

*Estados Financieros Consolidados Intermedios*

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

*Santiago, Chile*

*Por los períodos de nueve y tres meses*

*Terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017*

## Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

Por los períodos de nueve y tres meses  
Terminados al 30 de septiembre de 2018 y  
2017.

### **Índice**

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Por los períodos de nueve y tres meses  
Terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2018 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2017

(en miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	6.179.812	4.836.401
Otros activos financieros, corriente	(13)	327.758	-
Otros activos no financieros, corriente	(9)	278.157	809.741
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	72.486.188	69.372.114
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	464.305	197.150
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>410.616</u>	<u>767.465</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>80.146.836</u>	<u>75.982.871</u>
Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(10)	<u>344.584</u>	<u>183.985</u>
<b>Total activo corriente</b>		<b><u>80.491.420</u></b>	<b><u>76.166.856</u></b>
<b>Activo no corriente</b>			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	23.559.469	15.711.202
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	82.125	62.740
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	43.081	42.026
Plusvalía	(12)	428.083	428.083
Propiedades, planta y equipo	(7)	7.096.140	7.281.231
Activos por impuestos diferidos	(8)	<u>1.249.399</u>	<u>1.151.432</u>
<b>Total activo no corriente</b>		<b><u>32.458.297</u></b>	<b><u>24.676.714</u></b>
<b>Total Activos</b>		<b><u>112.949.717</u></b>	<b><u>100.843.570</u></b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2018 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2017

(en miles de pesos - M\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	49.114.903	56.116.176
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	6.469.894	7.676.859
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>1.614.021</u>	<u>1.267.275</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>57.198.818</u>	<u>65.060.310</u>
<b>Total pasivo corriente</b>		<b><u>57.198.818</u></b>	<b><u>65.060.310</u></b>
<b>Pasivo no Corriente</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	12.126.293	4.498.817
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>2.347.768</u>	<u>1.877.550</u>
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b><u>14.474.061</u></b>	<b><u>6.376.367</u></b>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>71.672.879</u></b>	<b><u>71.436.677</u></b>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital emitido	(16)	29.422.908	15.283.884
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	10.625.667	13.376.462
Otras reservas	(16)	<u>647.461</u>	<u>178.609</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		40.696.036	28.838.955
Interés no controlador	(16)	<u>580.802</u>	<u>567.938</u>
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>41.276.838</u></b>	<b><u>29.406.893</u></b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio Neto</b>		<b><u>112.949.717</u></b>	<b><u>100.843.570</u></b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (No Auditados)

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017

(en miles de pesos - M\$)

Estado de resultados	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2017 30.09.2017 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2017 30.09.2017 M\$
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	22.833.635	19.732.163	8.128.344	6.551.359
Costo de ventas	(24)	<u>(7.631.876)</u>	<u>(6.522.889)</u>	<u>(2.687.969)</u>	<u>(1.838.053)</u>
Ganancia bruta		<u>15.201.759</u>	<u>13.209.274</u>	<u>5.440.375</u>	<u>4.713.306</u>
Otros ingresos, por función	(28)	353.087	153.422	208.943	(21.467)
Gasto de administración	(27)	(9.815.364)	(7.643.709)	(3.612.308)	(2.704.489)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(827.878)	(946.041)	(184.818)	(287.585)
Otros gastos, por función		-	-	(138.807)	
Diferencias de cambio	(31)	477.302	(148.975)	99.597	(61.029)
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>24.504</u>	<u>135.533</u>	<u>5.418</u>	<u>118.016</u>
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>		<b>5.413.410</b>	<b>4.759.504</b>	<b>1.818.400</b>	<b>1.756.752</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	<u>(1.582.146)</u>	<u>(1.405.054)</u>	<u>(573.507)</u>	<u>(533.932)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		3.831.264	3.354.450	1.244.893	1.222.820
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		<u><b>3.831.264</b></u>	<u><b>3.354.450</b></u>	<u><b>1.244.893</b></u>	<u><b>1.222.820</b></u>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		3.752.950	3.253.195	1.209.427	1.182.465
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>78.316</u>	<u>101.255</u>	<u>35.466</u>	<u>40.355</u>
Ganancia (pérdida)		<u><b>3.831.266</b></u>	<u><b>3.354.450</b></u>	<u><b>1.244.893</b></u>	<u><b>1.222.820</b></u>
Otros resultados integrales		-	-	-	-
Total resultado integral		<u><b>3.831.266</b></u>	<u><b>3.354.450</b></u>	<u><b>1.244.893</b></u>	<u><b>1.222.820</b></u>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (No Auditados)

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y

2017

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2018 30.09.2018	01.01.2017 30.09.2017	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2017 30.09.2017
		\$	\$	\$	\$
<b>Ganancias por acción</b>					
<b>Ganancia por acción básica</b>					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		77,06	89,88	24,83	32,67
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>77,06</u>	<u>89,88</u>	<u>24,83</u>	<u>32,67</u>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		77,06	89,88	24,83	32,67
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>77,06</u>	<u>89,88</u>	<u>24,83</u>	<u>32,67</u>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios (No Auditados)

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2017 30.09.2017 M\$
<b>Estado de Flujo de Efectivo Directo</b>			
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>			
<b>Clases de Cobro por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		15.052.089	15.050.314
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		4.045.608	3.160.860
Otros cobros por actividades de operación		300.503.212	244.390.308
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(3.106.475)	(2.412.266)
Pagos a y por cuenta de empleados		(6.575.250)	(5.117.186)
Otros pagos por actividades de operación		(289.540.870)	(244.868.875)
Intereses pagados		(2.079.810)	(1.839.379)
Intereses recibidos		2.112.802	1.674.412
Impuesto a las ganancias reembolsados (ganados)		356.849	414.297
Otras entradas (salidas) de efectivo		<u>(14.008.998)</u>	<u>(3.723.126)</u>
<b>Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de operación</b>		<b><u>6.759.157</u></b>	<b><u>6.729.359</u></b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(3.372.080)	(4.298.910)
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo	(7)	529.453	986.580
Compras de activos intangibles	(6)	(32.119)	(41.647)
Otras entradas (salidas) de efectivo		<u>(19.385)</u>	<u>(587)</u>
<b>Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de inversión</b>		<b><u>(2.894.131)</u></b>	<b><u>(3.354.564)</u></b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>			
<b>Importes procedentes de préstamos</b>			
Importes procedentes de préstamos corto plazo		<u>51.157.773</u>	<u>110.133.460</u>
Total importes procedentes de préstamos		<u>51.157.773</u>	<u>110.133.460</u>
Pagos de préstamos		(50.531.571)	(101.910.351)
Dividendos pagados	(16)	<u>(3.147.816)</u>	<u>(1.013.432)</u>
<b>Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación</b>		<b><u>(2.521.614)</u></b>	<b><u>7.209.677</u></b>
<b>Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio</b>		<b><u>1.343.412</u></b>	<b><u>10.584.472</u></b>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		-	-
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período</b>		<u>4.836.401</u>	<u>2.723.532</u>
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período</b>	(3)	<b><u>6.179.812</u></b>	<b><u>13.308.004</u></b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados Intermedios (No Auditados)

Por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2018.

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2018</b>	15.283.884	178.609	178.609	13.376.462	28.838.955	567.938	29.406.893
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
- Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Re expresado</b>	<b>15.283.884</b>	<b>178.609</b>	<b>178.609</b>	<b>13.376.462</b>	<b>28.838.955</b>	<b>567.938</b>	<b>29.406.893</b>
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.752.950	3.752.950	78.316	3.831.266
Emisión de capital	14.139.024	-	-	-	14.139.024	-	14.139.024
Dividendos	-	-	-	(3.147.816)	(3.147.816)	-	(3.147.816)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
- Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	468.852	468.852	(3.355.929)	(2.887.077)	(65.452)	(2.952.529)
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	<b>14.139.024</b>	<b>468.852</b>	<b>468.852</b>	<b>(2.750.795)</b>	<b>11.857.081</b>	<b>12.864</b>	<b>11.869.945</b>
<b>Saldo final ejercicio actual 30.09.2018</b>	<b>29.422.908</b>	<b>647.461</b>	<b>647.461</b>	<b>10.625.667</b>	<b>40.696.036</b>	<b>580.802</b>	<b>41.276.838</b>

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados Intermedios (No Auditados)

Por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2018.

(en miles de pesos - M\$)

	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial ejercicio anterior 01.01.2017</b>	15.283.884	318.163	318.163	11.628.058	27.230.105	2.066.987	29.297.092
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables-Adopción de NIIF	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Re expresado</b>	<b>15.283.884</b>	<b>318.163</b>	<b>318.163</b>	<b>11.628.058</b>	<b>27.230.105</b>	<b>2.066.987</b>	<b>29.297.092</b>
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.253.195	3.253.195	101.255	3.354.450
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(1.013.432)	(1.013.432)	-	(1.013.432)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(52.821)	(52.821)	-	(52.821)	(40.432)	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(1.527.763)	(1.527.763)
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>(52.821)</b>	<b>(52.821)</b>	<b>2.239.763</b>	<b>2.186.942</b>	<b>(1.466.940)</b>	<b>720.002</b>
<b>Saldo final ejercicio anterior 30.09.2017</b>	<b>15.283.884</b>	<b>265.342</b>	<b>265.342</b>	<b>13.867.821</b>	<b>29.417.047</b>	<b>600.047</b>	<b>30.017.094</b>

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### **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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

El control de Factotal S.A., al 30 de septiembre de 2018 y 2017 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

#### 30 de septiembre de 2018

<u>Accionistas</u>	<u>RUT</u>	<u>Acciones Actuales</u>	<u>Participación %</u>	<u>Nº Acciones Pagadas</u>
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	20.065.969	41,20%	20.065.969
Inversiones FT Costanera SPA	76.866.036-0	18.324.713	37,63%	18.324.713
Inversiones Las Pataguas Limitada	96.550.890-2	9.415.272	19,33%	9.415.272
Sociedad de Inversiones Viluco Limitada	76.516.010-3	896.319	1,84%	896.319
<b>Total</b>			<b>100,00%</b>	<b>48.702.273</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 31 de diciembre de 2017

<b>Accionistas</b>	<b>RUT</b>	<b>Acciones Actuales</b>	<b>Participación %</b>	<b>Nº Acciones Pagadas</b>
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	16.160.621	44,65%	16.160.621
Inversiones El Gabino Limitada	78.331.560-2	9.048.500	25,00%	9.048.500
Inversiones Castelar Tres Limitada	76.328.288-0	5.483.391	15,15%	5.483.391
<u>Inversiones Las Pataquas Limitada</u>	<u>96.550.890-2</u>	<u>5.501.488</u>	<u>15,20%</u>	<u>5.501.488</u>
<b>Total</b>			<b>100,00%</b>	<b>36.194.000</b>

**i) Número de empleados**

La Sociedad cuenta al 30 de septiembre de 2018 a nivel consolidado con 274 trabajadores (252 en diciembre de 2017), 18 en nivel gerencial, 96 del área comercial y 160 del área de administración y operaciones.

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

274

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

274

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **I) 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.

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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 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 \$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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 SA”, 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 25 de Noviembre de 2015, Factotal S.A. adquiere el 50% de participación en la empresa Top Capital S.A.<sup>1</sup>, sociedad organizada y existente bajo las leyes de la República del Perú y cuyo giro es el de operaciones de factoraje. Esta adquisición tuvo por objetivo desarrollar el negocio de Factoring en Perú de forma similar al negocio en Chile, en consideración de la puesta en marcha de la nueva ley de Factoring.

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

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%.

---

<sup>1</sup> Mediante escritura pública de fecha 31 de marzo de 2017, otorgada ante Notario Público de la ciudad de Lima don Fernando Mario Medina Raggio y Junta General de fecha 10 de marzo de 2017, Top Capital S.A. modificó su razón social denominándose FT Capital S.A. Dicha modificación social fue inscrita en el Registro de Personas Jurídicas de Lima, Partida Electrónica N° 13398357, con fecha 02 de mayo del 2017.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

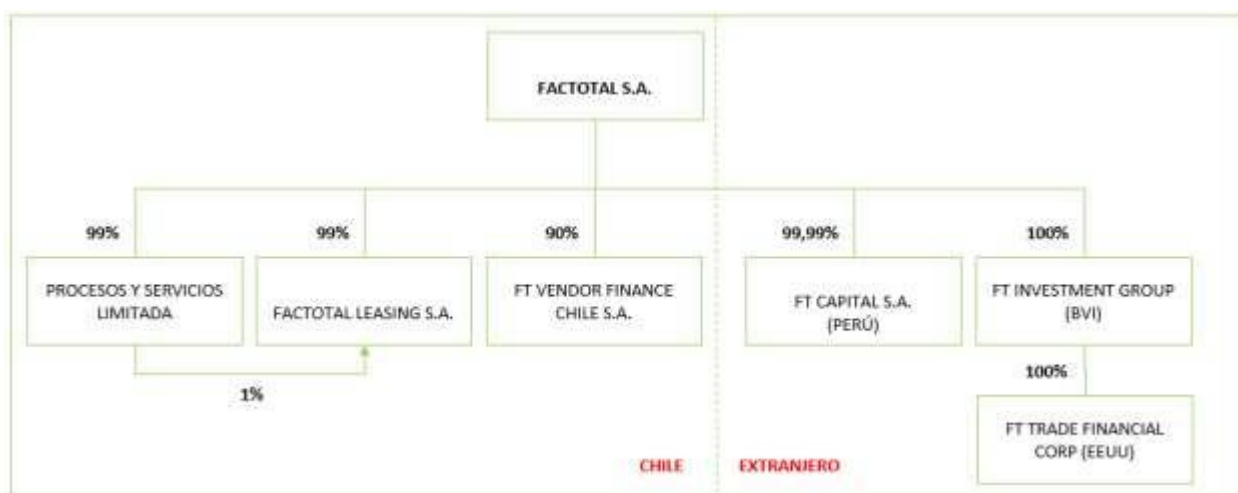
Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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. A continuación se adjunta la estructura societaria del grupo al 30 de septiembre de 2018:



#### m) Actividades

El objeto de la Sociedad matriz y las filiales es:

- La compraventa e inversión en toda clase de instrumentos financieros y de pago.
- 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.
- La administración de inversiones y la percepción de los frutos o rentas.
- La 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.
- La gestión de administración de cuentas por cobrar.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **m) Actividades (continuación)**

- 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 nuestros clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos por medio de leasing financiero y operativo.
- i) Entregar crédito automotriz, a través de la filial extranjera Ft Trade Financial Corp.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

#### a) Período contable

Los estados consolidados de situación financiera al 30 de septiembre de 2018 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2017.

Los estados consolidados de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Los estados consolidados de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los períodos terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Los estados consolidados de cambios en el patrimonio de los accionistas, incluye los saldos y movimiento entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2018 y el 1 de enero y 30 de septiembre de 2017.

#### b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2018 y 2017 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.

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2018 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 26 de noviembre de 2018.

