

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

*Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de
2019, 2018*

(No Auditados) y 31 de diciembre de 2018

Estados Financieros Consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

30 de septiembre de 2019 y 2018

Índice

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de Septiembre de
2019
(No Auditado) y 31 de diciembre de 2018

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2019 (no auditado) y 31 de diciembre 2018

(en miles de pesos - M\$)

		30.09.2019	31.12.2018
		M\$	M\$
ACTIVOS	Nota		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	6.507.048	7.302.752
Otros activos no financieros, corriente	(9)	723.679	359.107
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	78.993.974	89.759.728
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	163.980	50.834
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>365.959</u>	<u>242.029</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>86.754.640</u>	<u>97.714.450</u>
Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(10)	<u>438.279</u>	<u>538.170</u>
Total activo corriente		<u>87.192.919</u>	<u>98.252.620</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	25.535.217	24.071.558
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	85.190	81.795
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	(32)	(208.920)	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, No Corriente	(5)	242.383	306.627
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	18.061	37.961
Plusvalía	(12)	1.408.736	428.083
Propiedades, planta y equipo	(7)	5.957.749	6.834.644
Activos por impuestos diferidos	(8)	-	1.465.517
Total activo no corriente		<u>33.038.416</u>	<u>33.226.185</u>
Total Activos		<u>120.231.335</u>	<u>131.478.805</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2019 (no auditado) y 31 de diciembre 2018

(en miles de pesos - M\$)

		30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	59.848.160	66.425.906
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	7.833.987	8.265.047
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.521.600</u>	<u>2.490.059</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos		<u>70.203.747</u>	<u>77.181.012</u>
incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta			
Total pasivo corriente		<u>70.203.747</u>	<u>77.181.012</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	5.338.952	11.241.706
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>1.562.249</u>	<u>2.476.926</u>
Total pasivo no corriente		<u>6.901.201</u>	<u>13.718.632</u>
Total pasivo		<u>77.104.948</u>	<u>90.899.644</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	11.584.205	9.202.701
Otras reservas	(16)	<u>2.084.676</u>	<u>1.346.338</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		43.091.789	39.971.947
Interés no controlador	(16)	<u>34.598</u>	<u>607.214</u>
Total Patrimonio		<u>43.126.387</u>	<u>40.579.161</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>120.231.335</u>	<u>131.478.805</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (no auditado)

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2019 30.09.2019 M\$	01.01.2018 30.09.2018 M\$	01.07.2019 30.09.2019 M\$	01.07.2018 30.09.2018 M\$
Estado de resultados					
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	26.578.907	22.833.635	8.583.347	8.128.344
Costo de ventas	(24)	(7.908.482)	(7.631.876)	(2.582.594)	(2.687.969)
Ganancia bruta		<u>18.670.425</u>	<u>15.201.759</u>	<u>6.000.753</u>	<u>5.440.375</u>
Otros ingresos, por función	(28)	290.200	353.087	107.864	208.943
Gasto de administración	(27)	(11.474.742)	(9.815.364)	(3.910.844)	(3.612.308)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(629.759)	(827.878)	(169.687)	(184.818)
Otros gastos, por función	(28)	-	-	-	(138.807)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(32)	(208.920)	-	(86.006)	-
Diferencias de cambio	(31)	64.436	477.302	237.367	99.597
Resultado por unidades de reajuste	(30)	21.896	24.504	8.264	5.418
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		<u>6.733.536</u>	<u>5.413.410</u>	<u>2.187.711</u>	<u>1.818.400</u>
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	(2.194.177)	(1.582.146)	(710.612)	(573.507)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		<u>4.539.359</u>	<u>3.831.264</u>	<u>1.477.099</u>	<u>1.244.893</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		<u>4.539.359</u>	<u>3.831.264</u>	<u>1.477.099</u>	<u>1.244.893</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a:					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		4.524.405	3.752.950	1.528.998	1.209.427
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	14.954	78.316	(51.899)	35.466
Ganancia (pérdida)		<u>4.539.359</u>	<u>3.831.266</u>	<u>1.477.099</u>	<u>1.244.893</u>
Otros resultados integrales		-	-	-	-
Total resultado integral		<u>4.539.359</u>	<u>3.831.266</u>	<u>1.477.099</u>	<u>1.244.893</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (no auditado)

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
		30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Ganancias por acción		\$	\$	\$	\$
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		92,90	77,06	31,39	24,83
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas)		0	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>92,90</u>	<u>77,06</u>	<u>31,39</u>	<u>24,83</u>
Ganancias por acción diluidas					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		92,90	77,06	31,39	24,83
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		0	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>92,90</u>	<u>77,06</u>	<u>31,39</u>	<u>24,83</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios (no auditado)

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2019 30.09.2019 M\$	01.01.2018 30.09.2018 M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación			
Clases de Cobro por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		13.319.156	15.052.089
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		4.277.644	4.045.608
Otros cobros por actividades de operación		379.176.531	300.503.212
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(3.291.351)	(3.106.475)
Pagos a y por cuenta de empleados		(7.867.091)	(6.575.250)
Otros pagos por actividades de operación		(368.686.048)	(289.540.870)
Intereses pagados		(2.456.094)	(2.079.810)
Intereses recibidos		3.478.314	2.112.802
Impuesto a las ganancias reembolsados (ganados)		123.931	356.849
Otras entradas (salidas) de efectivo		(2.279.908)	(14.008.998)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>15.795.085</u>	<u>6.759.157</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(1.481.288)	(3.372.080)
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo		83.278	529.453
Compras de activos intangibles	(6)	(1.212)	(32.119)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(3.395)	(19.385)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión		<u>(1.402.617)</u>	<u>(2.894.131)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación			
Importes procedentes de préstamos			
Importes procedentes de préstamos largo plazo		-	-
Importes procedentes de préstamos corto plazo		50.274.970	51.157.773
Total importes procedentes de préstamos		<u>50.274.970</u>	<u>51.157.773</u>
Pagos de préstamos		(63.320.241)	(50.531.571)
Dividendos pagados	(16)	(2.142.901)	(3.147.816)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificadas como actividades de financiación		-	-
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(15.188.172)</u>	<u>(2.521.614)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>(795.704)</u>	<u>1.343.412</u>
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		<u>7.302.752</u>	<u>4.836.401</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>6.507.048</u>	<u>6.179.813</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

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

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre 2019 y 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\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2019	29.422.908	1.346.338	1.346.338	9.202.701	39.971.947	607.214	40.579.161
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	1.346.338	1.346.338	9.202.701	39.971.947	607.214	40.579.161
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	4.524.405	4.524.405	14.954	4.539.359
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(2.142.901)	(2.142.901)	-	(2.142.901)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	738.338	738.338	-	738.338	-	738.338
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(587.570)	(587.570)
Total de cambios en patrimonio	-	738.338	738.338	2.381.504	3.119.842	(572.616)	2.547.226
Saldo final ejercicio actual 30.09.2019	29.422.908	2.084.676	2.084.676	11.584.205	43.091.789	34.598	43.126.387

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

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

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre 2019 y 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\$
Saldo inicial ejercicio anterior 01.01.2018	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-Adopción de NIIF	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	15.283.884	178.609	178.609	13.376.462	28.838.955	567.938	29.406.893
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.752.950	3.752.950	78.316	3.831.266
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral	-	-	-	-	-	-	-
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 transacciones de acciones en cartera	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	14.139.024	468.852	468.852	(2.750.795)	11.857.081	12.864	11.869.945
Saldo final ejercicio anterior 30.09.2018	29.422.908	647.461	647.461	10.625.667	40.696.036	580.802	41.276.838

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

30 de septiembre de 2019

Accionistas	RUT	Acciones Actuales	Participación %	Nº Acciones Pagadas
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	20.962.288	43,04%	20.962.288
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
Total			100,00%	48.702.273

31 de diciembre 2018

Accionistas	RUT	Acciones Actuales	Participación %	Nº Acciones Pagadas
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
Total			100,00%	48.702.273

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 30 de septiembre de 2019 a nivel consolidado con 289 trabajadores (278 en diciembre de 2018), 19 en nivel gerencial, 100 del área comercial y 170 del área de administración.

j) Número de empleados al final del ejercicio

289

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

285

l) Información de la Sociedad

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

(Uno) la fusión de Factotal S.A. ("FT") y Factotal II S.A. ("FT II") mediante la incorporación de esta última en 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 \$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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

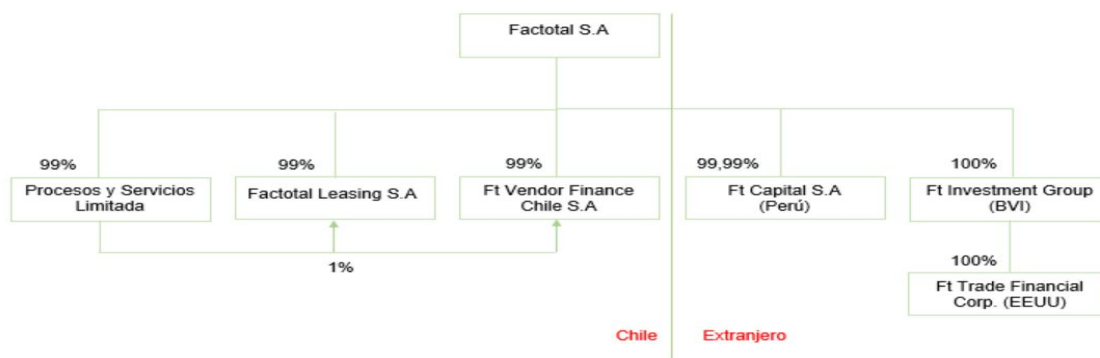
Con fecha 20 de diciembre 2018, Inversiones Viluco Limitada vende, cede y transfiere a Covarrubias y Cia Ltda la cantidad de 896.319 acciones de Factotal SA bajo el título N° 106.

