

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

*Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de
2020, 2019
(No auditado) y al 31 de diciembre 2019.*

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre de 2019.

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 2020, 2019 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2020 (no auditado) y 31 de diciembre 2019

(en miles de pesos - M\$)

		30.09.2020	31.12.2019
		M\$	M\$
ACTIVOS	Nota		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	19.635.579	20.276.427
Otros activos financieros, corriente	(13)	-	1.588
Otros activos no financieros, corriente	(9)	151.017	567.875
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	63.673.027	80.836.496
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	238.635	57.807
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>18.338</u>	<u>512.817</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>83.716.596</u>	 <u>102.253.010</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>326.925</u>	 <u>452.744</u>
 Total activo corriente		 <u>84.043.521</u>	 <u>102.705.754</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	19.340.298	23.758.397
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	88.285	86.569
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	(32)	-	670.289
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, No Corriente	(5)	-	244.642
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	14.055	12.376
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	6.464.915	6.164.446
Activos por impuestos diferidos	(8)	-	-
Total activo no corriente		<u>26.489.464</u>	<u>31.518.630</u>
Total Activos		<u>110.532.985</u>	<u>134.224.384</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2020 (no auditado) y 31 de diciembre 2019

(en miles de pesos - M\$)

		30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	26.655.121	48.483.688
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33)	73.780	213.460
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	6.053.321	7.910.754
Pasivos por Impuestos corrientes	(8)	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.169.872</u>	<u>2.838.652</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos		<u>34.952.094</u>	<u>59.446.554</u>
incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta			
Total pasivo corriente		<u>34.952.094</u>	<u>59.446.554</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	30.100.665	32.938.671
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(33)	151.015	-
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>2.223.204</u>	<u>1.591.111</u>
Total pasivo no corriente		<u>32.474.883</u>	<u>34.529.782</u>
Total pasivo		<u>67.426.977</u>	<u>93.976.336</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	9.746.416	8.475.509
Otras reservas	(16)	<u>3.907.374</u>	<u>2.315.087</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		43.076.698	40.213.504
Interés no controlador	(16)	<u>29.310</u>	<u>34.544</u>
Total Patrimonio		<u>43.106.008</u>	<u>40.248.048</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>110.532.985</u>	<u>134.224.384</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (no auditado)

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
Estado de resultados		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	23.044.593	26.578.907	6.228.103	8.583.347
Costo de ventas	(24)	(5.809.165)	(7.908.482)	(764.176)	(2.582.594)
Ganancia bruta		<u>17.235.428</u>	<u>18.670.425</u>	<u>5.463.927</u>	<u>6.000.753</u>
Otros ingresos, por función	(28)	337.612	290.200	151.465	107.864
Gasto de administración	(27)	(10.307.710)	(11.474.742)	(3.221.118)	(3.910.844)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(680.311)	(629.759)	(82.950)	(169.687)
Otros gastos, por función		-	-	-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	(32)	(119.072)	(208.920)	-	(86.006)
Diferencias de cambio	(31)	373.124	64.436	36.023	237.367
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>7.110</u>	<u>21.896</u>	<u>601</u>	<u>8.264</u>
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		<u>6.846.181</u>	<u>6.733.536</u>	<u>2.347.948</u>	<u>2.187.711</u>
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	<u>(1.897.044)</u>	<u>(2.194.177)</u>	<u>(476.799)</u>	<u>(710.612)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		<u>4.949.137</u>	<u>4.539.359</u>	<u>1.871.149</u>	<u>1.477.099</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		<u>4.949.137</u>	<u>4.539.359</u>	<u>1.871.149</u>	<u>1.477.099</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a:					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		4.945.780	4.524.405	1.871.082	1.528.998
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>3.357</u>	<u>14.954</u>	<u>67</u>	<u>(51.899)</u>
Ganancia (pérdida)		<u>4.949.137</u>	<u>4.539.359</u>	<u>1.871.149</u>	<u>1.477.099</u>
Otros resultados integrales		-	-	-	-
Total resultado integral		<u>4.949.137</u>	<u>4.539.359</u>	<u>1.871.149</u>	<u>1.477.099</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios (no auditado)

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
		30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
		\$	\$	\$	\$
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		101,55	92,90	38,42	31,39
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>101,55</u>	<u>92,90</u>	<u>38,42</u>	<u>31,39</u>
Ganancias por acción diluidas					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		101,55	92,90	38,42	31,39
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>101,55</u>	<u>92,90</u>	<u>38,42</u>	<u>31,39</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

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

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.01.2019 30.09.2019 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		134.350.012	151.862.498
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		-	-
Otros cobros por actividades de operación		-	-
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(29.087.136)	(24.929.970)
Pagos a y por cuenta de empleados		(5.666.821)	(4.656.148)
Otros pagos por actividades de operación		(75.239.857)	(158.514.782)
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		-	-
Impuesto a las ganancias reembolsados (ganados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>24.356.198</u>	<u>(36.238.402)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo		(2.419.581)	(1.481.288)
Importes procedentes de ventas de propiedades, planta y equipo		-	83.278
Compras de activos intangibles	(6)	-	(1.212)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(1.799.528)	62.102.070
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión		<u>(4.219.109)</u>	<u>60.702.848</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		(23.933.320)	(15.726.579)
Total importes procedentes de préstamos		<u>(23.933.320)</u>	<u>(15.726.579)</u>
Préstamos de entidades relacionadas		6.655.383	(7.390.670)
Dividendos pagados	(16)	(3.500.000)	(2.142.901)
Importes procedentes de arriendos IFRS 16		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificadas como actividades de financiación		-	-
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(20.777.937)</u>	<u>(25.260.150)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>(640.848)</u>	<u>(795.704)</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>20.276.427</u>	<u>7.302.752</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>19.635.579</u>	<u>6.507.048</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

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

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre 2020 y 2019.