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

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

Tipo	30.09.2018	31.12.2017
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	660,42	614,75
Nuevo Sol Peruano	200,22	189,68
Unidad de Fomento	<u>27.357,45</u>	<u>26.798,14</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **c) Bases de consolidación**

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2018 y 2017 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### c) Bases de consolidación (continuación)

De acuerdo a lo anterior las siguientes son las Sociedades que se consolidan en el presente estado financiero:

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	30.09.2018		31.12.2017	
				Participación %		Participación %	
				Directa	Indirecta	Directa	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	90,00	-	90,00	-
Ft Capital S.A.	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
Ft Trade Financial Corp	0-E	EE.UU	Dólar	-	100,00	-	-

#### d) Deterioro activos financieros

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

Al 30 de septiembre de 2018, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$5.926.166.- (M\$4.642.388 al 31 de diciembre de 2017).

#### **Segmento Factoring**

En este segmento la Administración mide en su modelo el impacto de la aplicación de las nuevas normas, interpretaciones y modificaciones de las NIIF. Sin embargo, se estima que los efectos de estas normas tendrán un impacto no significativo, toda vez que la sociedad ya venía aplicando en su modelo de deterioro aspectos que se ajustan a los criterios de pérdida esperada.

#### **Segmento Leasing**

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

En este segmento, la metodología utilizada corresponde a un análisis mensual de toda la cartera morosa, de tal forma de poder realizar una estimación adecuada de las posibles contingencias para cada uno de los clientes que se presentan en este tramo. Existe una reunión interna, en la cual participan ejecutivos que administran cartera a objeto de dar a conocer la situación de cada uno de sus clientes. Los parámetros utilizados para la determinación de la provisión asociada, corresponde a los siguientes ítems:

- Tramo de Mora: Cuántos días de mora presenta el contrato analizado.
- Madurez del contrato: Cuántas cuotas pagadas tiene sobre el total de cuotas.
- Comportamiento interno: Cuántas cuotas ha pagado en los últimos cuatro meses.
- Comportamiento externo: Morosidades que presenta el cliente con otras instituciones.
- Bien financiado, aporte inicial y saldo del contrato: Qué características tiene el bien financiado, cuál fue el valor aportado por el cliente y cuál es el saldo del contrato para contrastarlo con la primera información.

Con el fin de determinar las provisiones asociadas para el cierre de mes, se realiza una reunión mensual, con la participación de todo el comité de crédito, donde se determina la provisión, en porcentaje del saldo insoluto, que tendrá cada uno de los contratos, lo que quedará establecido en un acta que será levantada al efecto.



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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

La política de provisiones se determina de acuerdo a matriz que se encuentra en Manual de Créditos y que combina PD (Probability of Default) y LGD (Loss Given Default) siguiendo el modelo desarrollado por Moody's.

Es importante destacar que la Provisión General de Incobrables se determina en base a todas las operaciones del portfolio (Leasing Financiero y Operativo).

En consecuencia, al existir Operaciones de Leasing Operativo, donde no existe una Cuenta por Cobrar formal en los Estados Financieros, sino sólo el Valor del Activo Fijo de los Equipos entregados en Arriendo Operativo, este exceso de provisión a los Leasing Financieros, es calculado internamente y enterado como una Provisión Voluntaria, lo cual ha sido aprobado por el Directorio.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **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 producto del análisis previo y periódico efectuado por el Comité de Crédito.

#### **f) Propiedades, planta y equipo**

Se presenta a su valor de adquisición, menos la depreciación acumulada y si lo 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.

#### **g) Intangibles**

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

La Sociedad reconoce, cuando corresponda, los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias deducibles o imposables 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 imposables positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican como partidas no corrientes.

Con fecha 29 de septiembre de 2014, fue publicada en el Diario Oficial la Ley 20.780 de Reforma Tributaria, donde se establecen nuevos aspectos impositivos y regulatorios en el ámbito tributario. Uno de los aspectos significativos que afectan los estados financieros al 30 de septiembre de 2018, es el reconocimiento de los incrementos graduales en la tasa de impuesto a la Renta de Primera Categoría, los cuales, al corresponder al sistema de tributación Parcialmente Integrado, tienen un tope del 27%. Por su parte, la tasa de impuesto relevante para el ejercicio 2018, es 27% (25,5% para el ejercicio 2017).

#### **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 protegerse de la variación del tipo de cambio dólar 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### **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 de moneda: 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. Los ingresos ordinarios provenientes de intereses, se reconocen y registran en los estados financieros utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Para las operaciones de leasing operativo, los ingresos se reconocen en base a los arriendos mensuales cobrados. En cuanto al interés sobre préstamos a clientes del segmento crédito automotriz, éste se devenga diariamente en función del saldo del principal pendiente. Del mismo modo los descuentos son amortizados en esa misma proporción. Por su parte, el ingreso por interés acumulado y la amortización de los descuentos se suspenden ante una morosidad superior a 30 días.

#### **k) Costos de ventas**

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **l) Segmentos operacionales**

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

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

#### **m) Dividendos**

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

#### **n) Participaciones no controladoras**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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) Y 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 de moneda 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **o) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **1) Activos financieros (continuación)**

##### **c) Instrumentos de patrimonio**

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017, la Sociedad no posee activos en esta categoría.

##### **d) Activos financieros disponibles para la venta**

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

##### **2) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se reconocen a su valor nominal, ya que no existe una diferencia relevante con su valor a costo amortizado.

#### **p) Vacaciones del personal**

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

La Sociedad no tiene acordado indemnización por años de servicios 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

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

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

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

#### **r) Inversiones bajo el método de la participación**

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

Al 30 de septiembre de 2018 Factotal S.A. no mantiene inversiones bajo este método toda vez que con fecha 22 de Agosto de 2016 Factotal S.A. adquirió el 50% restante de Ft Capital S.A. y con fecha 17 de enero de 2017 Factotal S.A. vendió 1 acción de su propiedad en dicha sociedad la cual se declara representativa del 0,01%. De esta manera, Factotal S.A. se convierte en propietario del 99,99% de las acciones de Ft Capital S.A. pasando a consolidar sus estados financieros.

#### **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.



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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **t) Otros pasivos financieros (obligaciones con el público)**

Estas obligaciones, representadas por efectos de comercio, se presentan al cierre del ejercicio a su valor de colocación al costo amortizado en pesos y el interés se reconoce sobre base devengada, bajo el método de la tasa efectiva. Se presentan en la cuenta "Otros pasivos financieros". Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 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) Acreedores 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.

#### **w) Estados de flujo de efectivo**

La Sociedad ha preparado el estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en la NIC 7, bajo el método directo. En el concepto de efectivo y efectivo equivalente, se incluyen los saldos disponibles en Caja 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.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### y) Reclasificaciones significativas

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas a sus Estados Financieros Consolidados.

#### z) Nuevos pronunciamientos contables

Las siguientes nuevas Normas y enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fecha de Aplicación Obligatoria</b>
NIIF 16, Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRIC 23, Tratamiento de posiciones fiscales inciertas.	1 de enero de 2019
Marco Conceptual	1 de enero de 2020
NIIF 17, Contratos de seguro	1 de enero de 2021

<b>Enmiendas a NIIF</b>	
NIIF 3 Combinaciones de negocios	1 de enero de 2019
NIIF 9 Instrumentos Financieros – pagos con compensación negativa	1 de enero de 2019
NIIF 11 Acuerdos conjuntos	1 de enero de 2019
NIC 12 Impuestos a las ganancias	1 de enero de 2019
NIC 23 Costo por préstamo	1 de enero de 2019
NIC 28 Inversiones en asociadas	1 de enero de 2019
NIC 19 Beneficios a los empleados	1 de enero de 2019
NIIF 10 y NIC 28 Estados Financieros Consolidados	Por determinar

La Administración de la Sociedad se encuentra evaluando el impacto que tendrá en la Compañía la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Efectivo y Equivalentes	Sociedad	Tipo de	30.09.2018	31.12.2017
al Efectivo		Moneda	M\$	M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	5.730	10.050
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	82	202
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	13	5.045
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	831	217
Efectivo en caja	Ft Trade Financial Corp	Dólares	59.914	-
<b>Subtotal Efectivo en Caja</b>			<b>67.570</b>	<b>16.514</b>
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	1.503.743	3.235.541
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	12.312	
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	32.932	26.622
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	323.084	448.488
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	607.904	902.870
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	8.262	-
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	583.606	39.075
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	1.134.258	-
Bancos	Ft Trade Financial Corp	Dólares	335.514	167.291
<b>Subtotal Bancos</b>			<b>4.541.615</b>	<b>4.819.887</b>
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	1.000.000	-
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	570.627	-
<b>Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo</b>			<b>1.570.627</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>			<b>6.179.812</b>	<b>4.836.401</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

<b>Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	58.933.997	56.440.926
Montos no financiados (retenciones)	(3.039.349)	(2.745.557)
Diferencias de precio por devengar	(757.936)	(750.803)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	<u>(3.784.012)</u>	<u>(3.650.678)</u>
<b>Deudores por operaciones de Factoring (neto)</b>	<b><u>51.352.700</u></b>	<b><u>49.293.888</u></b>
Deudores por operaciones de leasing (bruto)	25.401.901	25.652.465
Intereses y seguros por Devengar	(3.320.128)	(3.265.620)
IVA diferido	(3.426.633)	(3.627.839)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	<u>(1.422.666)</u>	<u>(991.710)</u>
<b>Deudores por operaciones de Leasing (neto)</b>	<b><u>17.232.474</u></b>	<b><u>17.767.296</u></b>
Deudores por operaciones de C. Automotriz (bruto)	5.907.003	-
Intereses por Devengar	(1.657.282)	-
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(766.068)	-
Comisión variable por amortizar	54.369	-
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz)	<u>(719.489)</u>	<u>-</u>
<b>Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto)</b>	<b><u>2.818.533</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Total Deudores comerciales, Neto, Corriente</b>	<b><u>71.403.707</u></b>	<b><u>67.061.184</u></b>
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	8.190	319.250
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	975.502	1.991.680
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz	98.789	-
<b>Total Cuentas por cobrar comerciales</b>	<b><u>1.082.481</u></b>	<b><u>2.310.930</u></b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente</b>	<b><u>72.486.188</u></b>	<b><u>69.372.114</u></b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Otros activos Financieros, Neto, No Corriente	30.09.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	-	472
Diferencias de precio por devengar	-	(140)
<b>Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)</b>	<b>-</b>	<b>332</b>
Deudores por operaciones de Leasing (bruto)	20.980.914	21.685.792
Intereses y seguros por Devengar	(2.384.344)	(2.566.415)
IVA diferido	(3.260.703)	(3.408.507)
<b>Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)</b>	<b>15.335.867</b>	<b>15.710.870</b>
Deudores por operaciones de C. Automotriz (bruto)	14.523.907	-
Intereses por Devengar	(4.603.529)	-
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(1.817.544)	-
Comisión variable por amortizar	120.768	-
<b>Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto)</b>	<b>8.223.602</b>	<b>-</b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente</b>	<b>23.559.469</b>	<b>15.711.202</b>

### Operaciones y tipos de factoring

Las operaciones de factoring son realizadas en Chile a través de la matriz y en Perú por medio de la filial Ft Capital S.A. Respecto a las operaciones de factoring realizadas en Chile, éstas corresponden a contratos con responsabilidad. Por su parte, al 30 de septiembre de 2018 las operaciones realizadas por la filial Ft Capital S.A., corresponden a un 97% a contratos con responsabilidad y un 3% a contratos sin responsabilidad.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **Operaciones y tipos de leasing**

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

Al 30 de septiembre de 2018 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 44% a contratos de leasing financiero, un 36% a contratos de leasing operativo y un 20% a operaciones de crédito.

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

#### **Operaciones de Crédito Automotriz**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### a) Cartera estratificada por mora

##### i) Factoring

Los deudores por factoring al 30 de septiembre de 2018 registran una morosidad de M\$9.323.175 (M\$9.405.186 al 31 de diciembre de 2017), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

<b>Cartera no Renegociada al 30.09.2018</b>						
<b>Tramos</b>	<b>N° Clientes</b>	<b>Deuda</b>	<b>Provisión</b>	<b>Cartera no Securitizada</b>	<b>Cartera Securitizada</b>	<b>Saldo Neto</b>
		<b>M(\$)</b>	<b>M(\$)</b>	<b>M(\$)</b>	<b>M(\$)</b>	<b>M\$</b>
Al Día	1.735	45.337.503	988.219	44.349.284	-	44.349.284
1 - 30 Días	657	5.829.953	284.732	5.545.221	-	5.545.221
31 - 60 Días	231	959.799	112.790	847.009	-	847.009
61 - 90 Días	103	231.887	88.003	143.884	-	143.884
91 - 120 Días	47	89.817	66.194	23.623	-	23.623
121 - 150 Días	28	120.669	106.809	13.860	-	13.860
151 - 180 Días	10	5.081	5.081	-	-	-
181 - 210 Días	8	2.981	2.981	-	-	-
211 - 250 Días	12	64.808	64.808	-	-	-
251 o Más	289	2.001.590	2.001.590	-	-	-
<b>Total</b>		<b>54.644.088</b>	<b>3.721.207</b>	<b>50.922.881</b>	<b>-</b>	<b>50.922.881</b>

Al 30 de septiembre de 2018 la empresa tiene 2.396 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 1.407 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.837 clientes.

La no cuadratura se debe a la existencia de clientes con cartera en uno o más tramos.

Al 30 de septiembre de 2018 la empresa no tiene cartera securitizada.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2018						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	102	476.037	58.589	417.448	-	417.448
1 - 30 Días	21	10.085	2.168	7.917	-	7.917
31 - 60 Días	1	6.502	2.036	4.466	-	4.466
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>124</b>	<b>492.624</b>	<b>62.793</b>	<b>429.831</b>	<b>-</b>	<b>429.831</b>

Total Cartera al 30.09.2018						
Tramos		Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día		45.813.540	1.046.821	44.766.719	-	44.766.719
1 - 30 Días		5.840.038	286.900	5.553.138	-	5.553.138
31 - 60 Días		966.301	114.826	851.475	-	851.475
61 - 90 Días		231.887	88.003	143.884	-	143.884
91 - 120 Días		89.817	66.194	23.623	-	23.623
121 - 150 Días		120.669	106.809	13.860	-	13.860
151 - 180 Días		5.081	5.081	-	-	-
181 - 210 Días		2.981	2.981	-	-	-
211 - 250 Días		64.808	64.808	-	-	-
251 o Más		2.001.590	2.001.590	-	-	-
<b>Total</b>		<b>55.136.712</b>	<b>3.784.012</b>	<b>51.352.700</b>	<b>-</b>	<b>51.352.700</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017

Cartera no Renegociada al 31.12.2017						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	1.606	42.843.580	860.794	41.982.786	-	41.982.786
1 - 30 Días	631	6.049.137	272.862	5.776.275	-	5.776.275
31 - 60 Días	229	878.527	236.006	642.521	-	642.521
61 - 90 Días	129	288.268	153.036	135.232	-	135.232
91 - 120 Días	61	80.605	56.688	23.917	-	23.917
121 - 150 Días	28	34.987	31.756	3.231	-	3.231
151 - 180 Días	11	72.644	72.593	51	-	51
181 - 210 Días	13	49.595	44.728	4.867	-	4.867
211 - 250 Días	9	24.245	24.245	-	-	-
251 o Más	260	1.812.350	1.812.350	-	-	-
<b>Total</b>		<b>52.133.938</b>	<b>3.565.058</b>	<b>48.568.880</b>	-	<b>48.568.880</b>

Al 31 de diciembre de 2017 la empresa tiene 2.202 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 1.425 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.618 clientes.