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

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

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

A continuación, se adjunta la estructura societaria del grupo al 30 de septiembre de 2019:



FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

El objeto de la Sociedad matriz y las filiales es:

- a) La compraventa e inversión en toda clase de instrumentos financieros y de pago.
- b) Efectuar operaciones de factoring, esto es la compra o financiamiento con o sin responsabilidad de las cuentas por cobrar de cualquier tipo de Sociedad o persona natural, o bien otorgar financiamiento con garantía de las cuentas por cobrar, o simplemente la administración de las cuentas por cobrar.
- c) La administración de inversiones y la percepción de los frutos o rentas.
- d) La prestación de servicios de cobranza, sea extrajudicial o judicial, de todo o parte de créditos o cuentas por cobrar, documentadas en cheques, boletas, facturas, letras de cambio, pagarés y cualquier otro título representativo de deuda, sea o no comercial.
- e) La gestión de administración de cuentas por cobrar.
- f) La prestación de asesorías y servicios de custodia, cobranzas y administración de títulos y valores, cualquiera sea su naturaleza.
- g) La filial Factotal Leasing realiza y ejecuta operaciones de leasing y de arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles, pudiendo comprar, adquirir, vender, enajenar, importar, exportar, construir y arrendar bienes raíces, maquinarias y equipos, herramientas, vehículos y cualquier otro bien, así como realizar las operaciones de crédito de dinero para financiar inversiones para la ejecución del objeto social.
- h) A través de la filial FT Vendor Finance Chile S.A., se canalizan las necesidades de 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.
- j) Se realiza corretaje de seguros través de Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 30 de septiembre de 2019 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2018.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los períodos nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

Los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los períodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

Los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio de los accionistas, incluyen los saldos y movimiento entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2019 y el 1 de enero y 30 de septiembre de 2018.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2019 y 2018 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 intermedios al 30 de septiembre de 2019 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 26 de noviembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

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	30.09.2019 \$	31.12.2018 \$
Dólar Estadounidense (US\$)	728,21	694,77
Nuevo Sol Peruano	215,77	206,35
Unidad de Fomento	<u>28.050,40</u>	<u>27.565,79</u>

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2019 y 2018 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	30.09.2019		31.12.2018	
				Participación % Directa	Participación % Indirecta	Participación % Directa	Participación % Indirecta
Procesos y Servicios Limitada	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	-	99,00	-
Factotal Leasing S.A.	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
FT Vendor Finance Chile S.A.	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	90,00	-
Ft Capital S.A.	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
Ft Investment Group Limited.	0-E	EE.UU	Dólar	-	100,00	-	100,00

d) Deterioro activos financieros

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 30 de septiembre de 2019, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$ 6.644.506.- (M\$6.094.772 al 31 de diciembre de 2018).

Segmento Factoring

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Segmento Leasing

Filial Factotal Leasing S.A.

De acuerdo al expuesto por la NIIF 9 Instrumentos financieros, la sociedad mide el deterioro de valor de sus cuentas por cobrar por arrendamiento, según el enfoque simplificado.

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Segmento Leasing (continuación)

Filial FT Vendor Finance Chile S.A.

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

1) A través de la tabla de ponderación PD Grade de porcentajes, se asigna una probabilidad de default a cada caso de negocio de la cartera, considerando la calidad crediticia del cliente y la valorización o sustento del bien financiado. Esta tabla de porcentajes con dichas ponderaciones arroja un porcentaje de provisión que se asigna a cada negocio desde su incorporación a la Compañía valorizado a su saldo insoluto a cada cierre.

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Filial FT Trade Financial Corp.

La Sociedad 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.

e) Política de castigos de incobrables

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

f) Propiedades, planta y equipo

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

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

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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 2019, 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 2019, es 27% (27% para el ejercicio 2018).

i) Contratos de derivados

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 valoración 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 valoración 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 facturados. En cuanto al interés sobre préstamos a clientes del segmento crédito automotriz, éste se devenga diariamente en función del saldo del principal pendiente. Del mismo modo los descuentos son amortizados en esa misma proporción. Por su parte, el ingreso por interés acumulado y la amortización de los descuentos se suspenden ante una morosidad superior a 30 días.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

k) Costos de ventas

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

l) Segmentos operacionales

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

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

m) Dividendos

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

n) Participaciones no controladoras

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros

1) Activos financieros

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

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

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

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de ser vendido en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación, a menos que sean designados como coberturas. La Sociedad usa instrumentos financieros derivados tales como contratos swap 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018, 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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.

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.

Con fecha 04 de marzo de 2019 Factotal S.A. adquirió el 50% de Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

s) Contratos de leasing

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

t) Otros pasivos financieros (obligaciones con el público)

Estas obligaciones, representadas por efectos de comercio, 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 2019 y 2018 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 prepara el estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en la NIC 7, bajo el método directo. En el concepto de efectivo y efectivo equivalente, se incluyen los saldos disponibles en Caja 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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

x) Moneda funcional y de presentación

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

y) Reclasificaciones significativas

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas a sus Estados Financieros Consolidados.

z) Nuevos pronunciamientos contables

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

	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 3	Combinaciones de negocios – intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	1 de enero de 2019
IFRS 9	Instrumentos financieros – pagos con compensación negativa	1 de enero de 2019
IFRS 11	Acuerdos conjuntos – intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	1 de enero de 2019
IAS 12	Impuestos a las ganancias – consecuencias fiscales de pagos relacionados con instrumentos financieros clasificados como patrimonio	1 de enero de 2019
IAS 23	Costos sobre préstamos – costos de préstamos elegibles para ser capitalizados	1 de enero de 2019
IAS 28	Inversiones en asociadas – inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos	1 de enero de 2019
IAS 19	Beneficios a los empleados – Modificación, reducción o liquidación del plan	1 de enero de 2019
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRIC 23	Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	1 de enero de 2019

No existieron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

A partir del 01 de enero de 2019, la Sociedad adoptó la IFRS 16 “Arrendamientos”, cuya aplicación significó reconocer un Activo por el derecho de uso de un activo identificado por un período de tiempo y un Pasivo por la obligación asociada a dicho derecho.

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Sociedad	Tipo de Moneda	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	6.340	5.730
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	98	75
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	12	38
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	1.183	304
Efectivo en caja	Ft Trade Financical Corp	Dólares	21.133	52.585
Subtotal Efectivo en Caja			29.766	59.732
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	1.109.666	3.204.392
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	28.938	27.407
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	346.132	221.407
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	182.858	908.487
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	4.661	15.248
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	11.684	66.046
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	443.852	537.111
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	837.878	1.910.646
Bancos	Ft Trade Financical Corp	Dólares	261.153	352.276
Subtotal Bancos			3.226.822	7.243.020
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	2.600.000	-
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Dólares	218.920	-
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	431.540	-
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			3.250.460	-
Total			6.507.048	7.302.752

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	66.046.719	75.426.306
Montos no financiados (retenciones)	(3.622.254)	(4.434.074)
Diferencias de precio por devengar	(974.249)	(1.025.704)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(3.922.637)	(3.837.236)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	57.527.579	66.129.292
Deudores por operaciones de leasing (bruto)	26.897.590	28.313.350
Intereses y seguros por Devengar	(3.659.300)	(3.396.237)
IVA diferido	(3.782.184)	(3.820.640)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.763.069)	(1.551.911)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	17.693.037	19.544.562
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	6.069.359	6.067.052
Intereses por Devengar	(1.700.904)	(1.662.748)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(777.542)	(800.513)
Comisión variable por amortizar	47.888	53.996
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz)	(958.800)	(705.625)
Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto)	2.680.001	2.952.162
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	77.900.617	88.626.016
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	14.083	235.545
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	991.093	797.132
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz	88.181	101.035
Total Cuentas por cobrar comerciales	1.093.357	1.133.712
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	78.993.974	89.759.728
	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)	-	-
Deudores por operaciones de Leasing (bruto)	25.121.914	21.839.182
Intereses y seguros por Devengar	(3.181.438)	(2.551.096)
IVA diferido	(3.936.093)	(3.360.200)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	18.004.383	15.927.886
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	13.254.825	14.322.651
Intereses por Devengar	(4.183.374)	(4.462.743)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(1.628.063)	(1.830.258)
Comisión variable por amortizar	87.446	114.022
Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto)	7.530.834	8.143.672
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	25.535.217	24.071.558

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

Operaciones y tipos de Factoring

Las operaciones de Factoring son realizadas en Chile a través de la matriz y en Perú por medio de la filial Ft Capital S.A. Respecto a las operaciones de Factoring realizadas en Chile, éstas corresponden a contratos con responsabilidad. Por su parte, al 30 de septiembre de 2019 las operaciones realizadas por la filial Ft Capital S.A., corresponden solo a contratos con responsabilidad.

Operaciones y tipos de Leasing

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

Al 30 de septiembre de 2019 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 46% a contratos de leasing financiero, un 35% a contratos de leasing operativo y un 19% 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 registran una morosidad de M\$9.564.507 (M\$11.184.771 al 31 de diciembre de 2018), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	4.708	51.278.160	632.379	50.645.781	-	50.645.781
1 - 30 Días	548	4.954.599	681.396	4.273.203	-	4.273.203
31 - 60 Días	387	1.799.879	347.891	1.451.988	-	1.451.988
61 - 90 Días	130	353.689	137.982	215.707	-	215.707
91 - 120 Días	54	120.039	54.636	65.403	-	65.403
121 - 150 Días	35	351.593	327.502	24.091	-	24.091
151 - 180 Días	32	148.859	70.446	78.413	-	78.413
181 - 210 Días	20	42.671	42.159	512	-	512
211 - 250 Días	42	141.052	141.050	2	-	2
251 o Más	402	1.586.064	1.481.981	104.083	-	104.083
Total		60.776.605	3.917.422	56.859.183	-	56.859.183

Al 30 de septiembre de 2019 la empresa tiene 3.311 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 1.267 clientes.

La Cartera Vigente es de 2.049 clientes.

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

Al 30 de septiembre de 2019 la empresa no tiene cartera securitizada

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	116	607.550	5.215	602.335	-	602.335
1 - 30 Días	15	20.335	-	20.335	-	20.335
31 - 60 Días	8	23.882	-	23.882	-	23.882
61 - 90 Días	4	5.366	-	5.366	-	5.366
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	2	16.478	-	16.478	-	16.478
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	145	673.611	5.215	668.396	-	668.396

Total Cartera al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	4.824	51.885.710	637.594	51.248.116	-	51.248.116
1 - 30 Días	563	4.974.934	681.396	4.293.538	-	4.293.538
31 - 60 Días	395	1.823.761	347.891	1.475.870	-	1.475.870
61 - 90 Días	134	359.055	137.982	221.073	-	221.073
91 - 120 Días	54	120.039	54.636	65.403	-	65.403
121 - 150 Días	37	368.071	327.502	40.569	-	40.569
151 - 180 Días	32	148.859	70.446	78.413	-	78.413
181 - 210 Días	20	42.671	42.159	512	-	512
211 - 250 Días	42	141.052	141.050	2	-	2
251 o Más	402	1.586.064	1.481.981	104.083	-	104.083
Total	6.503	61.450.216	3.922.637	57.527.579	-	57.527.579

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	1.957	57.932.152	720.327	57.211.825	-	57.211.825
1 - 30 Días	706	7.609.402	680.149	6.929.253	-	6.929.253
31 - 60 Días	278	1.115.782	246.178	869.604	-	869.604
61 - 90 Días	106	255.360	87.717	167.643	-	167.643
91 - 120 Días	55	39.737	39.737	-	-	-
121 - 150 Días	34	74.395	53.170	21.225	-	21.225
151 - 180 Días	18	49.972	45.005	4.967	-	4.967
181 - 210 Días	15	63.649	63.649	-	-	-
211 - 250 Días	13	92.349	90.023	2.326	-	2.326
251 o Más	284	1.873.306	1.807.191	66.115	-	66.115
Total		69.106.104	3.833.146	65.272.958	-	65.272.958

Al 31 de diciembre de 2018 la empresa tiene 2.659 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 1.522 clientes.

La Cartera Vigente es de 3.030 clientes.

