombia SAS (****)
País de Origen	Colombia
Moneda Funcional	Pesos colombianos
% Participación directa	100,00%
% Participación total	100,00%
RUT	0-E
Nombre	FT Trade Financiamiento II Corp. (*****)
País de Origen	Estados Unidos
Moneda Funcional	Dólar estadounidense
% Participación directa	51,00%
% Participación total	51,00%

(*) 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.

(***) Factotal Perú 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 Factotal Perú S.A. al 31 de diciembre de 2017.
A contar del 01 de noviembre del 2019 se incorporó la filial Factotal Leasing Perú S.A cuyo giro corresponde al arrendamiento de equipo tecnológico.

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

(*****) FT Trade Financiamiento II Corp, se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 23 de junio de 2022 para desarrollar actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte de pequeña y medianas empresas,

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 31 de marzo de 2024

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2024 31.03.2024	01.01.2024 31.03.2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	1.959.148	424.243	323.410	2.706.801
Honorarios y asesorías	56.874	68.348	9.498	134.720
Informática	134.394	9.802	2.116	146.312
Materiales de oficina	8.682	1.553	2.572	12.807
Reparaciones y mantenciones	42.579	24.393	-	66.972
Arriendos y seguros	214.116	47.795	26.258	288.169
Servicios generales	160.520	18.687	61.269	240.476
Marketing	44.636	3.475	-	48.111
Viajes y estadías	139.519	14.727	2.284	156.530
Impuestos, patentes	143.972	565	-	144.537
Legales y notariales	62.995	5.302	1.807	70.104
Depreciación (*)	47.968	15.007	-	62.975
Amortización	2.330	-	-	2.330
Total	3.017.733	633.897	429.214	4.080.844

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 31 de marzo de 2023

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023	01.01.2023
	31.03.2023	31.03.2023	31.03.2023	31.03.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	2.086.387	364.727	185.597	2.636.711
Honorarios y asesorías	63.140	48.083	28.410	139.633
Informática	171.877	10.079	24.239	206.195
Materiales de oficina	16.709	1.502	9.880	28.091
Reparaciones y mantenciones	34.209	13.019	-	47.228
Arriendos y seguros	200.577	33.075	20.725	254.377
Servicios generales	102.487	20.305	27.687	150.479
Marketing	49.928	1.762	-	51.690
Viajes y estadías	95.648	10.806	4.577	111.031
Impuestos, patentes	83.353	364	-	83.717
Legales y notariales	69.133	3.360	533	73.026
Depreciación (*)	50.543	17.888	-	68.431
Amortización	3.587	-	-	3.587
Total	3.027.578	524.970	301.648	3.854.196

(*) 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 2024 y 2023, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 2.061.163 y M\$1.613.486 respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Instrumentos financieros	91.508	173.264
Venta de bienes recuperados	25.928	11.239
Otros ingresos por función	15.418	7.578
Total	132.854	192.081

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 S.A presenta un ingreso de M\$9.089; y para Ft Vendor Finance Chile S.A, un ingreso de M\$16.839 al 31 de marzo de 2024.

Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

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

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	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Resultado por unidades de reajuste	15.863	15.188
Total	15.863	15.188

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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, Factotal Perú S.A. y Ft Trade II 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	
	01.01.2024 31.03.2024 M\$	01.01.2023 31.03.2023 M\$
Generadas por activos	433.605	(324.453)
Generadas por pasivos	346.333	(553.171)
Total	779.938	(877.624)

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

Nota 32 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 31 de marzo de 2024 no hay arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16.

Nota 33 - 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 Intermedios

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Nota 34 - Hechos Relevantes

No existen hechos relevantes que se deban informar para el periodo terminado al 31 de Marzo de 2024.

Nota 35 - Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores que se deban informar para el periodo terminado al 31 de Marzo de 2024.