La no cuadratura se debe a la existencia de clientes con cartera en uno o más tramos.

Al 31 de diciembre de 2017 la empresa no tiene cartera securitizada.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2017						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	63	696.132	60.733	635.399	-	635.399
1 - 30 Días	14	114.562	24.621	89.941	-	89.941
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	1	266	266	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>810.960</b>	<b>85.620</b>	<b>725.340</b>	<b>-</b>	<b>725.340</b>

Total Cartera al 31.12.2017						
Tramos		Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día		43.539.712	921.527	42.618.185	-	42.618.185
1 - 30 Días		6.163.699	297.483	5.866.216	-	5.866.216
31 - 60 Días		878.527	236.006	642.521	-	642.521
61 - 90 Días		288.268	153.036	135.232	-	135.232
91 - 120 Días		80.871	56.954	23.917	-	23.917
121 - 150 Días		34.987	31.756	3.231	-	3.231
151 - 180 Días		72.644	72.593	51	-	51
181 - 210 Días		49.595	44.728	4.867	-	4.867
211 - 250 Días		24.245	24.245	-	-	-
251 o Más		1.812.350	1.812.350	-	-	-
<b>Total</b>		<b>52.944.898</b>	<b>3.650.678</b>	<b>49.294.220</b>	<b>-</b>	<b>49.294.220</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### i) Factoring (continuación)

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

Factoring	N° de Clientes	30.09.2018	N° de Clientes	31.12.2017
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	42	55.550	41	90.616
Cartera en cobranza judicial (**)	277	1.908.866	278	1.954.483
<b>Total</b>		<b>1.964.417</b>		<b>2.045.099</b>

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

(\*\*) Cartera en cobranza judicial: Corresponde a cartera con claros indicios de incobrabilidad y que se encuentran provisionados en un 100% al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de septiembre de 2018 M\$1.830.649 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.818.670 al 31 de diciembre de 2017)

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### ii) Leasing

Los deudores por leasing al 30 de septiembre de 2018 registran una morosidad de M\$10.673.037 (M\$13.588.063 al 31 de diciembre de 2017), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

<b>Cartera No Renegociada al 30.09.2018</b>						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	632	23.199.570	87.485	23.112.085	-	23.112.085
1 - 30 Días	244	7.092.318	8.137	7.084.181	-	7.084.181
31 - 60 Días	93	1.657.508	44.150	1.613.358	-	1.613.358
61 - 90 Días	18	401.500	24.389	377.111	-	377.111
91 - 120 Días	10	132.237	62.758	69.479	-	69.479
121 - 150 Días	8	183.162	138.091	45.071	-	45.071
151 - 180 Días	3	91.066	78.051	13.015	-	13.015
181 - 210 Días	5	233.448	216.985	16.463	-	16.463
211 - 250 Días	7	387.981	387.981	0	-	0
251 o Más	16	309.850	300.402	9.448	-	9.448
<b>Total</b>	<b>1.036</b>	<b>33.688.640</b>	<b>1.348.429</b>	<b>32.340.211</b>	<b>-</b>	<b>32.340.211</b>

<b>Cartera Renegociada al 30.09.2018</b>						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	3	118.400	-	118.400	-	118.400
1 - 30 Días	1	76.828	-	76.828	-	76.828
31 - 60 Días	2	54.656	21.754	32.902	-	32.902
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	3	52.483	52.483	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>302.367</b>	<b>4.237</b>	<b>228.130</b>	<b>-</b>	<b>228.130</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Tramos	N° de Contratos	Total Cartera al 30.09.2018				
		Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	635	23.317.970	87.485	23.230.485	-	23.230.485
1 - 30 Días	245	7.169.146	8.137	7.161.009	-	7.161.009
31 - 60 Días	95	1.712.165	65.904	1.646.261	-	1.646.261
61 - 90 Días	18	401.500	24.389	377.111	-	377.111
91 - 120 Días	10	132.237	62.758	69.479	-	69.479
121 - 150 Días	8	183.162	138.091	45.071	-	45.071
151 - 180 Días	3	91.066	78.051	13.015	-	13.015
181 - 210 Días	5	233.448	216.985	16.463	-	16.463
211 - 250 Días	7	387.981	387.981	0	-	-
251 o Más	19	362.332	352.885	9.448	-	9.448
<b>Total</b>	<b>1.045</b>	<b>33.991.007</b>	<b>1.422.666</b>	<b>32.568.341</b>	<b>-</b>	<b>32.568.341</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017

Cartera No Renegociada al 31.12.2017						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	507	20.624.423	46.762	20.577.661	-	20.577.661
1 - 30 Días	334	10.219.362	39.118	10.180.244	-	10.180.244
31 - 60 Días	80	1.745.332	82.636	1.662.696	-	1.662.696
61 - 90 Días	20	598.174	63.188	534.986	-	534.986
91 - 120 Días	16	403.277	218.921	184.356	-	184.356
121 - 150 Días	1	2.505	838	1.667	-	1.667
151 - 180 Días	7	189.195	153.041	36.154	-	36.154
181 - 210 Días	4	29.436	29.436	-	-	-
211 - 250 Días	1	51.735	51.735	-	-	-
251 o Más	16	231.423	203.246	28.177	-	28.177
<b>Total</b>	<b>986</b>	<b>34.094.862</b>	<b>888.921</b>	<b>33.205.941</b>	<b>-</b>	<b>33.205.941</b>

Cartera Renegociada al 31.12.2017						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	5	257.390	-	257.39	-	257.390
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	1	31.891	17.057	14.83	-	14.834
181 - 210 Días	2	65.588	65.588	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	2	20.144	20.144	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>375.013</b>	<b>102.789</b>	<b>272.224</b>	<b>-</b>	<b>272.224</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2017 (continuación)

Tramos	N° de Contratos	Total Cartera al 31.12.2017				
		Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	512	20.881.813	46.762	20.835.051	-	20.835.051
1 - 30 Días	334	10.219.362	39.118	10.180.244	-	10.180.244
31 - 60 Días	80	1.745.333	82.636	1.662.697	-	1.662.697
61 - 90 Días	20	598.174	63.188	534.986	-	534.986
91 - 120 Días	16	403.277	218.921	184.356	-	184.356
121 - 150 Días	1	2.505	838	1.667	-	1.667
151 - 180 Días	8	221.086	170.098	50.988	-	50.988
181 - 210 Días	6	95.024	95.024	-	-	-
211 - 250 Días	1	51.735	51.735	-	-	-
251 o Más	18	251.567	223.390	28.177	-	28.177
<b>Total</b>	<b>996</b>	<b>34.469.876</b>	<b>991.710</b>	<b>33.478.166</b>	<b>-</b>	<b>33.478.166</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

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

Leasing	N° de Clientes M\$	30.09.2018	N° de Clientes M\$	31.12.2017
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	44	1.158.545	34	802.900
<b>Total</b>		<b>1.158.545</b>		<b>802.900</b>

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

##### iii) Crédito Automotriz

Los deudores por crédito automotriz al 30 de septiembre de 2018 registran una morosidad de M\$3.890.692.

Tramos	N° de Contratos	Cartera No Renegociada al 30.09.2018				
		Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	1.277	7.532.150	79.906	7.452.244	-	7.452.244
1 - 30 Días	428	2.646.650	141.701	2.504.949	-	2.504.949
31 - 60 Días	95	546.262	132.608	413.654	-	413.654
61 - 90 Días	34	197.650	119.825	77.825	-	77.825
91 - 120 Días	14	85.643	63.514	22.129	-	22.129
121 - 150 Días	4	22.497	15.471	7.026	-	7.026
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	1	3.464	3.464	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1853</b>	<b>11.034.316</b>	<b>556.489</b>	<b>10.477.827</b>	<b>-</b>	<b>10.477.827</b>

Al 30 de septiembre de 2018 la empresa tiene 1.975 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 640 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.335 clientes.

Al 30 de septiembre de 2018 la empresa no tiene cartera securitizada.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

<b>Cartera Renegociada al 30.09.2018</b>						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	58	338.782	36.878	301.904	-	301.904
1 - 30 Días	43	256.341	53.286	203.055	-	203.055
31 - 60 Días	11	67.197	20.622	46.575	-	46.575
61 - 90 Días	7	43.193	30.420	12.773	-	12.773
91 - 120 Días	1	5.334	5.334	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	2	16.462	16.462	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>122</b>	<b>727.309</b>	<b>163.002</b>	<b>564.307</b>	<b>-</b>	<b>564.307</b>

<b>Total Cartera al 30.09.2018</b>						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.335	7.870.932	116.784	7.754.148	-	7.754.148
1 - 30 Días	471	2.902.991	194.987	2.708.004	-	2.708.004
31 - 60 Días	106	613.459	153.230	460.229	-	460.229
61 - 90 Días	41	240.843	150.245	90.598	-	90.598
91 - 120 Días	15	90.977	68.848	22.129	-	22.129
121 - 150 Días	4	22.497	15.469	7.028	-	7.028
151 - 180 Días	2	16.462	16.462	-	-	-
181 - 210 Días	1	3.464	3.464	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1975</b>	<b>11.761.625</b>	<b>719.489</b>	<b>11.042.135</b>	<b>-</b>	<b>11.042.135</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

A continuación se presenta el movimiento de la provisión separadamente entre factoring y leasing al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b><u>3.650.678</u></b>	<b><u>2.876.236</u></b>
(+) Aumento – Constitución de Provisión	992.301	1.682.090
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(501.890)	(595.409)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>(357.078)</u>	<u>(312.239)</u>
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>133.333</b>	<b>774.442</b>
<b>Total</b>	<b><u>3.784.011</u></b>	<b><u>3.650.678</u></b>

<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b><u>991.710</u></b>	<b><u>755.379</u></b>
(+) Aumento	1.032.040	802.024
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(582.990)	(494.871)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	<u>(18.095)</u>	<u>(70.822)</u>
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>430.955</b>	<b>236.331</b>
<b>Total</b>	<b><u>1.422.665</u></b>	<b><u>991.710</u></b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)	30.09.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Saldo Inicial	711.299	-
(+) Aumento	137.593	-
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(129.402)	-
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>8.191</b>	-
<b>Total</b>	<b>719.490</b>	-

#### c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de septiembre de 2018 ascienden a M\$357.078 (M\$312.239 al 31 de diciembre de 2017).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de septiembre de 2018 ascienden a M\$18.095 (M\$70.822 al 31 de diciembre de 2017).

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

#### d) Riesgos de crédito

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### d) Riesgos de crédito (continuación)

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.

#### i) Concentración de riesgo de crédito

##### Factoring: por sector industrial

Clasificación	30 de septiembre de 2018			31 de diciembre de 2017		
	N° Clientes	Monto M\$	%	N° Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	35	656.439	1,19%	43	1.887.506	3,57%
Automotriz	40	1.474.819	2,67%	36	1.306.235	2,47%
Comercial	346	7.381.143	13,39%	335	7.981.588	15,08%
Construcción	468	11.768.046	21,34%	455	9.911.031	18,72%
Educación	9	97.280	0,18%	10	228.594	0,43%
Energía	7	360.386	0,65%	5	130.619	0,25%
Forestal	14	227.927	0,41%	14	457.161	0,86%
Industrial	263	5.228.232	9,48%	241	6.164.378	11,64%
Manufactura	80	1.893.899	3,43%	109	3.068.076	5,79%
Minería	45	1.331.575	2,42%	49	2.363.878	4,46%
Pesquero	12	693.093	1,26%	12	829.656	1,57%
Salud	15	150.286	0,27%	14	103.851	0,20%
Servicios	691	15.021.866	27,24%	538	10.890.8	20,57%
Telecomunicaciones	62	1.037.627	1,88%	68	1.439.479	2,71%
Transporte	309	7.814.094	14,17%	273	6.182.025	11,68%
<b>Total</b>	<b>2.396</b>	<b>55.136.712</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.202</b>	<b>52.944.898</b>	<b>100,00%</b>

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

- a) Al 30 de septiembre de 2018 el número de deudores es de 6.112, donde sus 10 mayores deudores representan un 7,61% del total de la cartera.
- b) Al 31 de diciembre de 2017 el número de deudores es de 6.312, donde sus 10 mayores deudores representan un 9,83% del total de la cartera.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### d) Riesgos de crédito (continuación)

##### i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

#### Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de septiembre de 2018		31 de diciembre de 2017	
	Monto M\$	%	Monto M\$	Monto
Vehículos de carga y transporte	10.316.136	30,35%	10.208.291	29,62%
Equipos de Tecnología de la Información	13.683.324	40,26%	13.998.874	40,61%
Maq. y equip. para la construcción y mov.de tierra	5.376.901	15,82%	4.835.234	14,03%
Vehículos de pasajeros	872.871	2,57%	588.731	1,71%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	3.031.901	8,92%	3.208.160	9,31%
Maq. y equip. para otras industrias	-	0,00%	763.955	2,22%
Transporte marítimo	457.282	1,35%	524.546	1,51%
Bienes raíces	58.340	0,17%	72.640	0,21%
Maq. y equip. para la agricultura	77.466	0,23%	114.161	0,33%
Maq. y equip. sector forestal	102.585	0,30%	142.545	0,41%
Maq. y equip. para el sector energía	14.201	0,04%	12.739	0,04%
<b>Total</b>	<b>33.991.006</b>	<b>100%</b>	<b>34.469.876</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

- Al 30 de septiembre de 2018 el número de contratos es de 1.045, donde sus 10 mayores clientes representan un 22,97% del total de la cartera del segmento leasing
- Al 31 de diciembre de 2017 el número de contratos es de 996, donde sus 10 mayores clientes representan un 20,36% del total de la cartera del segmento leasing.

#### Crédito Automotriz

Respecto a este segmento, al 30 de septiembre de 2018 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 7.175, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 1,18% y un 2,08% de la cartera, respectivamente.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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.

<b>Segmento Leasing</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Total contratos	1.045	996
N° contratos con garantías personales	646	606

#### 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 Ft, 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

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

#### g) Cartera renegociada

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017, la información es la siguiente:

<b>Factoring</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	<u>492.624</u>	<u>810.960</u>
Total	<u>492.624</u>	<u>810.960</u>
<b>Leasing</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	<u>302.367</u>	<u>375.013</u>
Total	<u>302.367</u>	<u>375.013</u>

**FACTOTAL S.A. Y  
FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No  
Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

**g) Cartera renegociada (continuación)**

<b>Crédito Automotriz</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	727.309	-
Total	<u>727.309</u>	<u>-</u>

La cartera de factoring, considera aquellos documentos por los cuales los deudores han solicitado nuevo plazo y/o formas de pago.