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

Al 31 de diciembre de 2018 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M(\$)	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	74	849.607	3.159	846.448	-	846.448
1 - 30 Días	11	10.818	932	9.886	-	9.886
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	85	860.425	4.091	856.334	-	856.334

Total Cartera al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.031	58.781.759	723.486	58.058.273	-	58.058.273
1 - 30 Días	717	7.620.220	681.081	6.939.139	-	6.939.139
31 - 60 Días	278	1.115.782	246.178	869.604	-	869.604
61 - 90 Días	106	255.360	87.717	167.643	-	167.643
91 - 120 Días	55	39.737	39.737	-	-	-
121 - 150 Días	34	74.395	53.170	21.225	-	21.225
151 - 180 Días	18	49.972	45.005	4.967	-	4.967
181 - 210 Días	15	63.649	63.649	-	-	-
211 - 250 Días	13	92.349	90.023	2.326	-	2.326
251 o Más	284	1.873.306	1.807.191	66.115	-	66.115
Total	3.551	69.966.529	3.837.237	66.129.292	-	66.129.292

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	30.09.2019	N° de Clientes	31.12.2018
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	43	145.131	33	108.764
Cartera en cobranza judicial (**)	177	1.776.732	277	1.902.366
Total		1.921.863		2.011.130

(*) 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 2019 y 31 de diciembre de 2018. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de septiembre de 2019 M\$1.651.023 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.859.846 al 31 de diciembre de 2018).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 registran una morosidad de M\$13.491.204 (M\$14.562.185 al 31 de diciembre de 2018), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M(\$)	Cartera no M(\$)	Cartera Securitizada M(\$)	Saldo Neto M\$
Al Día	659	23.778.866	241.274	23.537.592	-	23.537.592
1 - 30 Días	376	9.147.900	87.003	9.060.897	-	9.060.897
31 - 60 Días	151	1.904.437	201.837	1.702.600	-	1.702.600
61 - 90 Días	73	854.497	61.162	793.335	-	793.335
91 - 120 Días	45	393.856	112.464	281.392	-	281.392
121 - 150 Días	40	126.392	74.599	51.793	-	51.793
151 - 180 Días	37	40.462	38.842	1.620	-	1.620
181 - 210 Días	35	15.969	15.969	-	-	-
211 - 250 Días	55	72.864	72.864	-	-	-
251 o Más	247	783.152	783.152	-	-	-
Total	1.718	37.118.395	1.689.166	35.429.229	-	35.429.229

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	6	190.419	6.938	183.481	-	183.481
1 - 30 Días	2	23.420	117	23.303	-	23.303
31 - 60 Días	1	9.472	995	8.477	-	8.477
61 - 90 Días	2	26.638	133	26.505	-	26.505
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	3	92.145	65.720	26.425	-	26.425
Total	14	342.094	73.903	268.191	-	268.191

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	665	23.969.285	248.212	23.721.073	-	23.721.073
1 - 30 Días	378	9.171.320	87.120	9.084.200	-	9.084.200
31 - 60 Días	152	1.913.909	202.832	1.711.077	-	1.711.077
61 - 90 Días	75	881.135	61.295	819.840	-	819.840
91 - 120 Días	45	393.856	112.464	281.392	-	281.392
121 - 150 Días	40	126.392	74.599	51.793	-	51.793
151 - 180 Días	37	40.462	38.842	1.620	-	1.620
181 - 210 Días	35	15.969	15.969	-	-	-
211 - 250 Días	55	72.864	72.864	-	-	-
251 o Más	250	875.297	848.872	26.425	-	26.425
Total	1.732	37.460.489	1.763.069	35.697.420	-	35.697.420

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018

Cartera No Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M(\$)	Cartera no M(\$)	Cartera Securitizada M(\$)	Saldo Neto M\$
Al Día	594	22.290.483	262.116	22.028.367	-	22.028.367
1 - 30 Días	293	9.701.172	81.757	9.619.415	-	9.619.415
31 - 60 Días	86	2.735.849	40.016	2.695.833	-	2.695.833
61 - 90 Días	39	596.758	70.494	526.264	-	526.264
91 - 120 Días	13	310.498	98.778	211.720	-	211.720
121 - 150 Días	11	183.016	138.990	44.026	-	44.026
151 - 180 Días	4	36.819	20.684	16.135	-	16.135
181 - 210 Días	3	52.810	52.475	335	-	335
211 - 250 Días	7	172.302	172.302	-	-	-
251 o Más	19	542.361	517.686	24.675	-	24.675
Total	1.069	36.622.068	1.455.298	35.166.770	-	35.166.770

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	5	171.693	858	170.835	-	170.835
1 - 30 Días	2	105.466	527	104.939	-	104.939
31 - 60 Días	2	31.106	1.202	29.904	-	29.904
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	1	42.851	42.851	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	3	51.175	51.175	-	-	-
Total	13	402.291	96.613	305.678	-	305.678

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2018 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	599	22.462.176	262.974	22.199.202	-	22.199.202
1 - 30 Días	295	9.806.638	82.284	9.724.354	-	9.724.354
31 - 60 Días	88	2.766.955	41.218	2.725.737	-	2.725.737
61 - 90 Días	39	596.758	70.494	526.264	-	526.264
91 - 120 Días	14	353.349	141.629	211.720	-	211.720
121 - 150 Días	11	183.016	138.990	44.026	-	44.026
151 - 180 Días	4	36.819	20.684	16.135	-	16.135
181 - 210 Días	3	52.810	52.475	335	-	335
211 - 250 Días	7	172.302	172.302	-	-	-
251 o Más	22	593.536	568.861	24.675	-	24.675
Total	1.082	37.024.359	1.551.911	35.472.448	-	35.472.448

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

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

Leasing	N° de Clientes	30.09.2019	N° de Clientes	31.12.2018
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	47	1.128.920	44	1.106.668
Total		1.128.920		1.106.668

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz

Los deudores por crédito automotriz al 30 de septiembre de 2019 registran una morosidad de M\$4.712.264 (M\$4.705.293 al 31 de diciembre de 2018), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	1.054	5.934.059	12.918	5.921.141	-	5.921.141
1 - 30 Días	404	2.524.483	81.556	2.442.927	-	2.442.927
31 - 60 Días	97	601.418	182.028	419.390	-	419.390
61 - 90 Días	36	220.592	132.571	88.021	-	88.021
91 - 120 Días	20	113.889	75.529	38.360	-	38.360
121 - 150 Días	15	86.317	69.641	16.676	-	16.676
151 - 180 Días	2	10.098	9.091	1.007	-	1.007
181 - 210 Días	1	8.376	7.539	837	-	837
211 - 250 Días	1	10.036	10.036	-	-	-
251 o Más	5	49.605	49.605	-	-	-
Total	1.635	9.558.873	630.514	8.928.359	-	8.928.359

Al 30 de septiembre de 2019 la empresa tiene 1.923 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 769 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.154 clientes.

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

Al 30 de septiembre de 2019 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	100	523.312	1.139	522.173	-	522.173
1 - 30 Días	113	656.662	132.476	524.186	-	524.186
31 - 60 Días	53	295.287	89.036	206.251	-	206.251
61 - 90 Días	16	99.770	69.904	29.866	-	29.866
91 - 120 Días	4	21.744	21.744	-	-	-
121 - 150 Días	1	6.094	6.094	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	1	7.893	7.893	-	-	-
Total	288	1.610.762	328.286	1.282.476	-	1.282.476

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 30.09.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.154	6.457.371	14.057	6.443.314	-	6.443.314
1 - 30 Días	517	3.181.145	214.032	2.967.113	-	2.967.113
31 - 60 Días	150	896.705	271.064	625.641	-	625.641
61 - 90 Días	52	320.362	202.475	117.887	-	117.887
91 - 120 Días	24	135.633	97.273	38.360	-	38.360
121 - 150 Días	16	92.411	75.735	16.676	-	16.676
151 - 180 Días	2	10.098	9.091	1.007	-	1.007
181 - 210 Días	1	8.376	7.539	837	-	837
211 - 250 Días	1	10.036	10.036	-	-	-
251 o Más	6	57.498	57.498	-	-	-
Total	1.923	11.169.635	958.800	10.210.835	-	10.210.835

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera No Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M(\$)	M(\$)	M(\$)	M\$
Al Día	1.141	6.850.132	139.581	6.710.551	-	6.710.551
1 - 30 Días	498	3.150.624	156.791	2.993.833	-	2.993.833
31 - 60 Días	128	791.131	93.622	697.509	-	697.509
61 - 90 Días	47	279.612	87.872	191.740	-	191.740
91 - 120 Días	11	58.246	29.717	28.529	-	28.529
121 - 150 Días	4	18.385	12.982	5.403	-	5.403
151 - 180 Días	2	11.083	9.998	1.085	-	1.085
181 - 210 Días	1	9.038	8.150	888	-	888
211 - 250 Días	1	5.587	5.587	-	-	-
251 o Más	1	3.644	3.644	-	-	-
Total	1.834	11.177.482	547.944	10.629.538	-	10.629.538

Al 31 de diciembre de 2018 la empresa tiene 1.939 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 753 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.186 clientes.

Al 31 de diciembre de 2018 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	45	246.031	68.011	178.020	-	178.020
1 - 30 Días	35	212.977	39.564	173.413	-	173.413
31 - 60 Días	17	106.790	19.811	86.979	-	86.979
61 - 90 Días	4	31.438	11.813	19.625	-	19.625
91 - 120 Días	2	11.630	6.243	5.387	-	5.387
121 - 150 Días	1	7.580	5.421	2.159	-	2.159
151 - 180 Días	1	7.531	6.818	713	-	713
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	105	623.977	157.681	466.296	-	466.296

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 31.12.2018						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.186	7.096.163	207.592	6.888.571	-	6.888.571
1 - 30 Días	533	3.363.601	196.355	3.167.246	-	3.167.246
31 - 60 Días	145	897.921	113.433	784.488	-	784.488
61 - 90 Días	51	311.050	99.685	211.365	-	211.365
91 - 120 Días	13	69.876	35.960	33.916	-	33.916
121 - 150 Días	5	25.965	18.403	7.562	-	7.562
151 - 180 Días	3	18.614	16.816	1.798	-	1.798
181 - 210 Días	1	9.038	8.150	888	-	888
211 - 250 Días	1	5.587	5.587	-	-	-
251 o Más	1	3.644	3.644	-	-	-
Total	1.939	11.801.459	705.625	11.095.834	-	11.095.834

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018.

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo Inicial	3.837.236	3.650.678
(+) Aumento – Constitución de Provisión	2.114.276	1.400.331
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(1.319.554)	(799.320)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(709.321)	(414.453)
Variación del ejercicio	85.401	186.558
Total	3.922.637	3.837.236
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo Inicial	1.551.911	991.709
(+) Aumento	1.055.869	1.255.122
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(766.304)	(588.040)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(78.407)	(106.880)
Variación del ejercicio	211.158	560.202
Total	1.763.069	1.551.911
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Saldo Inicial	705.625	711.299
(+) Aumento	497.170	240.003
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(243.995)	(245.677)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
Variación del ejercicio	253.175	(5.674)
Total	958.800	705.625

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de septiembre de 2019 ascienden a M\$707.846 (M\$414.453 al 31 de diciembre de 2018).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de septiembre de 2019 ascienden a M\$55.907 (M\$106.880 al 31 de diciembre de 2018).