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

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



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

#### a) Cuentas por cobrar

RUT	País de	Tipo de	Sociedad	Naturaleza de la	30.09.2018	31.12.2017
	Origen	Moneda		Relación	M\$	M\$
96.550.890-2	Chile	Pesos	Inversiones Las Pataguas Ltda.	Accionista	-	50.000
8.530.757-6	Chile	Pesos	Ignacio Schmidt Jarpa	Asesor Directorio	-	17.150
78.331.560-2	Chile	Pesos	Inversiones El Gabino Ltda.	Accionista	112.315	-
12.964.295-5	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	146.269	-
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	120.149	-
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Pérez Gajardo	Agente Zonal	83.582	-
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Limitada	Accionista Comunes	-	130.000
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	1.991	-
<b>Total</b>					<b>464.305</b>	<b>197.150</b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### b) Transacciones

Sociedad	RUT	País de Origen	Naturaleza de Relación	Tasa Anual	Fecha Vcto.	Descripción de Transacción	30.09.2018		31.12.2017	
							Monto	Efecto (Cargo) Abono	Monto	Efecto (Cargo) Abono
							M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal IV S.A	76.927.524-7	Chile	Accionistas Comunes <sup>2</sup>			Cuenta Corriente	-	-	(9.209)	-
FT Inmobiliaria Limitada	76.377.121-0	Chile	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	(130.000)	-	130.000	-
FT Inmobiliaria Limitada	76.377.121-0	Chile	Accionistas Comunes	-	-	Arriendo de Oficina	-	-	-	(403.641)
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	1.991	-	(47.700)	-
Inversiones Las Pataguas Ltda.	96.550.890-2	Chile	Accionista	-	-	Cuenta Corriente	(50.000)	-	50.000	-
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	146.269	-	-	-
Inversiones El Gabino Ltda.	78.331.560-2	Chile	Accionista	-	-	Cuenta Corriente	112.315	-	-	-
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	83.582	-	-	-
Salvador Garcés Bernaldes	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	120.149	-	-	-
Ignacio Schmidt Jarpa	8.530.757-6	Chile	Asesor Directorio	-	-	Cuenta Corriente	(17.150)	-	-	-
<b>Total</b>							<b>267.155</b>	<b>-</b>	<b>123.091</b>	<b>(403.641)</b>

<sup>2</sup> Factotal IV S.A. fue absorbida por Factotal S.A. a través de fusión de fecha 16.03.2018 según se indica en literal l) de la Nota 1 de estos estados financieros.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

Los miembros del Directorio al 30 de septiembre de 2018 son:

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

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2017 son:

RUT	Nombre	Cargo
6.731.752-1	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente Directorio
4.778.128-0	Hernán Hurtado Zañartu	Director
4.775.049-0	Alfonso Duval Délano	Director
3.407.755-K	Ramón Covarrubias Vives	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 30 de septiembre de 2018 es:

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

<b>Procesos y Servicios Limitada</b>	<b>Cargo</b>
Juan Enrique Gatica A.	Gerente General
<hr/>	
<b>Factotal Leasing S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Vito Moles Scelsi	Gerente General
<hr/>	
<b>FT Vendor Finance Chile S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Vito Moles Scelsi	Gerente General
Victoria Zapata	Gerente Comercial
<hr/>	
<b>FT Capital S.A.</b>	<b>Cargo</b>
Salvador Garcés B.	Gerente General

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, son las siguientes:

<b>Beneficios y Gastos de Personal</b>	<b>Acumulado</b>		<b>Trimestre</b>	
	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.07.2017</b>
	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2017</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Sueldos y salarios	1.146.183	691.766	630.572	235.163
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	18.790	9.664	2.254	2.976
<b>Total</b>	<b>1.164.973</b>	<b>701.430</b>	<b>632.826</b>	<b>238.139</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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.

<b>Clases para Activos Intangibles</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Total activos intangibles, neto	43.081	42.026
Programas informáticos, neto	43.081	42.026
Total programas informáticos bruto	186.700	165.384
Programas informáticos, bruto	186.700	165.384
Total amortización acumulada programas informáticos.	(143.619)	(123.358)
Amortización acumulada programas informáticos	(143.619)	(123.358)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2018 son los siguientes:

<b>Movimientos al 30.09.2018</b>	<b>Programas Informáticos, Neto</b>	<b>Activo Intangible, Neto</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial	42.026	42.026
Adiciones	32.118	32.118
Amortización	(31.063)	(31.063)
<b>Saldo final</b>	<b>43.081</b>	<b>43.081</b>

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 son los siguientes:

<b>Movimientos al 31.12.2017</b>	<b>Programas Informáticos, Neto</b>	<b>Activo Intangible, Neto</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo Inicial	20.761	20.761
Adiciones	47.294	47.294
Amortización	(26.029)	(26.029)
<b>Saldo final</b>	<b>42.026</b>	<b>42.026</b>

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 6 - Intangibles (continuación)

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

### Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo

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

Clases de Propiedades, Plantas y Equipos	30.09.2018 M\$	31.12.2017 M\$
<b>Total propiedades, planta y equipo, neto</b>	<b>7.096.140</b>	<b>7.281.231</b>
Equipamiento de tecnología de información, neto	6.975.711	7.177.319
Mejoras de bienes arrendados, neto	-	-
Edificios, neto	-	-
Vehículos de motor, neto	101.263	95.335
Instalaciones fijas y accesorios, neto	19.166	8.577
<b>Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto</b>	<b>14.600.650</b>	<b>14.195.933</b>
Equipamiento de tecnología de información, bruto	14.014.002	13.739.160
Mejoras de bienes arrendados, bruto	-	-
Edificios, bruto	-	-
Vehículos de motor, bruto	365.441	277.840
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	221.206	178.933
<b>Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>(7.504.510)</b>	<b>(6.914.702)</b>
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(7.038.292)	(6.561.841)
Depreciación acumulada y deterioro de valor mejoras de bienes arrendados	-	-
Depreciación acumulada y deterioro de valor edificios	-	-
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(264.177)	(182.505)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(202.041)	(170.356)

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Los movimientos para el ejercicio al 30 de septiembre de 2018 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\$)	Propiedades, Planta y Equipo, Neto (M\$)
Saldo inicial		7.177.319	8.577	95.335	7.281.231
Adiciones		3.276.315	18.896	76.869	3.372.080
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-
Desapropiaciones		(528.773)	251	(931)	(529.453)
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 del ejercicio		(2.949.150)	(8.558)	(70.010)	(3.027.718)
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)		-	-	-	-
Total cambios		(201.608)	10.590	5.928	(185.091)
<b>Saldo final</b>		<b>6.975.711</b>	<b>19.166</b>	<b>101.263</b>	<b>7.096.140</b>

## FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre de 2017 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\$)	Propiedades, Planta y Equipo, Neto (M\$)
Saldo inicial		8.019.370	17.415	90.940	8.127.725
Adiciones		4.721.188	8.217	70.644	4.800.049
Adquisiciones mediante combinaciones de negocios		-	-	-	-
Desapropiaciones		(1.226.476)	-	-	(1.226.476)
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 del ejercicio		(4.336.763)	(17.055)	(66.249)	(4.420.067)
Cambios	Incrementos (decrementos) 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)		-	-	-	-
Total cambios		(842.051)	(8.838)	4.395	(846.494)
<b>Saldo final</b>		<b>7.177.319</b>	<b>8.577</b>	<b>95.335</b>	<b>7.281.231</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de la Filial FT Vendor Finance Chile S.A. y cuyo monto al 30 de septiembre de 2018 asciende a M\$ 6.939.205 (M\$7.148.239 al 31 de diciembre de 2017), mientras que la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 2.922.271 (M\$3.226.120 al 30 de Septiembre de 2017) y se incluye dentro del costo de venta.

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

### Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

#### a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos por donaciones reflejando su saldo en la cuenta Activos por impuestos corrientes de dichos ejercicios, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Cuentas por cobrar por Impuestos Corrientes</b>	<b>30.09.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Impuesto a las utilidades	(933.158)	(1.093.226)
Pagos provisionales mensuales	947.632	1.344.621
Crédito SENCE	-	34.616
Impuesto por recuperar (años anteriores)	396.142	481.454
<b>Total</b>	<b>410.616</b>	<b>767.465</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### a) Información general (continuación)

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 30 de septiembre de 2018		Al 31 de diciembre de 2017	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	25,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	2.238.370	604.360	2.758.139	703.325
Procesos y Servicios Limitada	1.217.770	328.798	1.529.021	389.901
Factotal Leasing S.A.	(558.976)	-	(132.164)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	(2.922.649)	-	(3.621.891)	-
<b>Total</b>	<b>(25.485)</b>	<b>933.158</b>	<b>533.105</b>	<b>1.093.226</b>

#### b) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2018		31.12.2017	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	162.842	-	169.379	-
Relativa a provisiones	1.577.428	-	981.485	(477.571)
Activos en leasing	5.342.516	-	-	(6.275.845)
Otros conceptos leasing	430.332	-	-	(453.797)
Contratos de leasing	-	9.660.361	-	10.095.224
Pérdida tributaria	940.039	-	-	(1.013.595)
Relativa a filial extranjera	54.554	-	-	4.150
Relativa a otros	54.281	-	568	(1.016)
<b>Subtotal</b>	<b>8.561.992</b>	<b>9.660.361</b>	<b>1.151.432</b>	<b>1.877.550</b>
<b>Total</b>	<b>(1.098.369)</b>	<b>-</b>	<b>(726.118)</b>	<b>-</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### c) Impuestos de filial extranjera

Ft Capital S.A. se rige por la legislación tributaria de la República del Perú cuya tasa de impuesto a la renta aplicable durante los ejercicios 2018 y 2017 asciende a un 29,5%.

La base imponible financiera al 30 de septiembre de 2018 y 31 de diciembre de 2017 ha sido determinada de la siguiente manera:

Concepto	Al 30.09.2018		Al 31.12.2017	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Resultado Neto antes de participaciones e Impuestos</b>	<b>705.697</b>		<b>160.602</b>	
<b>(+) Adiciones</b>	<b>130.851</b>		<b>124.028</b>	
<b>(-) Deducciones</b>	<b>(37.536)</b>		<b>(28.087)</b>	
<b>Resultado neto</b>	<b>799.012</b>	<b>235.709</b>	<b>256.543</b>	<b>75.680</b>
(-) Pérdidas Netas compensables de ejercicios anteriores	-	-	(84.468)	(24.918)
(-) Participación de utilidades de los trabajadores	(39.951)	(11.786)	(8.568)	(2.527)
<b>Subtotal</b>	<b>759.061</b>	<b>223.923</b>	<b>163.507</b>	<b>48.235</b>
(+) Pasivo por impuesto diferido	-	-	27.386	8.079
(-) Activo por impuesto diferido	-	-	(13.317)	(3.929)
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.069</b>	<b>4.150</b>
<b>Base Imponible Financiera</b>	<b>759.061</b>	<b>223.923</b>	<b>177.576</b>	<b>52.385</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018	01.01.2017	01.07.2018	01.07.2017
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Gasto por impuestos corrientes a las ganancias</b>				
Gastos por impuestos corrientes	(933.158)	(800.362)	(315.202)	(235.442)
Otros gastos por impuesto corriente	(5.793)	(97.341)	97	302.438
<b>Total gasto por impuesto corriente neto</b>	<b>(938.951)</b>	<b>(897.703)</b>	<b>(315.105)</b>	<b>66.996</b>
<b>Gasto por impuestos corrientes a las ganancias</b>				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(430.955)	(507.351)	(202.751)	(600.928)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	(223.923)	-	(109.593)	-
Otros	11.683	-	53.942	-
<b>Total (gasto) ingreso por impuesto diferido, neto,</b>	<b>(643.195)</b>	<b>(507.351)</b>	<b>(258.401)</b>	<b>(600.928)</b>
<b>(Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias</b>	<b>(1.582.146)</b>	<b>(1.405.054)</b>	<b>(573.507)</b>	<b>(533.932)</b>

#### e) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	30 de septiembre de 2018		30 de septiembre de 2017	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	25,5% Impuesto M\$
A partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	5.413.410	1.461.621	4.759.504	1.213.673
<b>Diferencias permanentes</b>	<b>(382.986)</b>	<b>(103.406)</b>	<b>567.866</b>	<b>144.805</b>
Efecto Impuesto por cambio de tasa	-	-	(77.041)	(19.645)
Ajustes tributarios v/s financieros	(382.986)	(103.406)	644.907	164.450
Diferencia por impuesto filial extranjera				<b>46.576</b>
<b>Total de gastos por impuestos Sociedades</b>	<b>5.030.424</b>	<b>1.358.214</b>	<b>5.327.370</b>	<b>1.405.054</b>
<b>Tasa efectiva de impuestos</b>		<b>25,09%</b>		<b>29,52%</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 Norma internacional de contabilidad N°12:

Otros Activos no Financieros, Corrientes	30.09.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Remanente IVA C.F.	-	717.448
Otros activos no financieros	278.157	92.293
<b>Total</b>	<b>278.157</b>	<b>809.741</b>

### Nota 10 - Activos corrientes mantenidos para la venta

#### a) Segmento factoring

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

		30.09.2018		31.12.2017	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión
Tipo de Activo	Sociedad	M\$	M\$	M\$	M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
Vehículo	Factotal S.A.	-	-	32.800	-
<b>Total</b>		<b>5.598</b>	<b>5.598</b>	<b>38.398</b>	<b>5.598</b>
<b>Saldo</b>			-		<b>32.800</b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### b) Segmento leasing

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

Origen del Activo	Sociedad	30.09.2018		31.12.2017	
		Monto	Provisión	Monto	Provisión
		M\$	M\$	M\$	M\$
Bienes recibidos en pago <sup>3</sup>	Factotal Leasing S.A.	279.737	115.670	170.106	47.948
Por término normal de contratos <sup>4</sup>	FT Vendor Finance Chile S.A.	188.471	153.609	47.042	18.015
<b>Total</b>		<b>468.208</b>	<b>269.279</b>	<b>217.148</b>	<b>65.963</b>
<b>Saldo</b>			<b>198.929</b>		<b>151.185</b>

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### c) Segmento Crédito Automotriz

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

Tipo de Activo	Sociedad	30.09.2018		31.12.2017	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial Corp.	296.788	151.133	-	-
<b>Total</b>		<b>296.788</b>	<b>151.133</b>	-	-
<b>Saldo</b>			<b>145.655</b>	-	-

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

Rubro	2018				2017			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	288.613	145.655	280.127	32.800	151.185	-	183.985
<b>Total</b>	-	<b>288.613</b>	<b>145.655</b>	<b>280.127</b>	<b>32.800</b>	<b>151.185</b>	-	<b>183.985</b>

### Nota 11 - Otros activos no financieros, no corrientes

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

Tipo de Activo	30.09.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Garantías de Arriendo	82.125	62.740
<b>Total</b>	<b>82.125</b>	<b>62.740</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 cuando hay indicios que una unidad generadora de efectivo puede estar deteriorada, o que han cambiado algunas de las condiciones de mercado que le son relevantes.

A continuación, se muestra el detalle por cada UGE:

Segmento	Unidad Generadora de Efectivo	Plusvalía	
		30.09.2018	31.12.2017
		M\$	M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
<b>Total</b>		<b>428.083</b>	<b>428.083</b>

En relación a la plusvalía al 30 de septiembre de 2018, la Administración no ha evidenciado indicios de deterioro.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

#### Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

El siguiente cuadro indica la composición de los saldos al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año		Más de 3 años hasta 5		Más de 5 años	
	30.09.2018	31.12.2017	hasta 3 años		años		30.09.2018	31.12.2017
	M\$	M\$	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios*	49.114.903	41.290.307	12.126.292	4.498.817	-	-	-	-
Obligaciones con el público	-	14.768.643	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	57.226	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>49.114.903</b>	<b>56.116.176</b>	<b>12.126.292</b>	<b>4.498.817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

La Sociedad no presenta obligaciones con vencimientos a más de 3 años, por lo tanto todos los cuadros que indiquen Pasivos financieros no corrientes, sus plazos de vencimiento son inferiores a 3 años.

\*En el concepto créditos bancarios contiene la deuda con la tarjeta de crédito del banco security por M\$ 1.556, la cual no está incluida en el detalle de los crédito desglosados a continuación.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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

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	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018	Monto Final Crédito 31.12.2017
									M\$	M\$	(M\$)	(M\$)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	3,89%	3,89%	753.807	-	759.720	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	1.035.247	-	1.040.347	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	5,49%	5,49%	-	270.399	-	273.073
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,60%	4,60%	-	727.919	-	738.209
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,70%	4,70%	-	1.566.197	-	1.588.720
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,10%	4,10%	1.041.154	-	1.041.496	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,13%	4,13%	623.323	-	624.974	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,13%	4,13%	520.296	-	520.984	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,68%	4,68%	-	521.645	-	529.120
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	3,58%	3,58%	956.412	-	1.092.672	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	259.808	256.596	270.000	270.000
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	3,95%	3,95%	-	250.741	-	251.246
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,86%	4,86%	-	523.895	-	531.658
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	624.808	-	627.785	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	1.036.131	-	1.042.874	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,65%	4,65%	1.036.683	-	1.048.050	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	518.658	-	520.833	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	518.757	-	520.457	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	266.418	2.312.324	270.148	2.347.433
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Pesos	3,80%	3,80%	503.910	-	508.136	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	3,96%	3,96%	610.890	-	615.708	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,18%	4,18%	270.948	-	274.453	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,20%	4,20%	-	258.972	-	276.674

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

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

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	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018 (M\$)	Monto Final Crédito 31.12.2017 (M\$)
									M\$	M\$		
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,29%	4,29%	-	1.023.833	-	1.037.538
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	1.035.360	-	1.041.480	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	1.033.773	-	1.042.047	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,00%	6,00%	242.408	225.225	252.453	252.453
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,40%	5,40%	-	269.510	-	272.861
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	602.130	-	715.659	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,83%	3,83%	1.010.102	-	1.018.608	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,84%	3,84%	1.011.627	-	1.018.667	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,13%	4,13%	-	1.020.525	-	1.033.712
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,49%	4,49%	-	1.037.151	-	1.051.487
<b>Total</b>									<b>16.269.211</b>	<b>10.264.932</b>	<b>16.627.270</b>	<b>10.454.184</b>
<b>Capital</b>										<b>9.996.690</b>		<b>9.996.690</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### 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>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2018 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2017 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	-	1.011.772	-	1.024.307
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	-	760.628	-	770.029
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	1.542.674	-	1.558.206	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	717.396	-	727.773	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,04%	4,04%	-	763.901	-	773.590
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,24%	4,24%	1.002.119	-	1.017.307	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.004.307	-	1.017.340
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97006000-6	Banco BCI	Chile	Pesos	5,49%	5,49%	-	534.985	-	546.147
<b>Subtotal</b>									<b>3.262.189</b>	<b>4.075.593</b>	<b>3.303.286</b>	<b>4.131.413</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### 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>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2018 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2017 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,10%	4,10%	-	1.010.032	-	1.023.142
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,13%	4,13%	-	504.644	-	511.237
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,13%	4,13%	-	604.541	-	612.453
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,19%	4,19%	1.008.492	-	1.041.415	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,28%	4,28%	514.816	-	521.658	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97080000-K	Banco BICE	Chile	Pesos	4,33%	4,33%	1.002.768	-	1.046.449	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	3,58%	3,58%	2.050.449	-	2.185.118	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	3,91%	3,91%	-	809.473	-	819.467
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	814.325	821.941	833.003	832.368
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	805.493	-	832.868	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,20%	4,20%	515.750	-	521.350	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97032000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	754.349	728.040	810.001	810.001
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,30%	4,30%	-	505.256	-	512.124
<b>Subtotal</b>									<b>7.466.442</b>	<b>4.983.927</b>	<b>7.791.862</b>	<b>5.120.792</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

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

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> Entidad <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2018</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2017</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,33%	4,33%	1.503.067	-	1.531.393	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,55%	4,55%	-	1.022.371	-	1.036.906
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	-	1.001.399	-	1.016.030
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	-	603.969	-	612.748
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99500410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,65%	4,65%	-	1.001.421	-	1.016.275
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97004000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	-	1.539.363	-	1.558.625
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97004000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,07%	4,07%	-	710.210	-	719.312
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97004000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	704.205	-	728.322	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97004000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	-	503.033	-	509.615
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97004000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,14%	4,14%	-	1.008.510	-	1.021.735
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	-	508.431	-	514.852
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.516.150	-	1.535.700
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	503.287	-	509.803
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,26%	4,26%	1.500.710	-	1.531.063	-
<b>Subtotal</b>									<b>3.707.982</b>	<b>9.918.144</b>	<b>3.790.778</b>	<b>10.051.601</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

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

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2018</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2017</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,26%	4,26%	503.964	-	514.082	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97030000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	772.282	-	810.443	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97011000-3	Banco Internacional	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	1.203.000	-	1.216.800	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76645030-K	Banco Chile Itaú	Chile	Pesos	4,04%	4,04%	-	608.340	-	616.075
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76645030-K	Banco Chile Itaú	Chile	Pesos	4,18%	4,18%	182.886	-	183.875	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76645030-K	Banco Chile Itaú	Chile	Pesos	4,20%	4,20%	-	798.099	-	804.136
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76645030-K	Banco Chile Itaú	Chile	Pesos	4,22%	4,22%	1.000.469	-	1.020.615	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,82%	3,82%	1.002.650	-	1.016.324	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	1.525.125	-	1.559.630	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	1.005.248	-	1.027.470	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.004.420	-	1.017.453
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.002.833	-	1.015.867
<b>Subtotal</b>									7.195.624	3.413.692	7.349.239	3.453.531

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### 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>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2018 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2017 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.016.320	-	1.029.353
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	-	505.431	-	512.005
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,00%	6,00%	493.688	-	504.905	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97036000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,00%	6,00%	-	712.799	-	757.358
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97053000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,86%	4,86%	1.040.230	-	1.053.865	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97053000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,23%	5,23%	-	727.468	-	739.167
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97053000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,28%	5,28%	-	1.249.808	-	1.270.048
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96966250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	1.750.000	-	1.946.233	-
<b>Subtotal</b>									<b>3.283.918</b>	<b>4.211.826</b>	<b>3.505.003</b>	<b>4.307.931</b>
<b>Total</b>									<b>24.916.155</b>	<b>26.603.182</b>	<b>25.740.168</b>	<b>27.065.268</b>
<b>Capital</b>										<b>26.251.727</b>		<b>26.251.727</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

El crédito en dólares es con la Corporación Interamericana de Inversiones:

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	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018	Monto Final Crédito 31.12.2017
									M\$	M\$	(M\$)	(M\$)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	509.909	387.203	509.909	395.385
Total									<b>509.909</b>	<b>387.203</b>	<b>509.909</b>	<b>395.385</b>
Capital										<b>384.219</b>		<b>384.219</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### 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 Efectiva Anual	Tasa Nominal Anual	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018	Monto Final Crédito 31.12.2017
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	1.415.186	762.825	1.496.536	775.113
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,75%	4,75%	671.692	-	676.123	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BCP	Perú	Dólar	4,10%	4,10%	666.015	-	679.152	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco FINANCIERO	Perú	Dólar	5,20%	5,20%	338.763	-	338.858	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	4,95%	4,95%	664.530	-	673.858	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco INTERBANK	Perú	Dólar	3,78%	3,78%	672.535	-	674.131	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco INTERBANK	Perú	Dólar	4,27%	4,27%	662.587	-	672.511	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	5,22%	5,22%	337.646	-	338.746	-
<b>Total</b>									<b>5.428.954</b>	<b>762.825</b>	<b>5.549.915</b>	<b>775.113</b>
<b>Capital</b>										<b>762.825</b>		<b>772.055</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

##### e) Créditos bancarios en dólares, 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	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018	Monto Final Crédito 31.12.2017
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	4.717.286	-	4.849.160	-
<b>Total</b>									<b>4.717.286</b>	<b>-</b>	<b>4.849.160</b>	<b>-</b>
<b>Capital</b>										<b>-</b>		<b>-</b>

##### f) Créditos bancarios en pesos, no corriente

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	30.09.2018	31.12.2017	Monto Final Crédito 30.09.2018	Monto Final Crédito 31.12.2017
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,23%	5,23%	755.241	-	755.546	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	521.037	-	521.266	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,98%	4,98%	1.053.950	1.016.185	1.100.845	1.032.093
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	BANCO BBVA	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	1.048.334	-	1.080.001	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	3.500.000	-	3.663.246	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	530.443	-	540.295	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,86%	4,86%		1.003.375	-	1.018.900
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,00%	6,00%		493.688	-	504.905
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco ITAÚ	Chile	Pesos	4,10%	4,10%		182.886	-	183.182
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.032.000-8	Banco BBVA	Chile	Pesos	4,73%	4,73%		1.802.683	-	1.890.002
<b>Total</b>									<b>7.409.006</b>	<b>4.498.817</b>	12.510.360	4.629.082
<b>Capital</b>										<b>4.479.257</b>		<b>4.479.257</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### g) Créditos bancarios en soles, corriente más de 90 días y hasta un año

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> Entidad <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2018</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2017</u> <u>(M\$)</u>
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco FINANCIERO	Perú	Nuevo Sol	5,89%	5,89%	663.664	-	683.364	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco INTERBANK	Perú	Nuevo Sol	6,80%	6,80%	-	579.195	-	585.933
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco INTERBANK	Perú	Nuevo Sol	6,75%	6,75%	-	584.913	-	593.811
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco INTERBANK	Perú	Nuevo Sol	6,75%	6,75%	-	588.845	-	600.805
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco Santander	Perú	Nuevo Sol	5,85%	5,85%	666.202	-	683.573	-
<b>Subtotal</b>									<b>1.329.866</b>	<b>1.752.953</b>	<b>1.366.937</b>	<b>1.780.549</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Créditos bancarios

#### g) Créditos bancarios en soles, corriente más de 90 días y hasta un año

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> Entidad <u>Acreedora</u>	<u>Nombre</u> Entidad <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2018</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2017</u> <u>(M\$)</u>
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco Santander	Perú	Nuevo Sol	6,71%	6,71%	-	299.850	0	311.926
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	BBVA Continental	Perú	Nuevo Sol	4,95%	4,95%	659.252	-	671.936	-
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	BBVA Continental	Perú	Nuevo Sol	5,85%	5,85%	-	313.219	-	322.762
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Nuevo Sol	4,50%	4,50%	-	313.322	-	323.239
0-E	Ft Capital S.A.	Perú	0-E	Banco Interamericano de Finanzas	Perú	Nuevo Sol	6,75%	6,75%	-	313.319	-	325.621
0-E	Ft Capital S.A.	Peru	0-E	Banco GNB Peru	Perú	Nuevo Sol	5.50%	5.50%		279.502		286.636
<b>Subtotal</b>									<b>659252</b>	<b>1519212</b>	<b>671936</b>	<b>1570184</b>
<b>Total</b>									<b>1.989.118</b>	<b>3.272.165</b>	<b>2.038.873</b>	<b>3.350.733</b>
<b>Capital</b>										<b>3.200.000</b>		<b>3.200.000</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 2) Obligaciones con el público (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), cuyo destino fue el siguiente:

- a) Refinanciamiento de pasivos bancarios
- b) Pago de obligaciones con empresas relacionadas
- c) Financiamiento de actividades propias del giro

Al 30 de septiembre de 2018, 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 085 con fecha 10 de mayo de 2011

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2018.

##### a.2) Línea inscrita en Registro de Valores Nº 096 con fecha 22 de mayo de 2013

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2018.

##### a.3) Línea inscrita en Registro de Valores Nº 104 con fecha 24 de julio de 2014

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2018.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **2) Obligaciones con el público (efectos de comercio)**

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

- No existen obligaciones de efectos de comercio en Pesos al 30 de septiembre de 2018.
- No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de septiembre de 2018.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 2) Obligaciones con el público (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 2017

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha Colocación	Valor Nominal	Fecha Vencimiento	1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
											M\$	M\$	M\$	M\$
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie D-13	Pesos	4,56%	Nacional	17.05.2017	1.000.000	17.01.2018	997.911	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie D-14	Pesos	4,56%	Nacional	17.05.2017	1.000.000	06.02.2018	995.466	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie D-15	Pesos	4,56%	Nacional	17.05.2017	1.000.000	21.02.2018	993.619	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-01	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	21.03.2018	990.339	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-02	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	28.03.2018	989.504	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-03	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	11.04.2018	-	987.834	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-04	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	25.04.2018	-	986.171	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-05	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	09.05.2018	-	984.514	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-06	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	23.05.2018	-	982.862	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-07	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	06.06.2018	-	981.216	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-08	Pesos	4,44%	Nacional	29.09.2017	1.000.000	20.06.2018	-	979.575	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-09	Pesos	4,44%	Nacional	01.12.2017	1.000.000	04.07.2018	-	977.773	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-10	Pesos	4,44%	Nacional	01.12.2017	1.000.000	18.07.2018	-	976.131	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-11	Pesos	4,44%	Nacional	01.12.2017	1.000.000	08.08.2018	-	973.678	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	Ef. De comercio	Serie E-12	Pesos	4,44%	Nacional	01.12.2017	1.000.000	22.08.2018	-	972.050	-	-
<b>Total</b>											<b>4.966.839</b>	<b>9.801.804</b>	-	-

###### □ Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2017

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2017.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 3) Contratos Derivados

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 la sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT Entidad Contratante	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	30.09.2018 M\$	30.06.2018 (Derecho /Obligación)	31.12.2017 M\$	31.12.2017 (Derecho /Obligación)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Scotiabank Chile	(35.161)	Obligación	(155.118)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco BBVA		-	(32.986)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco BCI			(23.194)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Estado	-	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Itaú Chile	(2.782)	Obligación	(16.909)	Obligación
96.660.790-4	Factotal S.A.	Forward	Banco Santander	203.624	Derecho	-	Derecho
76.140.676-0	F Vendor Finance Chile SA	Forward	Banco Security	162.077	Derecho		
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco de Chile			170.981	Derecho
<b>Total</b>				<b>327.758</b>	<b>Derecho</b>	<b>(57.226)</b>	<b>Obligación</b>

Al respecto, al 30 de septiembre de 2018 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 327.758, lo cual constituye un derecho para Factotal, presentándose en el rubro "Otros activos financieros, corriente" de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2017, la valorización de estos contratos constituyó una obligación ascendente a M\$ 57.226, presentándose por este motivo en el rubro "Otros pasivos financieros, corrientes".