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

d) Riesgos de crédito

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

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

En aspectos de control operativo nuestros sistemas permiten conocer el desenvolvimiento de los deudores (mora, prórrogas, protestos, etc.), lo que junto a un seguimiento diario del comportamiento de los vencimientos permite tomar las acciones necesarias para acotar una sobreexposición de riesgo.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector industrial

FACTORING

Clasificación	30 de septiembre 2019			31 de Diciembre 2018		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	39	980.684	1,60%	40	660.942	0,94%
Automotriz	43	2.246.390	3,66%	42	2.885.511	4,12%
Comercial	326	9.523.884	15,50%	358	8.985.954	12,84%
Construcción	463	10.470.126	17,04%	508	13.710.722	19,60%
Educación	12	186.641	0,30%	9	79.824	0,11%
Energía	12	227.748	0,37%	14	399.108	0,57%
Forestal	10	175.420	0,29%	14	255.047	0,36%
Industrial	281	6.507.062	10,59%	297	8.398.340	12,00%
Manufactura	75	1.413.497	2,30%	84	2.975.801	4,25%
Minería	36	720.295	1,17%	51	1.880.038	2,69%
Pesquero	13	685.852	1,12%	17	952.269	1,36%
Salud	14	140.944	0,23%	15	120.789	0,17%
Servicios	772	15.554.711	25,31%	790	18.829.707	26,91%
Telecomunicaciones	71	1.231.680	2,00%	72	1.532.837	2,19%
Transporte	359	11.385.282	18,53%	349	8.299.639	11,86%
Total	2.526	61.450.216	100%	2.660	69.966.528	100%

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

a) Al 30 de septiembre de 2019 el número de deudores es de 7.897, donde sus 10 mayores deudores representan un 8,13% del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2018 el número de deudores es de 7.839, donde sus 10 mayores deudores representan un 11% del total de la cartera.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

LEASING

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de septiembre 2019		31 de Diciembre de 2018	
	Monto		Monto	
	M\$	%	M\$	%
Vehículos de carga y transporte	13.502.525	36,04%	10.810.397	29,20%
Equipos de Tecnología de la Información	11.822.108	31,56%	15.424.748	41,66%
Maq. y equip. para la construcción	6.021.903	16,08%	5.438.195	14,69%
Vehículos de pasajeros	2.187.081	5,84%	1.073.162	2,90%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	3.285.841	8,77%	3.485.376	9,41%
Maq. y equip. para otras industrias	-	0,00%	-	0,00%
Transporte marítimo	411.666	1,10%	513.215	1,39%
Bienes raíces	37.562	0,10%	53.044	0,14%
Maq. y equip. para la agricultura	137.343	0,37%	127.472	0,34%
Maq. y equip. sector forestal	50.044	0,13%	86.895	0,23%
Maq. y equip. para el sector energía	4.416	0,01%	11.857	0,03%
Total	37.460.489	100%	37.024.361	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 30 de septiembre de 2019 el número de contratos es de 1.732, donde sus 10 mayores clientes representan un 21,52% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2018 el número de contratos es de 1.227, donde sus 10 mayores clientes representan un 22,45% del total de la cartera del segmento leasing.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Crédito Automotriz

La cartera de créditos automotrices presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 30 de septiembre de 2019 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 5.808, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 1,12% y un 2,10% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2018 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 6.086, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 1,02% y un 1,93% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

e) Garantías tomadas y otras mejoras crediticias

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

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

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

Segmento Leasing	30.09.2019	31.12.2018
Total contratos	1.732	1.082
<u>N° contratos con garantías personales</u>	<u>704</u>	<u>667</u>

f) Calidad crediticia de los activos

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

f) Calidad crediticia de los activos (continuación)

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

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

g) Cartera renegociada

Factoring	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Cartera renegociada (bruto)	673.611	860.425
Total	<u>673.611</u>	<u>860.425</u>

Leasing	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Cartera renegociada (bruto)	342.094	402.292
Total	<u>342.094</u>	<u>402.292</u>

Crédito Automotriz	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Cartera renegociada (bruto)	1.610.762	623.977
Total	<u>1.610.762</u>	<u>623.977</u>

**FACTOTAL S.A. Y
FILIALES**

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

g) Cartera renegociada (continuación)

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

							30.09.2019	31.12.2018		
SOCIEDAD	R.U.T.	Pais de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
i) Corriente										
FT Inmobiliaria Limitada	76.377.121-0	Chile	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	121	121	-	-
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	5.187	3.034	2.153	-
Inversiones El Gabino Ltda.	78.331.560-2	Chile	Accionista	-	-	Cuenta Corriente	102.144	102.144	-	-
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	20.471	2.194	18.277	-
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	15.798	69	15.729	-
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	18.219	3.544	14.675	-
Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA	76.196.802-5	Chile	Inversión por participación	-	-	Cuenta Corriente	2.040	2.040	-	-
							163.980	113.146	50.834	-
ii) No corriente										
							30.09.2019	31.12.2018		
SOCIEDAD	R.U.T.	Pais de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	105.272	(24.937)	130.209	-
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	52.038	(18.138)	70.175	-
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	85.073	(21.170)	106.243	-
							242.383	(64.245)	306.627	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

b) Cuentas por cobrar

i) Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	30.09.2019	31.12.2018
					M\$	M\$
78.331.560-2	Chile	Pesos	Inversiones El Gabino Ltda.	Accionista	102.144	-
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	20.471	18.277
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	18.219	15.729
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	15.798	14.675
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	5.187	2.153
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Ltda.	Accionistas Comunes	121	-
76.196.802-5	Chile	Pesos	Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA	Relacionada	2.040	-
Total					163.980	50.834

ii) No Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	30.09.2019	31.12.2018
					M\$	M\$
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	105.272	130.209
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	85.073	106.243
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	52.038	70.175
Total					242.383	306.627

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 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 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 directores de la Sociedad no reciben remuneraciones por sus funciones de acuerdo a los estatutos vigentes, con la excepción del Sr. Marcos Frontaura de la Maza quien es Director independiente.

El personal clave al 30 de septiembre de 2019 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

d) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018, son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	1.430.773	1.146.183	432.984	630.572
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	26.163	18.790	7.388	2.254
Total	1.456.936	1.164.973	440.372	632.826

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 6 - Intangibles

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

Clases para Activos Intangibles	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	18.061	37.961
Programas informáticos, neto	18.061	37.961
Total programas informáticos bruto	197.627	192.280
Programas informáticos, bruto	197.627	192.280
Total amortización acumulada programas informáticos.	(179.566)	(154.319)
Amortización acumulada programas informáticos	(179.566)	(154.319)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2019 son los siguientes:

Movimientos al 30.09.2019	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible,
	M\$	Neto M\$
Saldo inicial	37.961	37.961
Adiciones	1.212	1.212
Amortización	(21.112)	(21.112)
Saldo final	18.061	18.061

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2018 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2018	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	42.026	42.026
Adiciones	21.406	21.406
Amortización	(25.471)	(25.471)
Saldo final	37.961	37.961

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	5.957.749	6.834.644
Equipamiento de tecnología de información, neto	5.561.628	6.732.723
Mejoras de bienes arrendados, neto	-	-
Edificios, neto	-	-
Bienes en Uso, Neto	222.523	
Vehículos de motor, neto	148.461	83.063
Instalaciones fijas y accesorios, neto	25.137	18.858
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	13.396.984	14.243.914
Equipamiento de tecnología de información, bruto	12.413.048	13.641.702
Mejoras de bienes arrendados, bruto	-	-
Edificios, bruto	-	-
Bienes en Uso, Neto	263.414	
Vehículos de motor, bruto	481.588	375.547
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	238.934	226.665
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(7.439.235)	(7.409.270)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(6.851.420)	(6.908.979)
Depreciación acumulada y deterioro de valor mejoras de bienes arrendados	-	-
Depreciación acumulada y deterioro de valor edificios	-	-
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	(40.892)	
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(333.127)	(292.484)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(213.796)	(207.807)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 30 de septiembre de 2019 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto (M\$)	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto (M\$)	Vehículos de Motor, Neto	Bienes en Uso, Neto (M\$)	Propiedades , Planta y Equipo, Neto (M\$)	
Saldo Inicial		6.732.723	18.858	83.063	-	6.834.644	
	Adiciones	2.090.397	11.309	156.221	263.415	2.521.342	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	(794.832)	5.046	(5.974)	19.121	(776.639)	
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedidos para la Venta	-	-	-	-	-	
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	
	Gasto por Depreciación	(2.466.660)	(10.076)	(84.849)	(60.013)	(2.621.598)	
Cambios	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-	
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados		-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera		-	-	-	-	-
Otros Incrementos (Decrementos)		-	-	-	-	-	
Cambios, Total		(1.171.095)	6.279	65.398	222.523	(876.895)	
Saldo Final		5.561.628	25.137	148.461	222.523	5.957.749	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de Diciembre 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	Bienes en Uso, Neto (M\$)	Propiedades, Planta y Equipo, Neto (M\$)
Saldo Inicial		7.177.319	8.577	95.335	-	7.281.231
	Adiciones	3.673.324	16.504	86.145	-	3.775.973
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	(291.612)	13.877	(2.229)	-	(279.963)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedidos para la Venta	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(3.826.308)	(20.101)	(96.188)	-	(3.942.597)
Cambios	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto		-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto		-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto		-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados		-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados		-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-
	Otros Incrementos (Decrementos)	-	-	-	-	-
	Cambios, Total	(444.596)	10.281	(12.272)	-	(446.587)
Saldo Final		6.732.723	18.858	83.063	-	6.834.644

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 asciende a M\$ 5.532.475 (M\$6.690.011 al 31 de diciembre de 2018), mientras que la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 2.438.947 (M\$3.797.950 al 31 de diciembre de 2018) y se incluye dentro del costo de venta.

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos por donaciones reflejando su saldo en la cuenta Activos por impuestos corrientes de dichos ejercicios, de acuerdo al siguiente detalle:

Cuentas por cobrar por Impuestos	30.09.2019	31.12.2018
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	(1.142.885)	(1.488.705)
Pagos provisionales mensuales	1.229.371	1.300.546
Crédito SENCE	-	32300
Impuesto por recuperar (años anteriores)	279.473	397.888
Total	365.959	242.029

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019		Al 31 de Diciembre de 2018	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	3.159.328	853.019	3.867.378	1.044.290
Procesos y Servicios Limitada	1.073.206	289.866	1.645.981	444.415
Factotal Leasing S.A.	(933.315)	-	(620.138)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	(1.102.022)	-	(3.078.652)	-
Total	2.197.197	1.142.885	1.814.569	1.488.705

b) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2019		31.12.2018	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	178.753	-	218.120	-
Relativa a provisiones	1.814.872	-	1.722.860	-
Activos en leasing	5.473.959	-	5.406.087	-
Obligación leasing	132.243	-	-	-
Otros conceptos leasing	649.692	-	524.067	-
Contratos de leasing	-	10.497.145	-	10.011.043
Pérdida tributaria	549.541	-	998.673	-
Relativa a filial extranjera	135.071	-	129.175	-
Relativa a otros	765	-	652	-
Subtotal	8.934.896	10.497.145	8.999.634	10.011.043
Total	(1.562.249)		(1.011.409)	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018 asciende a un 29,5%.

La base imponible financiera al 30 de septiembre de 2019 y 31 de diciembre de 2018 ha sido determina de la siguiente manera:

Concepto	AL 30.09.2019		AL 31.12.2018	
	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$
Resultado Neto Antes de Participaciones e Impuestos	1.621.880	-	1.144.763	-
(+) Adiciones	106.678	-	231.953	-
(-) Deducciones	(21.437)	-	(80.401)	-
Resultado Neto	1.707.121	503.601	1.296.315	382.413
(-) Pérdida Neta compensable de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
(-) Participacion de utilidades de los trabajadores	(85.356)	(25.180)	(64.816)	(19.121)
	(85.356)	(25.180)	(64.816)	(19.121)
Subtotal	1.621.765	478.421	1.231.499	363.292
(+) Pasivo por impuesto diferido	-	-	(22.156)	(6.536)
(-) Activo por impuesto	-	-	460.032	135.710
Subtotal	-	-	437.876	129.174
Base Imponible Financiera	1.621.765	478.421	1.669.375	492.467

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	
	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gastos por Impuestos Corrientes	(1.142.885)	(933.158)	(359.217)	(315.202)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	(16.234)	(5.793)	(100)	97
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(1.159.119)	(938.951)	(359.317)	(315.105)
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(550.840)	(430.955)	(160.016)	(202.751)
Gasto diferido por Impuestos Relativos a la Creación y Reversión de Diferencias Temporarias	-	-	-	-
Otro Gasto por Impuesto Diferido	-	-	-	-
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	(478.421)	(223.923)	(185.413)	(109.593)
Otros	(5.797)	11.683	(5.866)	53.942
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	(1.035.058)	(643.195)	(351.295)	(258.402)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(2.194.177)	(1.582.146)	(710.612)	(573.507)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

e) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	AL 30.09.2019		AL 30.09.2018	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	6.733.535	1.818.054	5.413.410	1.461.621
Diferencias permanentes	(378.882)	376.123	(382.986)	(103.406)
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(378.882)	(102.298)	(382.986)	(103.406)
Diferencia por impuestos filial extranjera	-	478.421	-	-
Total de gastos por impuestos Sociedades	6.354.653	2.194.177	5.030.424	1.358.214
Tasa efectiva de impuestos		32,59%		25,09%

Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corriente

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

	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Remanente IVA C.F.	424.529	104.246
Otros activos no financieros	299.150	254.861
Total	723.679	359.107

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 10 - Activos corrientes mantenidos para la venta

a) Segmento factoring

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

Tipo de Activo	Sociedad	30.09.2019		31.12.2018	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
Total		5.598	5.598	5.598	5.598
Saldo			-		-

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

b) Segmento leasing

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

Origen del Activo	Sociedad	30.09.2019		31.12.2018	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	287.219	-	358.683	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	197.126	177.765	175.136	149.408
Total		484.345	177.765	533.819	149.408
Saldo			306.580		384.411

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	30.09.2019		31.12.2018	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial Corp.	301.702	170.003	321.072	167.313
Total		301.702	170.003	321.072	167.313
Saldo			131.699		153.759

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

Rubro	2019				2018			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	306.580	131.699	438.279	-	384.411	153.759	538.170
Total	-	306.580	131.699	438.279	-	384.411	153.759	538.170

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	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Garantías de Arriendo	85.190	81.795
Total	85.190	81.795

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	
		30.09.2019	31.12.2018
		M\$	M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	Ft Vendor Finance Chile S.A	153.828	-
Seguro	Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA	826.825	-
Total		1.408.736	428.083

En relación a la plusvalía al 30 de septiembre de 2019, la Administración está evaluando indicios de deterioro.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios	49.364.773	53.478.853	5.338.952	11.241.706	-	-	-	-
Obligaciones con el público	9.918.616	12.805.358	-	-	-	-	-	-
Obligaciones en Uso	224.620	-	-	-	-	-	-	-
Tarjeta de Crédito	1.570	2.152	-	-	-	-	-	-
Línea de Crédito	267.274	-	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	71.307	139.543	-	-	-	-	-	-
Total	59.848.160	66.425.906	5.338.952	11.241.706	-	-	-	-

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios

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

a) Créditos bancarios en pesos, corriente hasta 90 días

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	-	1.214.040	-	1.239.480
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,82%	3,82%	-	1.012.402	-	1.034.874
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	-	1.557.716	-	1.592.378
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,92%	3,92%	-	724.416	-	740.592
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,00%	4,00%	-	476.136	-	477.761
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,18%	4,18%	-	183.035	-	187.537
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,20%	4,20%	814.840	521.117	818.013	533.483
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,22%	4,22%	-	1.011.245	-	1.036.077
Subtotal									814.840	6.700.107	818.013	6.842.182

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,24%	4,24%	-	1.012.951	-	1.037.910
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,26%	4,26%	-	509.408	-	521.951
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,26%	4,26%	-	1.517.040	-	1.554.670
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,28%	4,28%	-	520.290	-	532.904
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,33%	4,33%	-	1.519.665	-	1.557.914
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,66%	4,66%	-	755.148	-	775.738
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	268.874	267.021	270.148	270.148
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,86%	4,86%	-	604.293	-	621.465
Subtotal									268.874	6.705.816	270.148	6.872.700

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>Monto Final Crédito</u>	<u>Monto Final Crédito</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
											<u>(M\$)</u>	<u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	4,88%	4,88%	-	1.000.542	-	1.029.280
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,00%	6,00%	-	494.510	-	511.954
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	-	260.858	-	270.000
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	3TG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	-	601.096	-	655.135
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	1.040.880	-	1.045.640	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	3,40%	3,40%	1.004.434	-	1.007.641	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	1.044.660	-	1.049.420	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,99%	4,99%	519.760	-	522.117	-
Subtotal									3.609.734	2.357.006	3.624.818	2.466.369

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT</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 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>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	1.043.540	-	1.048.300	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,92%	4,92%	1.037.993	-	1.042.640	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itau	Chile	Pesos	3,18%	3,18%	1.003.003	-	1.006.007	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,40%	5,40%	1.041.400	-	1.046.500	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,06%	4,06%	1.013.971	-	1.017.801	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,82%	4,82%	1.554.270	-	1.561.104	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,98%	4,98%	518.606	-	520.958	-
Subtotal									7.212.783	-	7.243.310	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019</u> M\$	<u>31.12.2018</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>30.09.2019</u> (M\$)	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2018</u> (M\$)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,49%	4,49%	1.026.180	-	1.030.419	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,49%	4,49%	1.231.416	-	1.236.502	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	522.984	-	525.148	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	1.030.995	-	1.035.460	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,70%	4,70%	1.030.837	-	1.035.280	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,49%	4,49%	769.448	-	772.627	-
Subtotal									5.611.860	-	5.635.436	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	Pesos	4,98%	4,98%	522.618	-	524.969	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK CHILE	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	1.016.578	-	1.020.466	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	264.272	-	270.000	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,04%	3,04%	3.636	-	5.126	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG PACTUAL CHILE S.A.	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	595.175	-	631.734	-
Subtotal									2.402.279	-	2.452.295	-
total									19.920.370	15.762.929	20.044.020	16.181.251
Capital									19.381.957	15.648.373	19.381.957	15.648.373

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,00%	4,00%	-	481.415	-	489.854
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	-	1.015.522	-	1.039.195
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,02%	4,02%	-	1.540.535	-	1.576.045
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	711.503	-	728.322
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	822.667	-	841.888
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,12%	4,12%	-	813.915	-	833.323
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,19%	4,19%	-	1.019.195	-	1.043.858
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,33%	4,33%	-	1.013.838	-	1.039.349
Subtotal									-	7.418.590	-	7.591.834

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,37%	4,37%	-	1.001.456	-	1.027.179
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,45%	4,45%	-	504.947	-	518.055
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,56%	4,56%	-	601.444	-	617.556
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,56%	4,56%	-	751.805	-	771.945
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,57%	4,57%	-	1.011.303	-	1.038.227
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,58%	4,58%	-	505.603	-	519.100
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,60%	4,60%	-	707.960	-	726.920
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itaú Chile	Chile	Pesos	4,61%	4,61%	-	800.410	-	822.141
Subtotal									-	5.884.928	-	6.041.123

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</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>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,68%	4,68%	-	1.003.380	-	1.030.940
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,69%	4,69%	-	605.318	-	621.896
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	4,71%	4,71%	-	1.001.570	-	1.029.307
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	790.987	763.464	810.001	810.001
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	-	781.756	-	810.443
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,86%	4,86%	-	1.052.650	-	1.053.865
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,92%	4,92%	-	1.000.683	-	1.029.657
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	4,98%	4,98%	-	503.735	-	518.398
Subtotal									790.987	6.712.556	810.001	6.904.507

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,98%	4,98%	-	1.066.676	-	1.100.845
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,99%	4,99%	-	500.832	-	515.531
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	-	1.002.660	-	1.032.340
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	-	1.006.440	-	1.036.120
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	-	1.005.320	-	1.035.000
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	5,12%	5,12%	-	1.005.547	-	1.035.698
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,40%	5,40%	-	1.000.450	-	1.032.250
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	Btg Pactual Chile S.A.	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	1.750.000	1.750.000	1.844.639	1.922.832
Subtotal									1.750.000	8.337.925	1.844.639	8.710.616

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,12%	3,12%	701.151	-	703.210	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itau	Chile	Pesos	3,08%	3,08%	1.001.623	-	1.004.528	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	3,06%	3,06%	2.002.890	-	2.008.670	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,48%	4,48%	1.020.639	-	1.024.867	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,63%	4,63%	512.471	-	514.657	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,63%	4,63%	1.537.413	-	1.543.970	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,84%	4,84%	516.792	-	519.075	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,48%	4,48%	1.529.654	-	1.535.995	-
Subtotal									8.822.633	-	8.854.972	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</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>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	3,00%	3,00%	700.292	-	702.275	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itau	Chile	Pesos	3,18%	3,18%	1.504.505	-	1.509.010	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	779.085	-	782.655	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	3,30%	3,30%	1.003.025	-	1.006.142	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,02%	3,02%	1.002.178	-	1.005.026	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,02%	3,02%	1.002.178	-	1.005.026	-
Subtotal									5.991.263	-	6.010.134	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2019 M\$</u>	<u>31.12.2018 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2019 (M\$)</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2018 (M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,72%	4,72%	1.027.117	-	1.031.571	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,34%	5,34%	1.039.160	-	1.044.203	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	266.804	-	270.148	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,04%	3,04%	999.064	-	1.010.313	-
Subtotal									3.332.145	-	3.356.235	-
Total									20.687.028	28.353.999	20.875.981	29.248.080
Capital									20.190.067	27.275.059	20.190.067	27.275.059

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,17%	4,17%	547.252	-	573.549	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	-	534.317	-	567.291
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	4,90%	4,90%	445.036	-	445.569	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	5,95%	5,95%	743.633	-	746.384	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	4,40%	4,40%	738.816	-	740.143	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banfib	Perú	Dólar	3,90%	3,90%	735.679	-	739.598	-
Total									3.210.416	534.317	3.245.243	567.291
Capital									3.149.823	496.979	3.149.823	496.979