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

<b>Acreedores Comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corriente</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Excedentes por pagar	865.238	882.132
Abono a documentos	916.921	770.548
Cuentas por pagar comerciales	1.654.056	2.042.233
Proveedores	1.483.508	2.334.137
Facturas por recibir	915.881	1.076.991
Otras cuentas por pagar	634.290	570.818
<b>Total</b>	<b>6.469.894</b>	<b>7.676.859</b>

**a) Excedentes por pagar**

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

**b) Abono a documentos**

Corresponde a los valores depositados a favor de Factotal S.A. con el fin de abonar documentos que se encuentran en proceso de cobro.

**c) Cuentas por pagar comerciales**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### d) Proveedores

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

Los mayores proveedores, al 30 de septiembre de 2018 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en	Plazo Promedio	Tasa Asociada
	M\$		
Integradores De Tecnología Y Sistemas S.A.	777.571	30	0%
Sk Rental S.A.	96.556	30	0%
Curifor S.A.	87.525	30	0%
S.K. Comercial S.A.	40.163	30	0%
Automotora Juan Manuel Del Real Alfaro E.I.R.L	34.860	30	0%
Comercial Kaufmann S A	34.573	30	0%
Servicios Integrales De Logistica Y Laboratorio Ltda.	30.153	30	0%
Transerik Ltda	27.608	30	0%
Pro Motors Spa	25.801	30	0%
Difor Chile S.A	19.463	30	0%
<b>Total</b>	<b>1.174.273</b>		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2017 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
R Y C Servicios Computacionales Limitada	893.044	30	0%
Maco International S.A.	144.471	30	0%
Dercomaq S.A.	120.001	30	0%
Ingeniería y Maquinaria El Tambo Ltda	119.595	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	113.999	30	0%
SK Rental S.A.	110.670	30	0%
Bruno Fritsch S.A.	90.900	30	0%
Seguros Generales Suramerica S.A.	86.004	30	0%
Com. Lo Espejo Maquinarias y Equipos S.A.	78.234	30	0%
Motortrade S.A	59.500	30	0%
<b>Total</b>	<b>1.816.418</b>		

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### e) Facturas por recibir

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

#### f) Otras cuentas por pagar

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

### Nota 15 - Otros pasivos no financieros, corrientes

En este rubro se clasifican los siguientes conceptos:

Otros pasivos no financieros, Corriente	30.09.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	918.450	709.797
Previsión y salud	109.607	87.546
Impuestos por pagar <sup>5</sup>	489.546	231.125
Provisión sobre contratos de leasing operativo	17.016	126.542
Otros pasivos no financieros	<u>79.402</u>	<u>112.265</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.614.021</u></b>	<b><u>1.267.275</u></b>

<sup>5</sup> Impuestos por pagar correspondientes principalmente a los siguientes conceptos: a) "Pagos Provisionales Mensuales" (PPM) por pagar del último mes al que se refieren estos estados financieros consolidados cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2018 asciende a M\$97.807 (M\$113.012 al 31 de diciembre de 2017), b) Impuesto Único de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos estados financieros consolidados por M\$80.842 al 30 de Septiembre de 2018 (M\$45.667 al 31 de diciembre de 2017) y c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2018 es de M\$105.681 (M\$51.923 al 31 de diciembre de 2017)

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 16 - Patrimonio

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

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

Participación por tipo de Cartera	30 de septiembre de 2018		31 de diciembre de 2017	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	51.352.700	54,08%	49.294.220	59,55%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	32.568.341	34,30%	33.478.166	40,45%
Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	11.042.136	11,62%	-	-
<b>Total</b>	<b>94.963.177</b>	<b>100,00%</b>	<b>82.772.386</b>	<b>100,00%</b>

#### a) Capital

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 el notario 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 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 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 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. 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.

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 :

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 16 - Patrimonio (continuación)

#### a) Capital (continuación)

a) Balance de FT IV al 31.01.2018 b) Balance de FT al 31.01.2018 y c) Informe pericial de fecha 27.02.2018. **(Tres)** Aprobar la relación de canje de acciones propuestas, de acuerdo con el informe pericial indicado en el numeral anterior. **(Cuatro)** Aumentar el capital de FT de M\$15.283.884, dividido en 36.194.000 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal a la cantidad de M\$29.422.908, dividido en 48.702.273 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor y sin valor nominal, mediante la emisión de 12.508.273 acciones, que se destinarán íntegramente a los accionistas de FT IV, en la proporción que les corresponda de acuerdo a la relación de canje a que se refiere el acuerdo anterior.

#### b) Otras Reservas

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

**i) Reservas de conversión.** Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjera Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 30 de septiembre de 2018 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$1.051.367 (al 31 de diciembre de 2017 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$139.554).

**ii) Otras reservas.** Al 30 de Septiembre de 2018 se reflejan las contabilizaciones propias del proceso de fusión llevado a cabo con fecha 16 de marzo de 2018 y descrito en el literal l) 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 2008 emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Al 30 de septiembre de 2018 el saldo contable deudor asciende a M\$403.906 (M\$296.540 al 31 de diciembre de 2017).

#### c) Resultados retenidos

Los resultados retenidos al 30 de septiembre de 2018 por M\$ 10.625.667, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2018 por un valor de M\$13.376.462, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de Septiembre de 2018 por un valor de M\$3.752.950, la disminución de M\$3.147.814 de dividendos pagados en el período y las pérdidas acumulados provenientes de la sociedad absorbida Factotal IV S.A., producto del proceso de fusión descrito en el literal l) de la Nota 1) de estos estados financieros, cuyo monto asciende a M\$3.355.931 (al 31 de diciembre de 2017 los dividendos pagados ascendieron a M\$2.497.383).



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 16 - Patrimonio (continuación)

#### d) Participaciones no controladoras

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

Nombre del Participante	Filial	30.09.2018	31.12.2017
no Controlador		M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	26.720	26.548
Asesorías e Inversiones ISJ Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	3.275	3.175
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	3.275	3.175
V&D Inversiones Limitada	FT Vendor Finance Chile S.A.	547.186	534.754
Salvador Garcés Bernales	FT Capital S.A.	346	286
<b>Total</b>		<b>580.802</b>	<b>567.938</b>

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

Nombre del Participante no Controlador	Filial	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2018	01.01.2017	01.07.2018	01.07.2017
		30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	7.654	7.005	2.634	2.238
Asesorías e Inversiones ISJ Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	952	875	329	280
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	952	875	329	280
V&D Inversiones Limitada	FT Vendor Finance Chile S.A.	68.732	42.524	32.173	17.24
Factotal Leasing S.A.	FT Vendor Finance Chile S.A.	-	42.524	-	17.24
Procesos y Servicios Ltda.	Factotal Leasing S.A.	-	7.452	-	3.073
Salvador Garcés Bernales	FT Capital S.A.	26	-	1	-
<b>Total</b>		<b>78.316</b>	<b>101.255</b>	<b>35.466</b>	<b>40.355</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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%.

d.3) Con fecha 25 de abril de 2014 se acordó una reforma de estatutos de la Sociedad filial FT Vendor Finance Chile S.A., consistente en aumentar su capital social en la cantidad de M\$900.000 dividido en 100 acciones nominativas de igual valor y sin valor nominal. Con esto, la participación no controladora de dicha emisión asciende a M\$180.000.

### Nota 17 - Beneficios y Gastos de Empleados

Los Beneficios y Gastos de Personal se encuentran incluidos bajo el rubro Gastos de Administración de los Estados Consolidados de Resultados Integrales. A continuación se adjunta el siguiente detalle para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2018 y 2017.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.09.2018	01.01.2017 30.09.2017	01.07.2018 30.09.2018	01.07.2017 30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	5.091.569	4.302.894	1.908.119	1.537.799
Otros beneficios a corto plazo	591.489	376.799	211.667	118.825
Otros Gastos de Personal	892.192	437.493	321.843	228.201
<b>Total</b>	<b>6.575.250</b>	<b>5.117.186</b>	<b>2.441.629</b>	<b>1.884.825</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 18 - Contingencias y Restricciones

#### 1) Efectos de comercio (pagarés)

Los Efectos de Comercio descritos en Nota 13, poseen las siguientes restricciones:

##### a) Límites en índices y/o relaciones

Liquidez: no se establecen límites de liquidez.

Relación de endeudamiento: Mientras se encuentre vigente una colocación de efectos de comercio con cargo a las líneas inscritas, la relación máxima de endeudamiento no podrá ser superior a 5,0 veces calculada sobre estados financieros consolidados trimestrales, semestrales y anuales, que deban presentarse a la Comisión para el Mercado Financiero. Para efectos del cálculo de esta relación, la misma se determinará de acuerdo al cociente entre Total Pasivos / Patrimonio Total. La cuenta Total Pasivos corresponde a la suma de las cuentas Total Pasivos Corrientes y Total Pasivos No Corrientes. La cuenta Patrimonio Total corresponde a la suma de las cuentas Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora y Participaciones no controladoras.

La relación de endeudamiento al 30 de septiembre de 2018 es de 1,74 veces en base consolidada (2,43 veces al 31 de diciembre de 2017)

##### b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones

Mientras la Sociedad no haya pagado a los Tenedores de Efectos de Comercio el total del capital y los intereses de los pagarés de la emisión, Factotal se sujetará a los siguientes resguardos, en beneficio de los Tenedores, sin perjuicio de las que le sean aplicables conforme a las normas generales de la legislación pertinente:

- a) Mantener, durante la vigencia de la emisión, activos libres de gravámenes, por el equivalente a lo menos a 1,2 veces el monto adeudado de la emisión de Efectos de Comercio vigente.

No se considerarán para estos efectos:

- a.1) Aquellos gravámenes dispuestos y establecidos por cualquier autoridad en relación a impuestos que aún no se deban por Factotal S.A. y que estén siendo debidamente impugnados por éste;

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

##### b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

No se considerarán para estos efectos: (continuación)

a.2) Las preferencias establecidas por la ley;

a.3) Gravámenes respecto de los cuales el emisor no haya consentido y que estén siendo debidamente impugnados por éste.

Al 30 de septiembre de 2018 existen activos libres de gravámenes por un total de 112.950 millones y existen monto adeudado por emisiones de efectos de comercio vigente (Al 31 de diciembre de 2017 esa equivalencia es de 6,83 veces)

b) Mantener un patrimonio mínimo equivalente a trescientos cincuenta mil unidades de fomento calculado sobre estados financieros consolidados trimestrales, semestrales y anuales, que deban presentarse a la Comisión para el Mercado Financiero. Por patrimonio se entenderá la cuenta Patrimonio Total.

Al 30 de septiembre de 2018 el patrimonio de la Sociedad es de 1.508.797 unidades de fomento (1.097.348 unidades de fomento al 31 de diciembre de 2017).

c) No efectuar inversiones en instrumentos de deuda emitidos por personas relacionadas;

Al 30 de septiembre de 2018 no existen inversiones en instrumentos de deuda emitidos por personas relacionadas.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)**

##### **b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)**

- d) Registrar en sus libros de contabilidad las provisiones que surjan de contingencias adversas que, a juicio de la Administración, deban ser reflejadas en los Estado Financieros del Emisor de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile y aquellos establecidos por la Comisión para el Mercado Financiero, según corresponda; tal provisión será como mínimo el equivalente al 3% de la suma de las cuentas Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, Cuentas por cobrar a entidades Relacionadas corriente, Otros activos financieros no corrientes y Cuentas por cobrar a entidades relacionadas no corrientes, de los estados financieros consolidados trimestrales, semestrales y anuales, que deban presentarse a la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 30 de septiembre de 2018 las provisiones alcanzan un valor a nivel consolidado de M\$5.926.167 lo que representa un 6,14% de las partidas anteriormente señaladas (5,44% al 31 de diciembre de 2017).

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)**

##### **b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)**

##### **e) Tratamiento igualitario de tenedores**

El emisor otorgará una protección igualitaria a todos los tenedores de Efectos de Comercio. En consecuencia y en protección de los intereses de los tenedores de Efectos de Comercio el Emisor acepta en forma expresa, que podrán hacer exigible íntegra y anticipadamente el capital insoluto debidamente reajustado y los intereses devengados por la totalidad de los Efectos de Comercio de esta emisión, como si se tratara de una obligación de plazo vencido, si ocurriera cualquiera de los siguientes hechos:

- e.1) Si el emisor incurriera en mora o simple retardo en el pago de cualquiera de las cuotas de capital, incluidos sus intereses, sin perjuicio de la obligación de pagar los intereses penales que corresponda. No constituirá mora o simple retardo, el atraso en el cobro en que incurran los tenedores de Efectos de Comercio.
- e.2) Si cualquier declaración efectuada por el emisor, derivada de la obligación de información de la presente emisión, fuere o resultare ser dolosamente falsa o dolosamente incompleta.
- e.3) Si el Emisor o sus filiales incurrieran en cesación de pagos o reconociera por escrito la imposibilidad de pagar sus deudas, o hiciera general abandono de bienes en beneficio de sus acreedores; o solicitare su propia quiebra; o si se iniciare cualquier procedimiento por o en contra del Emisor o de cualquiera de sus filiales con el objeto de declararle en quiebra o insolvencia; o si se iniciare cualquier procedimiento por o en contra del Emisor o de sus filiales tendiente a su disolución, liquidación, reorganización, concurso, proposiciones de convenio judicial o extrajudicial o arreglo de pago, de acuerdo con cualquiera ley sobre quiebra o insolvencia; o solicitare la designación de un síndico, interventor u otro funcionario similar respecto del Emisor o cualquiera de sus filiales y el emisor no impugnare y/o hiciera valer las acciones y recursos que fueren procedentes, dentro de los 90 días contados desde la notificación de la resolución judicial respectiva.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

##### b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

##### e) Tratamiento igualitario de tenedores (continuación)

e.4) Si el Emisor o sus filiales retardare el pago de cualquiera suma de dinero adeudada a Bancos o a otro cualquier acreedor, proveniente de una o más obligaciones vencidas o exigibles anticipadamente que, acumuladamente excedan el equivalente al 2,0% de sus activos calculada sobre estados financieros individuales trimestrales, semestrales y anuales, que deban presentarse a la Comisión para el Mercado Financiero, y el Emisor o sus filiales no subsanare la situación dentro los treinta días siguientes a la fecha de dicho retardo.

e.5) Si el Emisor se disolviera o liquidare, o si se redujere el plazo de su duración a un período menor al plazo final de amortización y pago de los Efectos de Comercio que hubiere emitido y se encuentren vigentes.

e.6) Si el emisor no diere cumplimiento a las reglas de protección a los tenedores, establecidas en la letra A precedente, y a las obligaciones, limitaciones y prohibiciones contempladas en el N° 5.5.2 del respectivo prospecto.

##### f) Efectos de fusiones, división u otros

##### f.1) Fusión

En caso de fusión del emisor con otra u otras Sociedades, sea por creación o por incorporación, la nueva Sociedad que se constituya o la absorbente, en su caso, asumirá todas y cada una de las obligaciones que la presente emisión impone al emisor.

##### f.2) División

Si se produjere una división del emisor, serán responsables solidariamente de las obligaciones que por este acto se estipulan, las Sociedades que surjan de dicha división, sin perjuicio que entre ellas pueda convenirse que las obligaciones de pago de los Efectos de Comercio serán proporcionales a la cuantía del patrimonio del emisor que a cada una de ellas se hubiere asignado, o en alguna otra forma o proporción.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

##### b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

##### f) Efectos de fusiones, división u otros (continuación)

##### f.3) Transformación

Si el emisor alterare su naturaleza jurídica, todas las obligaciones emanadas de la presente emisión, regirán respecto de la Sociedad transformada, sin excepción alguna.

##### f.4) Creación de filiales

En el caso de creación de una filial, el emisor comunicará esta circunstancia a los tenedores de Efectos de Comercio, mediante un aviso a publicar en el Diario Oficial, en el plazo de 30 días contados desde la fecha de constitución de la filial.

##### f.5) Enajenación de activos y pasivos a personas relacionadas

En esta situación el emisor velará para que la enajenación se ajuste a condiciones de equidad similares a las que habitualmente prevalecen en el mercado.

##### f.6) Enajenación de activos esenciales

El Emisor se obliga a no vender, ceder o transferir Activos Esenciales que representen más del treinta por ciento de sus Activos Totales Individuales. Se entienden por activos esenciales de la Sociedad los Documentos por Cobrar, Deudores por Ventas, y Deudores de Largo Plazo según las cuentas Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes y Otros activos financieros no corrientes.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 2) Crédito con Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de septiembre de 2018 se mantiene un crédito con la Corporación, por los cual existen las siguientes restricciones:

##### 2.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 24 de abril de 2018.

###### a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 4 veces.

Al 30 de septiembre de 2018 dicho coeficiente es 1,74 veces.

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

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

Al 30 de septiembre de 2018 el coeficiente es de 1,67%.

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

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

Al 30 de septiembre de 2018 el coeficiente es de 207,06%.

###### d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 30 de septiembre de 2018 el coeficiente es de 137,53%.

###### e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de septiembre de 2018 el coeficiente es de 5,47%.

###### f) Concentración de clientes

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

Al 30 de septiembre de 2018 la concentración es de un 7,84%.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **2) Crédito con corporación Interamericana de inversiones (continuación)**

##### **2.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 24 de abril de 2018 (continuación)**

###### **g) Concentración de deudores**

Los -10 principales deudores no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de septiembre de 2018 la concentración es de un 6,59%

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

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 30 de septiembre de 2018 es de un menos -2,48%.

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

Al 30 de septiembre de 2018 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.508.797

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### 3) Garantías

Al 30 de septiembre de 2018, Factotal S.A. mantiene créditos contingentes con bancos domiciliados en Chile los cuales emiten cartas de crédito Stand By para respaldar total o parcialmente las operaciones de financiamiento efectuadas por nuestras filiales Ft Capital S.A. en la República de Perú y para Ft Trade Financial Corp. en los Estados Unidos. Dichas cartas de crédito presentan el siguiente detalle a la fecha indicada:

Tipo de Garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco Emisor	Banco Acreedor	Vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Ft Capital S.A	22.12.2017	Banco Crédito de Inversiones	Banco de Crédito del Perú	23.10.2018	500
Stand by	Ft Capital S.A	13.03.2018	Banco Security	Banco de Crédito del Perú	28.10.2018	700
Stand by	Ft Capital S.A	09.04.2018	Banco Santander	Banco Pichincha	05.11.2018	500
Stand by	Ft Capital S.A	17.04.2018	Banco Santander	Interbank	28.11.2018	800
Stand by	Ft Capital S.A	04.05.2018	Banco Santander	Banco BCI	24.12.2018	375
Stand by	Ft Capital S.A	30.05.2018	Banco Itaú	Banco BBVA Continental	23.12.2018	900
Stand by	Ft Capital S.A	26.07.2018	Banco BCI	Banco de Crédito del Perú	24.04.2019	700
Stand by	Ft Trade Financial Corp	17.07.2018	Banco Santander	CITY NATIONAL BANK	17.07.2019	1000
Stand by	Ft Capital S.A	09.08.2018	Banco Itaú	Banco BBVA Continental	27.03.2019	900
Stand by	Ft Capital S.A	09.08.2018	Banco Crédito de Inversiones	Banbif	08.05.2019	800
Stand by	Ft Capital S.A	16.08.2018	Banco BICE	Banco GNB	27.02.0219	900
Stand by	Ft Capital S.A	11.09.2018	Banco de Chile	Interbank	11.03.2019	700
Stand by	Ft Capital S.A	14.09.2018	Banco de Chile	Banco Santander Perú	15.04.2019	650

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

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

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

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

30 de septiembre de 2018.

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos derivados	-	327.758	-	327.758
Total	-	327.758	-	327.758

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

31 de diciembre de 2017

Otros Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
<u>Instrumentos derivados</u>	-	(682.026)	-	(682.026)
<u>Total</u>	-	(682.026)	-	(682.026)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### 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 no asumir pasivos financieros (créditos bancarios y efectos de comercio) cuyos vencimientos dentro del plazo de un mes, no puede superar el 30% del monto de la recaudación esperada respecto a los estándares históricos de la empresa mensualmente. Por esta razón la Sociedad muchas veces toma créditos, o emite efectos de comercio, a plazos mayores que el de sus activos.

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

Mes	2018				2017			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	34.596.684	3.289.076	-	37.885.760	26.236.273	1.837.903	-	28.074.176
Febrero	27.240.931	1.995.525	-	29.236.456	23.320.028	1.849.722	-	25.169.750
Marzo	28.104.841	2.120.966	226.261	30.452.068	27.403.734	2.737.882	-	30.141.616
Abril	30.923.820	2.429.083	421.448	33.774.351	23.213.564	2.330.732	-	25.544.296
Mayo	32.686.926	2.458.706	488.949	35.634.581	24.198.357	1.805.869	-	26.004.226
Junio	29.858.295	2.451.029	467.427	32.776.751	25.531.289	1.901.874	-	27.433.163
Julio	30.231.194	2.387.113	489.086	33.107.393	23.701.889	2.001.797	-	25.703.686
Agosto	32.523.480	2.209.590	519.731	35.252.801	26.372.121	1.961.395	-	28.333.516
Septiembre	29.746.323	2.199.347	437.380	32.383.050	25.981.225	2.004.654	-	27.985.879
Octubre	-	-	-	-	26.944.590	2.126.078	-	29.070.668
Noviembre	-	-	-	-	26.862.521	2.106.354	-	28.968.875
Diciembre	-	-	-	-	27.706.888	2.593.232	-	30.300.120
<b>Total</b>	<b>275.912.494</b>	<b>21.540.435</b>	<b>3.050.282</b>	<b>300.503.211</b>	<b>307.472.479</b>	<b>25.257.492</b>	<b>-</b>	<b>332.729.971</b>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **Riesgo de crédito**

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

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

#### **Riesgo de descalce de moneda**

El riesgo de descalce de moneda se entiende como la amenaza potencial de devaluar los activos de la sociedad dada la fluctuación en el valor de las divisas que componen la partida, o en la misma lógica, encarecer el valor de los pasivos en relación a la moneda funcional del balance. En el caso de la sociedad matriz, Factotal S.A. y de las filiales nacionales, Ft Leasing S.A., Ft Vendor Finance Chile S.A. y Procesos y Servicios Limitada, la moneda funcional es el Peso Chileno (CLP). Por su parte, en el caso de las filiales extranjeras, Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp., la moneda funcional es el Nuevo Sol Peruano (PEN) y el Dólar Estadounidense (USD), respectivamente. A nivel consolidado la moneda de presentación de los estados financieros es el Peso Chileno (CLP).

No obstante, lo anterior, debido a la naturaleza de sus negocios, cada una de las sociedades puede tener activos y pasivos en monedas distintas a la moneda funcional de su balance, pudiéndose provocar descalces que consideran un riesgo para efectos del Patrimonio individual de las sociedades así como a nivel consolidado. Este descalce es medido para todas las empresas de manera periódica según lo definido en la Política de Finanzas de Factotal S.A. y filiales, la cual se encuentra aprobada por el Directorio. Considerando estos riesgos, es que se consideran límites de descalce máximo por empresa y por moneda, junto con las medidas a tomar en caso de que éstos se vean sobrepasados, los cuales se detallan en la Política de Finanzas de Ft.



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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

#### **Riesgo de descalce de tasas**

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

### **Nota 23 - Medio Ambiente**

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

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

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias y costos de ventas al 30 de septiembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018	01.01.2017	01.07.2018	01.07.2017
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	7.151.902	6.768.551	2.426.619	2.339.191
Diferencias de precio por mayor plazo	2.053.729	1.674.412	774.540	461.399
Comisiones y otros	3.692.521	3.007.438	1.330.875	1.077.606
<b>Total Ingresos Factoring</b>	<b>12.898.152</b>	<b>11.450.401</b>	<b>4.532.034</b>	<b>3.878.196</b>
Intereses Ganados	2.572.026	2.551.384	865.211	904.495
Diferencias de precio por mayor plazo	59.074	67.890	20.047	31.694
Ingresos por Leasing Operativo	3.892.828	4.177.566	1.333.669	1.345.838
Otros Ingresos	1.179.332	1.485.003	356.516	650.880
<b>Total Ingresos Leasing</b>	<b>7.703.260</b>	<b>8.281.762</b>	<b>2.575.443</b>	<b>2.932.907</b>
Descuentos ganados	278.426	-	<b>124.898</b>	-
Intereses ganados	1.435.333	-	<b>669.195</b>	-
Otros Ingresos de actividades ordinarias	518.464	-	226.774	-
<b>Total Ingresos Crédito Automotriz</b>	<b>2.232.223</b>	<b>-</b>	<b>1.020.867</b>	<b>-</b>
<b>Total Ingresos Ordinarios</b>	<b>22.833.635</b>	<b>19.732.163</b>	<b>8.128.344</b>	<b>6.551.359</b>

Costos de Ventas	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018	01.01.2017	01.07.2018	01.07.2017
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	2.079.810	1.839.379	671.267	545.801
Aumento de provisiones	133.333	357.768	70.192	(72.922)
Castigos incobrables	357.078	291.735	81.874	109.058
Impuesto de timbres y estampillas	1.010	2.107	249	392
Otros costos directos	647.736	54.418	132.215	30.741
<b>Total Costo de Ventas Factoring</b>	<b>3.218.967</b>	<b>2.545.407</b>	<b>955.797</b>	<b>613.115</b>
Aumento de provisiones	430.957	257.979	72.192	172
Castigos incobrables	17.801	70.822	(294)	70.822
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	2.922.271	3.226.120	1.006.153	1.067.519
Otros Costos directos	165.959	422.561	110.679	358.504
<b>Total Costo de Ventas Leasing</b>	<b>3.536.988</b>	<b>3.977.482</b>	<b>1.188.730</b>	<b>1.497.017</b>
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	775.897	-	500.490	-
Disminución de provisiones	8.191	-	56.516	-
Otros Costo de Ventas	91.834	-	(13.564)	-
<b>Total Costo de Ventas Crédito Automotriz</b>	<b>875.922</b>	<b>-</b>	<b>543.443</b>	<b>-</b>
<b>Total Costo de Ventas</b>	<b>7.631.876</b>	<b>6.522.889</b>	<b>2.687.969</b>	<b>1.838.053</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 25 - Segmentos Operativos