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,17%	4,17%	1.560.450	-	1.624.284	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	-	1.488.793	-	1.571.531
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	3,90%	3,90%	732.765	-	742.198	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	3,85%	3,85%	732.596	-	744.444	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA Continental	Perú	Dólar	4,54%	4,54%	732.185	-	743.744	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Crédito del Perú	Perú	Dólar	3,65%	3,65%	730.818	-	740.635	-
Subtotal									4.488.814	1.488.793	4.595.305	1.571.531

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Crédito del Perú	Perú	Dólar	4,10%	4,10%	-	707.772	-	714.359
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	4,50%	4,50%	-	706.887	-	708.791
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	4,25%	4,25%	-	701.050	-	709.695
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Interbank	Perú	Dólar	4,44%	4,44%	-	699.608	-	710.412
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Interbank	Perú	Dólar	4,40%	4,40%	-	696.898	-	708.751
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Crédito del Perú	Perú	Dólar	4,35%	4,35%	-	1.043.593	-	1.063.782
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Interbank	Perú	Dólar	4,27%	4,27%	-	704.423	-	707.375
Subtotal									-	5.260.231	-	5.323.165
Total									4.488.814	6.749.024	4.595.305	6.894.696
Capital									4.481.976	5.289.708	1.560.450	5.289.708

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios

e) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre 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>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>(M\$)</u>	<u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,63%	4,63%	-	4.466.380	-	4.580.023
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	4,17%	4,17%	3.120.900	-	3.176.180	-
Total									3.120.900	4.466.380	3.176.180	4.580.023
Capital									3.120.900	4.466.380	3.176.180	4.580.023

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

f) Créditos bancarios en pesos, no corriente

<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 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>30.09.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>(M\$)</u>	<u>(M\$)</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	-	266.804	-	270.148
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	-	750.420	-	772.680
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,00%	4,00%	-	2.050.449	-	2.076.409
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	-	2.916.666	-	3.031.512
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	-	790.987	-	810.001
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,04%	3,04%	1.051.385	-	1.056.676	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	1.166.667	-	1.186.873	-
Total									2.218.052	6.775.326	2.243.549	6.960.750
Capital									2.218.052	6.775.326	2.243.549	6.775.326

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2019</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2018</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2019</u> <u>(M\$)</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2018</u> <u>(M\$)</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Soles	5,85%	5,85%	1.058.145	-	1.074.819	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	5,85%	5,85%	-	696.647	-	704.502
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Continental	Perú	Soles	4,95%	4,95%	-	687.877	-	692.508
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	5,89%	5,89%	-	694.060	-	704.286
Total									1.058.145	2.078.584	1.074.819	2.101.296
Capital									1.038.609	2.025.257	1.038.609	2.025.257

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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) Financiamiento de actividades propias del giro

Al 30 de septiembre de 2019, 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 2019.

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 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

2) Obligaciones con el público (efectos de comercio) (continuación)

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

Se mantiene vigente la segunda emisión de efecto de comercio compuesta por las siguientes series:

- Serie E-16 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 09/10/2019.
- Serie E-17 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 23/10/2019.
- Serie E-18 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 06/11/2019.
- Serie E-19 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 20/11/2019.
- Serie E-20 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 04/12/2019.
- Serie E-21 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 18/12/2019.
- Serie E-22 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 08/01/2020.
- Serie E-23 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 22/01/2020.
- Serie E-24 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 05/02/2020.
- Serie E-25 Dividida en 100 pagarés de \$10.000.000 cada uno, con vencimiento el 19/02/2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

Efectos de Comercio en pesos al 30 de septiembre de 2019

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interes Anual	Colocacion	Fecha Colocacion	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2019			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-17		Pesos	4,08%	Nacional	25-03-2019	976.537	23-10-2019	997.454	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-25		Pesos	4,20%	Nacional	26-03-2019	962.927	19-02-2020	-	984.048	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-19		Pesos	4,32%	Nacional	27-03-2019	972.241	20-11-2019	994.052	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-21		Pesos	4,31%	Nacional	28-03-2019	969.263	18-12-2019	990.837	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-22		Pesos	3,72%	Nacional	07-05-2019	975.210	08-01-2020	-	989.923	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-24		Pesos	3,90%	Nacional	07-05-2019	971.174	05-02-2020	-	986.535	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-16		Pesos	3,78%	Nacional	08-05-2019	984.102	09-10-2019	999.071	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-20		Pesos	3,93%	Nacional	08-05-2019	977.562	04-12-2019	993.055	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-23		Pesos	4,11%	Nacional	08-05-2019	971.289	22-01-2020	-	987.363	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio E-18		Pesos	3,69%	Nacional	07-05-2019	981.594	06-11-2019	996.279	-	-	-
Total											5.970.748	3.947.869	-	-

Efectos de Comercio en UF al 30 de septiembre de 2019

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de septiembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2018

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interes Anual	Colocacion	Fecha Colocacion	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2018			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-27		Pesos	4,08%	Nacional	23-11-2018	993.917	16-01-2019	998.198	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-29		Pesos	4,08%	Nacional	23-11-2018	990.792	13-02-2019	995.059	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-34		Pesos	4,44%	Nacional	23-11-2018	977.457	29-05-2019	-	982.038	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-36		Pesos	4,44%	Nacional	23-11-2018	974.168	26-06-2019	-	978.734	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-38		Pesos	4,44%	Nacional	23-11-2018	970.902	24-07-2019	-	975.452	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-28		Pesos	4,32%	Nacional	24-10-2018	691.864	30-01-2019	697.509	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-30		Pesos	4,44%	Nacional	24-10-2018	196.940	27-02-2019	198.591	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-30		Pesos	4,56%	Nacional	24-10-2018	787.433	27-02-2019	794.215	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-32		Pesos	4,68%	Nacional	24-10-2018	977.756	17-04-2019	-	986.399	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-33		Pesos	4,80%	Nacional	24-10-2018	973.647	15-05-2019	-	982.474	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-31		Pesos	4,56%	Nacional	24-10-2018	982.576	13-03-2019	991.039	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-35		Pesos	4,68%	Nacional	24-10-2018	970.846	12-06-2019	-	979.428	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-37		Pesos	4,80%	Nacional	24-10-2018	966.619	10-07-2019	-	975.383	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-39		Pesos	4,80%	Nacional	24-10-2018	963.144	07-08-2019	-	971.877	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio D-28		Pesos	4,20%	Nacional	24-10-2018	296.609	30-01-2019	298.962	-	-	-
Total											4.973.573	7.831.785	-	-

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2018

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2018.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

3) Contratos Derivados

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 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	30.09.2019 M\$	30.09.2019 (Derecho /Obligación)	31.12.2018 M\$	31.12.2018 (Derecho /Obligación)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Scotiabank Chile	(66.481)	Obligación	(80.801)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Swap	Banco Security	(4.826)	Obligación	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Itaú Chile	-	-	(573)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Santander	-	-	(34.567)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco de Chile	-	-	(23.602)	Obligación
Total				(71.307)	Obligación	(139.543)	Obligación

Al respecto, al 30 de septiembre de 2019 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ (71.307), lo cual constituye una obligación para Factotal, presentándose en el rubro "Otros Pasivos financieros, corriente" de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2018, la valorización de estos contratos constituyó una obligación ascendente a M\$ (139.543), presentándose por este motivo en el rubro "Otros pasivos financieros, corrientes".

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 14 - Acreedores Comerciales y otras Cuentas a Pagar

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	894.548	1.014.597
Abono a documentos	1.317.102	1.409.807
Cuentas por pagar comerciales	1.189.704	1.541.167
Proveedores	2.157.297	1.983.384
Facturas por recibir	1.104.493	1.635.736
Otras cuentas por pagar	1.170.843	680.356
Total	7.833.987	8.265.047

a) Excedente por pagar

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

b) Abono a documentos

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

c) Cuentas por pagar comerciales

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Sigdotek S.A.	216.761	30	0%
Empresa Nacional De Telecomunicaciones S A	209.259	30	0%
R Y C Servicios Computacionales Limitada	169.203	30	0%
Bruno Fritsch S.A	124.520	30	0%
Soc. Producción Aguas Negras Ltda.	119.000	30	0%
Sk Rental S.A.	85.680	30	0%
Scania Chile S.A.	78.594	30	0%
Transportes Abegon Y Compañía Ltda.	72.590	30	0%
Information Technology Limitada	62.661	30	0%
Inchcape Camiones Y Buses Chile S.A.	62.654	30	0%
Total	1.200.922		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2018 son:

Nombre del Proveedor	Deuda M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Sistemas Oracle de Chile S.A	525.933	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	259.837	30	0%
SKC Maquinaria S.A.	258.231	30	0%
Dercomaq S.A.	138.154	30	0%
Bruno Fritsch S.A.	92.231	30	0%
Hino Chile S A	61.538	30	0%
Comercial Kaufmann S A	58.571	30	0%
Sigdotek S.A.	47.574	30	0%
SK Rental S.A.	42.840	30	0%
VFS Chile S.A.	40.690	30	0%
Total	1.525.599		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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:

	30.09.2019	31.12.2018
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.545.652	1.386.775
Previsión y salud	120.343	97.844
Impuestos por pagar	496.924	786.940
Provisión sobre contratos de leasing operativo	183.157	121.116
Otros pasivos no financieros	175.524	97.384
Total	2.521.600	2.490.059

Los 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 2019 asciende a M\$128.891 (M\$122.892 al 31 de diciembre de 2018), b) Impuesto Único de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos estados financieros consolidados por M\$101.677 al 30 de septiembre de 2019 (M\$64.631 al 31 de diciembre de 2018), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de septiembre de 2019 es de M\$33.626 (M\$268.038 al 31 de diciembre de 2018) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de septiembre de 2019 es de M\$232.730 (M\$329.248 al 31 de diciembre de 2018).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019		31 de diciembre de 2018	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	57.527.579	55,62%	66.129.292	58,68%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	35.697.420	34,51%	35.472.449	31,48%
Deudores por operaciones de Creditos Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	10.210.835	9,87%	11.095.834	9,84%
	103.435.834	100%	112.697.575	100%

a) Capital

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

(Uno) Aprobar la fusión por incorporación de Factotal IV S.A. (FT IV) en Factotal S.A. (FT), siendo FT IV la sociedad fusionada o absorbida y FT la sociedad fusionante o absorbente. La fusión tiene efecto y vigencia contable y financiera a contar del día en que se redujo a escritura pública el acta de la junta, esto es 16 de marzo de 2018. **(Dos)** Aprobar todos y cada uno de los antecedentes e informes que sirven de base para la fusión, estos son los siguientes: a) Balance de FT IV al 31.01.2018 b) Balance de FT al 31.01.2018 yc) 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 2019 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$2.422.894 (al 31 de diciembre de 2018 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$1.750.244).