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

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

ACTIVOS	Al 30 de septiembre de 2018					Al 31 de diciembre de 2017			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activo Corriente</b>									
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	4.845.038	939.346	395.428	-	6.179.812	3.479.796	1.356.605	-	4.836.401
Otros Activos Financieros, Corriente	165.681	162.077	-	-	327.758	-	-	-	-
Otros Activos No Financieros, Corriente	103.931	17.484	156.742	-	278.157	81.046	728.695	-	809.741
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	51.360.891	18.207.976	2.917.321	-	72.486.188	49.613.138	19.758.976	-	69.372.114
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	49.425.410	-	-	(48.961.105)	464.305	44.487.464	-	(44.487.464)	197.150
Activos por impuestos corrientes	1.448	409.168	-	-	410.616	398.233	369.232	-	767.465
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	105.902.400	19.736.051	3.469.490	(48.961.105)	80.146.836	98.359.677	22.213.508	(44.590.314)	75.982.871
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	198.929	145.655	-	344.584	32.800	151.185	-	183.985
<b>Total activos corrientes</b>	<b>105.902.400</b>	<b>19.934.980</b>	<b>3.615.146</b>	<b>(48.961.105)</b>	<b>80.491.420</b>	<b>98.392.477</b>	<b>22.364.693</b>	<b>(44.590.314)</b>	<b>76.166.856</b>
<b>Activo no Corriente</b>									
Otros activos financieros no corrientes	-	15.335.867	8.223.602	-	23.559.469	331	15.710.871	-	15.711.202
Otros activos no financieros no corrientes	67.148	-	14.977	-	82.125	62.740	-	-	62.740
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	24.788.516	-	-	(24.788.516)	-	17.285.420	-	(17.285.420)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	43.030	51	-	-	43.081	41.756	270	-	42.026
Plusvalía	428.083	-	-	-	428.083	428.083	-	-	428.083
Propiedades, planta y equipo	130.234	6.956.747	9.159	-	7.096.140	111.466	7.169.765	-	7.281.231
Activos por impuestos diferidos	1.249.399	-	-	-	1.249.399	1.151.432	-	-	1.151.432
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>26.706.410</b>	<b>22.292.665</b>	<b>8.247.738</b>	<b>(24.788.516)</b>	<b>32.458.297</b>	<b>19.081.228</b>	<b>22.880.906</b>	<b>(17.285.420)</b>	<b>24.676.714</b>
<b>Total Activos</b>	<b>132.608.810</b>	<b>42.227.645</b>	<b>11.862.883</b>	<b>(73.749.621)</b>	<b>112.949.717</b>	<b>117.473.705</b>	<b>45.245.599</b>	<b>(61.875.734)</b>	<b>100.843.570</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de septiembre de 2018					Al 31 de diciembre de 2017			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Pasivo Corriente</b>									
<b>Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)</b>									
Otros pasivos financieros corrientes	49.114.903	-	-	-	49.114.903	56.287.157	(170.981)	-	56.116.176
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	3.622.362	2.847.533	-	-	6.469.895	3.850.919	3.825.940	-	7.676.859
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	19.995.147	24.883.754	4.082.204	(48.961.105)	-	16.960.842	27.629.472	(44.590.314)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.282.499	222.531	108.992	-	1.614.022	739.140	528.135	-	1.267.275
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	74.014.911	27.953.818	4.191.196	(48.961.105)	57.198.820	77.838.058	31.812.566	(44.590.314)	65.060.310
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>74.014.911</b>	<b>27.953.818</b>	<b>4.191.196</b>	<b>(48.961.105)</b>	<b>57.198.820</b>	<b>77.838.058</b>	<b>31.812.566</b>	<b>(44.590.314)</b>	<b>65.060.310</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>									
Otros pasivos financieros no corrientes	12.126.292	-	-	-	12.126.292	4.498.817	-	-	4.498.817
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	-	2.347.768	-	-	2.347.768	4.151	1.873.399	-	1.877.550
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de pasivo no corriente</b>	<b>12.126.292</b>	<b>2.347.768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.474.060</b>	<b>4.502.968</b>	<b>1.873.399</b>	<b>-</b>	<b>6.376.367</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>86.141.203</b>	<b>30.301.586</b>	<b>4.191.196</b>	<b>(48.961.105)</b>	<b>71.672.880</b>	<b>82.341.026</b>	<b>33.685.965</b>	<b>(44.590.314)</b>	<b>71.436.677</b>
<b>Patrimonio</b>									
Capital emitido	32.594.328	4.722.819	9.336.477	(17.230.716)	29.422.908	18.455.304	4.722.819	(7.894.239)	15.283.884
Ganancias (pérdidas) acumuladas	14.266.450	7.203.240	(2.658.218)	(8.185.805)	10.625.667	16.545.971	6.793.902	(9.963.411)	13.376.462
Otras reservas	(393.173)	-	993.430	47.205	647.462	131.404	42.912	4.293	178.609
<b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>46.467.605</b>	<b>11.926.059</b>	<b>7.671.689</b>	<b>(25.369.316)</b>	<b>40.696.037</b>	<b>35.132.679</b>	<b>11.559.633</b>	<b>(17.853.357)</b>	<b>28.838.955</b>
Interés no controlador	-	-	-	580.801	580.801	-	-	567.938	567.938
<b>Total Patrimonio</b>	<b>46.467.605</b>	<b>11.926.059</b>	<b>7.671.689</b>	<b>(24.788.515)</b>	<b>41.276.838</b>	<b>35.132.679</b>	<b>11.559.633</b>	<b>(17.285.419)</b>	<b>29.406.893</b>
<b>Total de Patrimonio y Pasivos</b>	<b>132.608.808</b>	<b>42.227.645</b>	<b>11.862.885</b>	<b>(73.749.620)</b>	<b>112.949.717</b>	<b>117.473.705</b>	<b>45.245.598</b>	<b>(61.875.733)</b>	<b>100.843.570</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de septiembre de 2018					Al 30 de septiembre de 2017			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Estado de Resultados</b>									
<b>Ganancia (pérdida)</b>									
Ingresos de actividades ordinarias	12.898.152	7.703.260	2.232.223	-	22.833.635	11.450.401	8.281.762	-	19.732.163
Costo de ventas	(1.740.052)	(5.007.749)	(884.076)	-	(7.631.876)	(1.373.713)	(5.149.176)	-	(6.522.889)
<b>Ganancia bruta</b>	<b>11.158.100</b>	<b>2.695.511</b>	<b>1.348.148</b>	<b>-</b>	<b>15.201.759</b>	<b>10.076.688</b>	<b>3.132.586</b>	<b>-</b>	<b>13.209.274</b>
Otros ingresos, por función	199.296	(13.107)	-	-	186.189	188.227	(34.805)	-	153.422
Gasto de administración	(7.626.916)	(1.061.940)	(1.126.508)	-	(9.815.364)	(6.591.390)	(1.052.319)	-	(7.643.709)
Otros gastos, por función	-	166.898	-	-	166.898	-	-	-	-
Otras ganancias (pérdidas)	(846.989)	330	18.781	-	(827.878)	(953.491)	7.450	-	(946.041)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	2.970.176	-	-	(2.970.176)	-	2.567.932	-	2.567.932	-
Diferencias de cambio	389.432	87.870	-	-	477.302	(191.083)	42.108	-	(148.975)
Resultado por unidades de reajuste	17.771	6.734	-	-	24.505	7.706	127.827	-	135.533
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>	<b>6.260.870</b>	<b>1.882.296</b>	<b>240.421</b>	<b>(2.970.176)</b>	<b>5.413.410</b>	<b>5.104.589</b>	<b>2.222.847</b>	<b>(2.567.932)</b>	<b>4.759.504</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.107.777)	(474.369)	-	-	(1.582.146)	(785.323)	(619.731)	-	(1.405.054)
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>	<b>5.153.093</b>	<b>1.407.927</b>	<b>240.421</b>	<b>(2.970.176)</b>	<b>3.831.264</b>	<b>4.319.266</b>	<b>1.603.116</b>	<b>(2.567.932)</b>	<b>3.354.450</b>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>5.153.093</b>	<b>1.407.927</b>	<b>240.421</b>	<b>(2.970.176)</b>	<b>3.831.264</b>	<b>4.319.266</b>	<b>1.603.116</b>	<b>(2.567.932)</b>	<b>3.354.450</b>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>						4.319.266	1.603.116	(2.567.932)	3.253.195
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	-	-	-	-	-	-	-	101.255	101.255
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>5.153.093</b>	<b>1.407.927</b>	<b>240.421</b>	<b>(2.970.176)</b>	<b>3.831.264</b>	<b>4.319.266</b>	<b>1.603.116</b>	<b>(2.567.932)</b>	<b>3.354.450</b>
<b>Otros resultados integrales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total resultado integral</b>	<b>5.153.093</b>	<b>1.407.927</b>	<b>240.421</b>	<b>(2.970.176)</b>	<b>3.831.264</b>	<b>4.319.266</b>	<b>1.603.116</b>	<b>(2.567.932)</b>	<b>3.354.450</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018	01.01.2017	01.07.2018	01.07.2017
	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018	30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	12.898.152	11.450.401	4.532.034	3.878.196
Ingresos por Leasing	7.703.260	8.281.762	2.575.443	2.673.163
Ingresos por Crédito Automotriz	2.232.223	-	1.020.867	-
<b>Total</b>	<b>22.833.635</b>	<b>19.732.163</b>	<b>8.128344</b>	<b>6.551.359</b>

### Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas

RUT	77.481.090-0
Nombre	Procesos y Servicios Limitada
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	99%
% Participación total	99%
RUT	99.557.070-K
Nombre	Factotal Leasing S.A. (*)
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	99%
% Participación total	99,99%
RUT	76.140.676-0
Nombre	FT Vendor Finance Chile S.A. (**)
País de Origen	Chile
Moneda Funcional	Pesos chilenos
% Participación directa	90%
% Participación total	90%
RUT	0-E
Nombre	Ft Capital S.A. (***)
País de Origen	Perú
Moneda Funcional	Nuevo Sol Peruano
% Participación directa	99,99%
% Participación total	99,99%

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

RUT	0-E
Nombre	Ft Trade Financial Corp. (****)
País de Origen	Estados Unidos
Moneda Funcional	Dólar Estadounidense
% Participación indirecta	100,00%
% Participación total	100,00%

- (\*) Factotal Leasing S.A. se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 3 de mayo de 2010, por efecto de fusión realizada entre las Sociedades Factotal S.A. y Factotal II S.A., (según Nota 1 letra I).
- (\*\*) FT Vendor Finance Chile S.A., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 31 de marzo de 2011.
- (\*\*\*) Ft Capital S.A., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 22 de agosto de 2016, por la compra del 50% restante a esa fecha de dicha Sociedad. El 50% inicial fue adquirido el 25 de noviembre de 2015. Con fecha 17 de enero de 2017 Factotal S.A. vendió 1 acción de su propiedad en dicha sociedad la cual se declara representativa del 0,01%. De esta manera, Factotal S.A. se convierte en propietario del 99,99% de las acciones de Ft Capital S.A. al 31 de diciembre de 2017.
- (\*\*\*\*) Ft Trade Financial Corp., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 16 de marzo de 2018, a través del proceso de fusión indicado en literal I) de la Nota 1 de estos estados financieros

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 30 de septiembre de 2018

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$
Gastos de personal	5.269.491	681.456	624.303	6.575.250	1.850.827	307.178	283.624	2.441.629
Honorarios y asesorías	223.864	83.775	40.011	347.650	66.308	28.730	20.807	115.845
Informática	450.582	81.697	162.565	694.844	159.936	30.776	77.566	268.278
Materiales de oficina	38.197	6.409	7.421	52.027	14.228	2.036	4.293	20.557
Reparaciones y Mantenciones	48.720	5.837	-	54.558	17.112	1.852	-	18.965
Arriendos y seguros	645.878	94.549	59.320	799.747	215.083	29.830	27.374	272.287
Servicios generales	169.268	23.853	150.506	343.627	58.933	8.505	76.255	143.692
Marketing	67.469	8.696	47.522	123.687	29.256	5.467	22.188	56.911
Viajes y estadías	170.242	30.771	19.945	220.958	50.463	9.343	5.223	65.029
Impuestos, patentes	245.888	14.154	2.229	262.273	84.423	4.229	2.229	90.882
Legales y notariales	186.798	11.947	8.362	207.107	60.083	4.487	5.615	70.185
Depreciación (*)	79.675	18.650	4.324	102.649	29.827	6.666	1.949	38.442
Amortización	30.845	145	-	30.990	9.607	-	-	9.607
<b>Total</b>	<b>7.626.916</b>	<b>1.061.940</b>	<b>1.126.508</b>	<b>9.815.364</b>	<b>2.646.085</b>	<b>439.100</b>	<b>527.123</b>	<b>3.612.308</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

**Al 30 de septiembre de 2017**

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			Trimestre		
	Factoring	Leasing	Total	Factoring	Leasing	Total
	01.01.2017	01.01.2017	01.01.2017	01.07.2017	01.07.2017	01.07.2017
	30.09.2017	30.09.2017	30.09.2017	30.09.2017	30.09.2017	30.09.2017
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	4.360.698	756.488	5.117.186	1.586.319	298.506	1.884.825
Honorarios y asesorías	167.532	26.220	193.752	259	10.337	10.596
Informática	436.172	61.002	497.174	148.521	23.665	172.186
Materiales de oficina	33.762	6.435	40.197	10.561	2.441	13.002
Reparaciones y mantenciones	52.165	3.769	55.934	19.778	470	20.248
Arriendos y seguros	613.937	80.066	694.003	210.639	28.044	238.683
Servicios generales	158.597	24.431	183.028	61.804	7.735	69.539
Marketing	73.688	14.465	88.153	31.060	5.383	36.443
Viajes y estadías	175.345	20.217	195.562	60.072	6.861	66.933
Impuestos, patentes	235.441	15.149	250.590	82.136	4.959	87.095
Legales y notariales	199.515	14.358	213.873	61.145	4.377	65.522
Depreciación (*)	67.249	28.166	95.415	20.941	8.569	29.510
Amortización	17.290	1.552	18.842	9.805	102	9.907
<b>Total</b>	<b>6.591.391</b>	<b>1.052.319</b>	<b>7.643.709</b>	<b>2.303.040</b>	<b>401.449</b>	<b>2.704.489</b>

(\*) La depreciación del ejercicio no incluye la depreciación correspondiente a los activos entregados en arriendo operativo de acuerdo a lo señalado en la Nota 8. La depreciación de los activos entregados en leasing operativo se incluye en el Costo de Venta del segmento Leasing. Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 esta porciones de depreciación alcanzó a M\$2.922.271 y M\$2.158.601, respectivamente.

**FACTOTAL S.A Y  
FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No  
Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

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

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

<b>Otros ingresos, por función</b>	<b>Acumulado</b>		<b>Trimestre</b>	
	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.07.2018</b>	<b>01.07.2017</b>
	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2017</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.09.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
	<b>M\$</b>			
Instrumentos financieros	127.685	93.150	25.488	16.208
Venta de bienes recuperados	166.898	20.281	28.091	2.630
Otros ingresos por función	58.504	39.991	16.557	40.305)
<b>Total</b>	<b>353.087</b>	<b>153.422</b>	<b>70.136</b>	<b>(21.467)</b>

**a) Instrumentos financieros**

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

**b) Venta de bienes recuperados**

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Cabe mencionar que los ingresos (pérdidas) indicados no están considerando la reversa de provisión asociada a los bienes recuperados.

**Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)**

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

**FACTOTAL S.A Y  
FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No  
Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

**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.

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017 el saldo asciende a M\$24.504 y M\$17.517, respectivamente.

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

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

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

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.01.2017 30.09.2017 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2017 30.09.2017 M\$
Generadas por activos	63.080	7.681	72.856	15.369
Generadas por pasivos	414.222	(156.656)	26.741	(76.398)
<b>Total</b>	<b>477.302</b>	<b>(148.975)</b>	<b>99.597</b>	<b>(61.029)</b>

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

**FACTOTAL S.A Y  
FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No

Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

**Nota 31 - Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera (continuación)**

**Activos y pasivos en moneda extranjera**

El siguiente es un cuadro resumen de los activos y pasivos en moneda extranjera.

Al 30 de septiembre de 2018

Tipo de Activos	Tipo de Moneda	30.09.2018	Corriente			No Corriente		
			Hasta 90 Días	de 90 Días a 1 Año	Más de 1 Año a 3 Años	Más de 3 Años a 5 Años	Más de 5 Años	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos	Dólar	63.080	63.080	-	-	-	-	

Tipo de Pasivos	Tipo de Moneda	30.09.2018	Corriente			No Corriente		
			Hasta 90 Días	de 90 Días a 1 Año	Más de 1 Año a 3 Años	Más de 3 Años a 5 Años	Más de 5 Años	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	Dólar	414.222	414.222	-	-	-	-	

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 31 - Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera (continuación)

Al 30 de septiembre de 2017

Tipo de Activos	Tipo de Moneda	30.09.2017	Corriente		No Corriente		
			Hasta 90 Días	de 90 Días a 1 Año	Más de 1 Año a 3 Años	Más de 3 Años a 5 Años	Más de 5 Años
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos	Dólar	7.681	7.681	-	-	-	-

Tipo de Pasivos	Tipo de Moneda	30.09.2017	Corriente		No Corriente		
			Hasta 90 Días	de 90 Días a 1 Año	Más de 1 Año a 3 Años	Más de 3 Años a 5 Años	Más de 5 Años
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	Dólar	(156.656)	(156.656)	-	-	-	-

### Nota 32 - 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 (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### **Nota 33 - Hechos Posteriores**

Entre el 30 de septiembre de 2018 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados (26 de noviembre de 2018), no existen hechos que pudieran afectar de manera significativa la situación financiera y/o resultados consolidados de Factotal S.A. y sus filiales.

Con fecha 04 de Octubre de 2018 la Comisión para el Mercado Financiero, a través de Oficio Ordinario N°26549, autorizó la quinta colocación de pagarés con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 96, consistente en 13 series conformadas por 100 pagarés de M\$10.000.- cada una.

De manera posterior, con fecha 24 de Octubre de 2018 se colocaron 8 de las 13 series, por un subtotal de M\$8.000.000.

Finalmente, con fecha 23 de Noviembre, se colocaron las 5 series restantes por un subtotal de M\$5.000.000, colocando así la totalidad de las series por el monto máximo de la emisión de M\$13.000.000.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No Auditados)

Al 30 de septiembre de 2018 y 2017

### Nota 34 - Hechos Relevantes

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, ha vendido, cedido y transferido la totalidad de su participación accionaria. Con esto, la estructura societaria de Factotal S.A. queda constituida según se indica en el literal h) de la Nota 1) de estos estados financieros consolidados.

Con fecha 6 de febrero de 2018 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la cuarta colocación de pagarés con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 096.

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

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

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

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

Con fecha 24 de septiembre de 2018 en sesión celebrada por el Directorio de Factotal acepto la renuncia del director Don Ramón Covarrubias Vives y acordó por la unanimidad de sus miembros la designación en reemplazo como nuevo director a la señora Laura Matte Velasco, quien encontrándose en la sesión, acepto el cargo y asumió sus funciones de inmediato.

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2018.