ii) Otras reservas. Al 30 de septiembre de 2019 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. Además, contiene la reserva legal de la filial FT Capital. Al 30 de septiembre de 2019 el saldo contable deudor asciende a M\$338.218 (M\$403.906 al 31 de diciembre de 2018)

c) Resultados retenidos

Los resultados retenidos al 30 de septiembre de 2019 por M\$ 11.584.205, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2019 por un valor de M\$9.202.701, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de septiembre de 2019 por un valor de M\$4.524.404.- (al 30 de septiembre de 2019 los dividendos pagados ascendieron a M\$2.142.901).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

d) Participaciones no controladoras

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

Nombre del Participante no Controlador	Filial	30.09.2019 M\$	31.12.2018 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	30.842	30.724
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	3.166	3.337
V&D Inversiones Limitada	FT Vendor Finance Chile S.A.	-	572.693
Salvador Garcés Bernales	FT Capital S.A.	591	460
Total		34.598	607.214

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	
		01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
		30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	13.406	7.654	7.711	2.634
Asesorías e Inversiones ISJ Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	-	952	-	329
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.442	952	838	329
V&D Inversiones Limitada	FT Vendor Finance Chile S.A.	-	68.732	(60.488)	32.173
Salvador Garcés Bernales	Ft Capital S.A.	106	26	40	1
		14.954	78.316	(51.899)	35.466

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

d) Participaciones no controladoras (continuación)

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

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

Nota 17 - Beneficios y Gastos de Empleados

Los Beneficios y Gastos de Personal se encuentran incluidos bajo el rubro Gastos de Administración de los Estados Consolidados de Resultados Integrales. A continuación, se adjunta el siguiente detalle para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2019 y 2018.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	5.737.010	5.091.569	1.926.023	1.908.119
Otros Beneficios a Corto Plazo	619.448	591.489	193.241	211.667
Otro Gastos de Personal	1.510.634	892.192	620.070	321.843
Total	7.867.092	6.575.250	2.739.334	2.441.629

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 es de 1,79 veces en base consolidada (2,24 veces al 31 de diciembre de 2018)

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

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;
- 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 2019 existen activos libres de gravámenes por un total de \$120.231 millones, lo que equivale a una relación de 12,12 veces el monto adeudado de todas las emisiones de efectos de comercio vigente (Al 31 de diciembre de 2018 esa equivalencia es de 10,27 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 2019 el patrimonio de la Sociedad es de 1.537.563 unidades de fomento (1.472.084 unidades de fomento al 31 de diciembre de 2018).

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

Al 30 de septiembre de 2019 no existen inversiones en instrumentos de deuda emitidos por personas relacionadas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

- d) No otorgar préstamos de cualquier naturaleza a personas relacionadas que excedan del 5% del Patrimonio de la Sociedad. Por Patrimonio se entenderá la cuenta Patrimonio Total.

Al 30 de septiembre de 2019 los préstamos a personas relacionadas suman M\$406.363, representando un 0,94% de las partidas anteriormente señaladas.

Al 31 de diciembre de 2018 esta relación se ubica en el equivalente al 0,88%.

- e) Registrar en sus libros de contabilidad las provisiones que surjan de contingencias adversas que, a juicio de la Administración, deban ser reflejadas en los Estados 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 2019 las provisiones alcanzan un valor a nivel consolidado de M\$6.644.506 lo que representa un 6,62% de las partidas anteriormente señaladas (5,34% al 31 de diciembre de 2018).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

f) 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 ocurriere cualquiera de los siguientes hechos:

- f.1) Si el emisor incurriere 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.
- f.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.
- f.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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

f) Tratamiento igualitario de tenedores (continuación)

f.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.

f.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.

f.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.

g) Efectos de fusiones, división u otros

g.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.

g.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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

1) Efectos de comercio (pagarés) (continuación)

b) Obligaciones, limitaciones y prohibiciones (continuación)

g) Efectos de fusiones, división u otros (continuación)

g.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.

g.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.

g.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.

g.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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de septiembre de 2019 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, 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.

Al 30 de septiembre de 2019 dicho coeficiente es 1,79.

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 2019 el coeficiente es de 1,90%.

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 2019 el coeficiente es de 192,45%.

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 30 de septiembre de 2019 el coeficiente es de 121,79%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de septiembre de 2019 el coeficiente es de 5,41%.

f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de septiembre de 2019 la concentración es de un 8,67%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Crédito con la 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 2019 la concentración es de un 6,02%

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 30 de septiembre de 2019 es de un menos 0,53%.

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 600.000

Al 30 de septiembre de 2019 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.537.563

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Garantías

Al 30 de septiembre de 2019, Factotal S.A. mantiene créditos contingentes con bancos domiciliados en Chile los cuales emiten cartas de crédito Stand By para respaldar total o parcialmente las operaciones de financiamiento efectuadas por nuestras filiales Ft Capital S.A. en la República de Perú. Dichas cartas de crédito presentan el siguiente detalle a la fecha indicada:

Tipo de Garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco Emisor	Banco Acreedor	Vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Ft Capital S.A	10.10.2018	Banco Itau	Banco BBVA Continental	04.10.2019	900
Stand by	Ft Capital S.A	16.05.2019	Banco Security	Banco BCP	30.10.2019	650
Stand by	Ft Capital S.A	05.06.2019	Banco Security	Interbank	12.02.2020	750
Stand by	Ft Capital S.A	06.06.2019	Banco Security	Banco Pichincha	14.11.2019	480
Stand by	Ft Capital S.A	07.06.2019	Banco Itau	Banco Santander Perú	29.11.2019	500
Stand by	Ft Capital S.A	27.06.2019	Banco Security	Banco BBVA Continental	19.11.2019	700
Stand by	Ft Capital S.A	23.07.2019	Banco Security	BANBIF	26.12.2019	600
Stand by	Ft Capital S.A	04.09.2019	Banco Security	Interbank	26.02.2020	500
Stand by	Ft Capital S.A	11.09.2019	Banco Security	Banco Santander Perú	19.02.2020	500
Stand by	Ft Capital S.A	11.09.2019	Banco de Chile	Banco BBVA Continental	09.03.2020	500
Stand by	Ft Capital S.A	24.09.2019	Banco Security	Banco BCP	13.03.2020	600

Nota 19 - Caucciones Obtenidas de Terceros

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 no existen cauciones obtenidas de terceros para la Sociedad y sus filiales.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

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

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

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

30 de septiembre de 2019

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	(71.307)	-	(71.307)
Total	-	(71.307)	-	(71.307)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

30 de diciembre de 2018

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	139.543	-	139.543
Total	-	139.543	-	139.543

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018 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 pasivos 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de Liquidez

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

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

Mes	2019				2018			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	44.360.471	1.965.029	516.649	46.842.149	34.596.684	3.289.076	-	37.885.760
Febrero	35.521.866	2.060.776	464.247	38.046.889	27.240.931	1.995.525	-	29.236.456
Marzo	41.289.790	2.407.577	512.449	44.209.816	28.104.841	2.120.966	226.261	30.452.068
Abril	39.945.513	2.358.702	492.041	42.796.256	30.923.820	2.429.083	421.448	33.774.351
Mayo	43.499.768	2.174.601	552.708	46.227.077	32.686.926	2.458.706	488.949	35.634.581
Junio	37.296.648	1.992.926	425.325	39.714.899	29.858.295	2.451.029	467.427	32.776.751
Julio	40.173.603	2.069.910	563.764	42.807.277	30.231.194	2.387.113	489.086	33.107.393
Agosto	38.812.157	1.837.463	494.410	41.144.030	32.523.480	2.209.590	519.731	35.252.801
Septiembre	34.761.304	2.138.935	487.901	37.388.140	29.746.323	2.199.347	437.380	32.383.050
Octubre	-	-	-	-	36.462.802	2.114.065	591.683	39.168.550
Noviembre	-	-	-	-	35.439.100	2.174.041	449.572	38.062.713
Diciembre	-	-	-	-	35.937.540	2.697.931	462.337	39.097.808
Total	355.661.120	19.005.919	4.509.494	379.176.533	383.751.936	28.526.472	4.553.874	416.832.282

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019 y 2018, es el siguiente:

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	8.718.639	7.151.902	2.772.459	2.426.619
Diferencias de precio por mayor plazo	3.413.637	2.053.729	1.067.700	774.540
Comisiones y otros	4.360.921	3.692.521	1.469.931	1.330.875
Total Ingresos Factoring	16.493.197	12.898.152	5.310.090	4.532.034
Intereses Ganados	2.596.104	2.572.026	894.315	865.211
Diferencias de precio por mayor plazo	64.677	59.074	34.017	20.047
Ingresos por Leasing Operativo	3.575.129	3.892.828	1.133.147	1.333.669
Otros Ingresos	1.171.611	1.179.332	355.647	356.516
Total Ingresos Leasing	7.407.521	7.703.260	2.417.126	2.575.443
Descuentos ganados	411.162	278.426	132.173	124.898
Intereses ganados	2.004.414	1.435.333	646.155	669.195
Otros Ingresos de actividades ordinarias	262.613	518.464	77.803	226.774
Total Ingresos Crédito Automotriz	2.678.189	2.232.223	856.131	1.020.867
Total Ingresos Ordinarios	26.578.907	22.833.635	8.583.347	8.128.344
Costos de Ventas				
	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	2.456.094	2.079.810	746.123	671.267
Aumento de provisiones	85.401	133.333	(47.674)	70.192
Castigos/Recuperación incobrables	707.846	357.078	228.121	81.874
Impuesto de timbres y estampillas	1.696	1.010	538	249
Otros costos directos	263.010	647.736	369.708	132.215
Total Costo de Ventas Factoring	3.514.047	3.218.967	1.296.816	955.797
Intereses	479	-	-	-
Aumento de provisiones	211.158	430.957	64.873	72.192
Castigos/Recuperación incobrables	55.907	17.801	24.897	(294)
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	2.438.947	2.922.271	767.451	1.006.153
Otros Costos directos	246.108	165.959	94.367	110.679
Total Costo de Ventas Leasing	2.952.599	3.536.988	951.588	1.188.730
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	451.346	775.896	435.339	500.490
Aumento de provisiones	253.175	8.191	2.916	56.516
Costo Bienes Recuperados	465.104	-	6.912	-
Otros Costo de Ventas	272.211	91.834	(110.977)	(13.564)
Total Costo de Ventas Crédito Automotriz	1.441.836	875.921	334.190	543.442
Total Costo de Ventas	7.908.482	7.631.876	2.582.594	2.687.969

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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 2019					Al 31 de diciembre 2018				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5.683.978	540.784	282.286	-	6.507.048	5.701.837	1.196.054	404.861	-	7.302.752
Otros Activos Financieros, Corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Activos No Financieros, Corriente	140.738	441.620	141.321	-	723.679	59.294	115.542	184.271	-	359.107
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	57.541.661	18.684.130	2.768.183	-	78.993.974	66.364.837	20.341.695	3.053.196	-	89.759.728
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	56.224.254	4.500.000	-	(60.560.274)	163.980	50.552.922	-	-	(50.502.088)	50.834
Activos por impuestos corrientes	84.662	281.297	-	-	365.959	(173.439)	415.468	-	-	242.029
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	119.675.293	24.447.831	3.191.790	(60.560.274)	86.754.640	122.505.451	22.068.759	3.642.328	(50.502.088)	97.714.450
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	306.580	131.699	-	438.279	-	384.410	153.760	-	538.170
Total activos corrientes	119.675.293	24.754.411	3.323.489	(60.560.274)	87.192.919	122.505.451	22.453.169	3.796.088	(50.502.088)	98.252.620
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	18.004.383	7.530.834	-	25.535.217	-	15.927.887	8.143.671	-	24.071.558
Otros activos no financieros no corrientes	73.045	-	12.145	-	85.190	68.123	-	13.672	-	81.795
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	242.383	-	-	-	242.383	306.627	-	-	-	306.627
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	27.105.382	-	-	(27.314.302)	(208.920)	26.240.453	-	-	(26.240.453)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	18.061	-	-	-	18.061	37.961	-	-	-	37.961
Plusvalía	1.408.736	-	-	-	1.408.736	428.083	-	-	-	428.083
Propiedades, planta y equipo	329.790	5.627.959	-	-	5.957.749	122.277	6.704.879	7.488	-	6.834.644
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	1.465.517	-	-	-	1.465.517
Total de activos no corrientes	29.177.397	23.632.342	7.542.979	(27.314.302)	33.038.416	28.669.041	22.632.766	8.164.831	(26.240.453)	33.226.185
Total Activos	148.852.690	48.386.753	10.866.468	(87.874.576)	120.231.335	151.174.492	45.085.935	11.960.919	(76.742.541)	131.478.805

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de Septiembre 2019					Al 31 de diciembre 2018				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo Corriente										
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)										
Otros pasivos financieros corrientes	59.843.336	4.826	-	-	59.848.160	66.367.738	58.168	-	-	66.425.906
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.033.705	3.800.282	-	-	7.833.987	4.186.763	4.078.284	-	-	8.265.047
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	29.118.459	27.637.907	3.803.909	(60.560.275)	-	21.218.580	25.545.068	3.738.440	(50.502.088)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	275.104	-	(275.104)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.983.436	442.938	95.226	-	2.521.600	1.898.261	549.952	41.846	-	2.490.059
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	94.978.936	31.885.953	3.899.135	(60.560.275)	70.203.747	93.671.342	30.506.576	3.780.286	(50.777.192)	77.181.012
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivo corriente	94.978.936	31.885.953	3.899.135	(60.560.275)	70.203.747	93.671.342	30.506.576	3.780.286	(50.777.192)	77.181.012
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	5.338.952	-	-	-	5.338.952	11.241.706	-	-	-	11.241.706
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	(1.433.477)	2.995.726	-	-	1.562.249	-	2.476.926	-	-	2.476.926
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivo no corriente	3.905.475	2.995.726	-	-	6.901.201	11.241.706	2.476.926	-	-	13.718.632
Total pasivos	98.884.411	34.881.679	3.899.135	(60.560.275)	77.104.948	104.913.048	32.983.502	3.780.286	(50.777.192)	90.899.644
Patrimonio										
Capital emitido	33.266.407	4.722.819	7.887.600	(16.453.918)	29.422.908	33.266.407	4.722.819	9.336.477	(17.902.795)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	16.691.626	8.782.253	(2.947.488)	(10.942.187)	11.584.205	13.277.755	7.379.614	(2.704.128)	(8.750.540)	9.202.701
Otras reservas	10.252	-	2.027.219	47.205	2.084.676	(282.722)	-	1.548.286	80.774	1.346.338
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	49.968.285	13.505.072	6.967.331	(27.348.900)	43.091.789	46.261.440	12.102.433	8.180.635	(26.572.561)	39.971.947
Interés no controlador	-	-	-	34.598	34.598	-	-	-	607.215	607.215
Total Patrimonio	49.968.285	13.505.072	6.967.331	(27.314.302)	43.126.387	46.261.440	12.102.433	8.180.635	(25.965.346)	40.579.162
Total de Patrimonio y Pasivos	148.852.696	48.386.751	10.866.466	(87.874.577)	120.231.335	151.174.488	45.085.935	11.960.921	(76.742.538)	131.478.805

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de Septiembre 2019					Al 30 de Septiembre 2018				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados										
Ganancia (pérdida)										
Ingresos de actividades ordinarias	16.493.197	7.407.521	2.678.189	-	26.578.907	12.898.152	7.703.260	2.232.223	-	22.833.635
Costo de ventas	(2.202.369)	(4.263.799)	(1.442.314)	-	(7.908.482)	(1.740.052)	(5.007.749)	(884.076)	-	(7.631.877)
Ganancia bruta	14.290.828	3.143.722	1.235.875	-	18.670.425	11.158.100	2.695.511	1.348.147	-	15.201.758
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos, por función	137.783	152.417	-	-	290.200	199.296	(13.107)	-	-	186.189
Gasto de administración	(8.364.686)	(1.599.385)	(1.510.671)	-	(11.474.742)	(7.626.916)	(1.061.940)	(1.126.508)	-	(9.815.364)
Otras ganancias (pérdidas)	(738.356)	77.159	31.438	-	(629.759)	(846.989)	330	18.781	-	(827.878)
Otros gastos, por función	-	-	-	-	-	-	166.898	-	-	166.898
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	2.822.887	-	-	(3.031.807)	(208.920)	2.970.176	-	-	(2.970.176)	-
Diferencias de cambio	(72.010)	136.446	-	-	64.436	389.432	87.870	-	-	477.302
Resultado por unidades de reajuste	10.815	11.081	-	-	21.896	17.771	6.734	-	-	24.505
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	8.087.261	1.921.440	(243.358)	(3.031.807)	6.733.536	6.260.870	1.882.296	240.420	(2.970.176)	5.413.410
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.675.376)	(518.801)	-	-	(2.194.177)	(1.107.777)	(474.369)	-	-	(1.582.146)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359	5.153.093	1.407.927	240.420	(2.970.176)	3.831.264
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359	5.153.093	1.407.927	240.420	(2.970.176)	3.831.264
Ganancia (pérdida), atribuible a:										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.046.761)	4.524.405	5.153.093	1.407.927	240.420	(2.970.176)	3.831.264
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	14.954	14.954	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359	3.423.655	935.330	290.100	(2.062.714)	3.831.264
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total resultado integral	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359	3.423.655	935.330	290.100	(2.062.714)	3.831.264

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2019	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	16.493.197	12.898.152	5.310.090	4.532.034
Ingresos por Leasing	7.407.521	7.703.260	2.415.126	2.575.443
Ingresos por Crédito Automotriz	2.678.189	2232223	856.131	1.020.867
Total	26.578.907	22.833.635	8.581.347	8.128.344

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

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

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

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

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

(****) 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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 30 de septiembre de 2019

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019	01.07.2019	01.07.2019	01.07.2019	01.07.2019
	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	5.956.764	1.085.927	824.401	7.867.092	2.144.330	373.837	221.166	2.739.333
Honorarios y asesorías	201.093	154.841	83.219	439.153	67.969	48.544	20.521	137.034
Informática	399.256	78.109	259.703	737.068	140.164	21.637	80.039	241.840
Materiales de oficina	45.033	6.235	11.703	62.971	18.477	1.972	1.751	22.200
Reparaciones y mantenencias	109.853	35.746	-	145.599	60.862	(4.275)	-	56.587
Arriendos y seguros	498.710	86.448	56.860	642.018	185.935	28.804	16.138	230.877
Servicios generales	194.833	29.037	206.407	430.277	42.183	10.320	60.141	112.644
Marketing	73.034	22.714	34.189	129.937	28.782	9.123	8.546	46.451
Viajes y estadías	190.035	35.001	16.227	241.263	61.071	13.716	6.684	81.471
Impuestos, patentes	218.791	11.806	3351	233.948	71.636	3.298	-2200	72.734
Legales y notariales	195.081	20.647	13.387	229.115	63.047	9.570	2.247	74.864
Depreciación (*)	251.475	32.874	1.224	285.573	67.698	13.429	64	81.191
Amortización	30.728	-	-	30.728	13.618	-	-	13.618
Total	8.364.686	1.599.385	1.510.671	11.474.742	2.965.772	529.975	415.097	3.910.844

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2018

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2018	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2018	01.07.2018
	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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 mantenencias	48.720	5.837	-	54.557	17.112	1.852	-	18.964
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	143.693
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	262.271	84.423	4.229	2.229	90.881
Legales y notariales	186.798	11.947	8.362	207.107	60.083	4.487	5.615	70.185
Depreciación (*)	79.675	18.650	4324	102.649	29.827	6.666	1.949	38.442
Amortización	30.845	145	-	30.990	9.607	-	-	9.607
Total	7.626.916	1.061.940	1.126.508	9.815.364	2.646.085	439.100	527.123	3.612.308

(*) 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 2019 y 2018 estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 2.438.947 y M\$ 2.922.271 respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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

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

Otros ingresos, por función	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2018 30.09.2018	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2018 30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros	138.241	127.685	32.457	25.488
Venta de bienes recuperados	83.277	166.898	49.651	28.091
Otros ingresos por función	68.682	58.504	25.756	16.557
Total	290.200	353.087	107.864	70.136

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 colocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing presenta una pérdida de M\$ (110.676) y para Vendor una ganancia de M\$ 193.495 al 30 de septiembre 2019.

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.

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 2019 y 2018 el saldo asciende a M\$21.896 y M\$24.504, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

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	
	01.01.2019	01.01.2018	01.07.2018	01.07.2018
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
	M\$	M\$	M\$	M\$
Generadas por activos	(50.564)	63.080	196.727	72.856
Generadas por pasivos	115.000	414.222	40.640	26.741
Total	64.436	477.302	237.367	99.597

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 auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 32 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 30 de septiembre de 2019 Factotal S.A. tiene una inversión bajo este método de participación de M\$ (208.920) correspondiente al 50% de la empresa Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA.

Nota 33 - Sanciones

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

Nota 34 - Hechos Posteriores

Entre el 30 de septiembre y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados (26 de noviembre de 2019). Con fecha 01 de octubre, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, se realizó compraventa de acciones, de esta forma, los accionistas de Factotal S.A. son:

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

Con fecha 02 de octubre, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, Factotal S.A. ha efectuado la colocación total de sus bonos serie A emitidos con cargo a la línea de bonos a 15 años inscrita en el registro de valores de la CMF bajo el número 99, con fecha 23 de agosto de 2019, por un monto total de UF 1.000.000 (un millón de Unidad de Fomento) y a una tasa de colocación de UF + 0,88% anual.

No existen otros hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (no auditado)

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018

Nota 35 - Hechos Relevantes

Con fecha 04 de marzo de 2019, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, Factotal S.A. adquirió el 50% de las acciones de Ft Seguros, Corredores de Seguros SPA.

Con fecha 06 de mayo de 2019, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, Factotal S.A. acordó la inscripción en el registro de valores de la Comisión para el mercado Financiero de una línea de bonos, así mismo acordó citar a Junta Extraordinaria de los accionistas para el 22 de mayo del 2019 para tratar la delegación en el Directorio, la facultad de aprobar convenios limitativos según artículo 111 ley 18.045.

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2019.