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2020	29.422.908	2.315.087	2.315.087	8.475.509	40.213.504	34.544	40.248.048
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	2.315.087	2.315.087	8.475.509	40.213.504	34.544	40.248.048
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	4.945.780	4.945.780	3.359	4.949.139
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(3.500.000)	(3.500.000)	-	(3.500.000)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	1.592.287	1.592.287	(174.873)	1.417.414	(8.593)	1.408.821
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	1.592.287	1.592.287	1.270.907	2.863.194	(5.234)	2.857.960
Saldo final ejercicio actual 30.09.2020	29.422.908	3.907.374	3.907.374	9.746.416	43.076.698	29.310	43.106.008

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

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

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre 2020 y 2019.

(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	(587.570)	150.768
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
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 36 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 y 2019. es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

30 de septiembre de 2020

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

31 de diciembre 2019

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 30 de septiembre de 2020 a nivel consolidado con 240 trabajadores (285 en diciembre de 2019), 15 en nivel gerencial, 95 del área comercial y 130 del área de administración.

j) Número de empleados al final del ejercicio

240

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

260

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

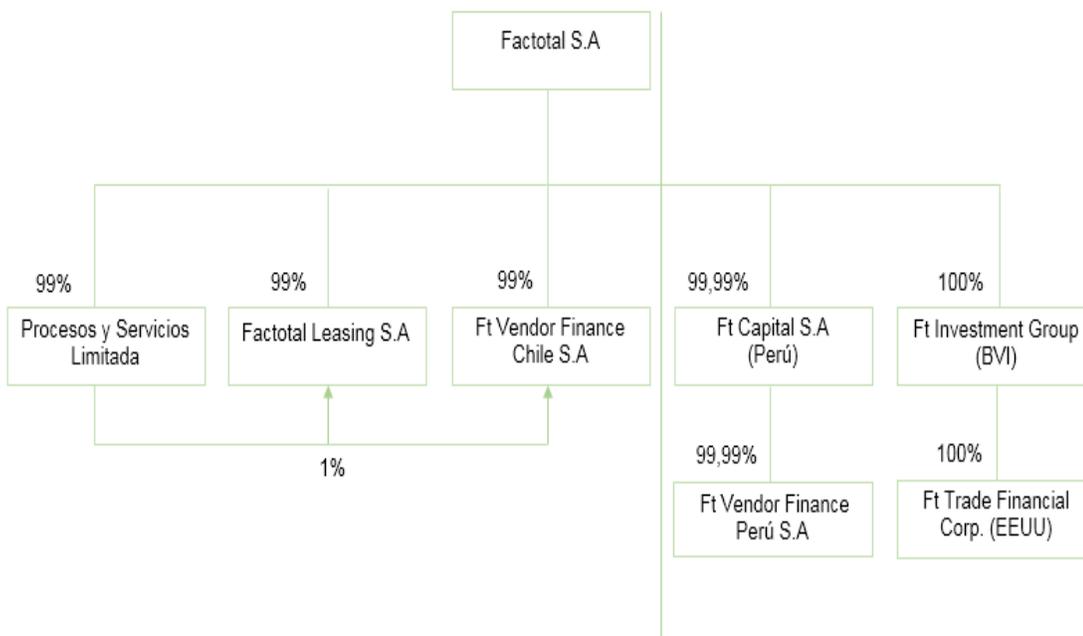
Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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



Chile

Extranjero

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos por medio de leasing financiero y operativo.
- i) Ft Capital, sociedad existente bajo las leyes de la república del Perú, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- j) La filial extranjera Ft Trade Financial Corp. entrega créditos automotrices.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

- k) Ft Vendor Finance Perú S.A. filial de Ft Capital es una empresa de financiamiento tecnológico. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial).

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 30 de septiembre de 2020 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2019.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los períodos de nueve y tres mes terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019.

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 2020 y 2019.

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 2020 y el 1 de enero y 30 de septiembre de 2019.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2020 y 2019 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2020 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 12 de noviembre de 2020.

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

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

Tipo	30.06.2020	31.12.2019
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	788,15	748,74
Nuevo Sol Peruano	219,06	226,14
Unidad de Fomento	<u>28.707,85</u>	<u>28.309,94</u>

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2020, 2019 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	30.09.2020		31.12.2019	
				Participación % Directa	Participación % Indirecta	Participación % Directa	Participación % Indirecta
Procesos y Servicios Limitada	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	-	99,00	-
Factotal Leasing S.A.	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
FT Vendor Finance Chile S.A.	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
Ft Capital S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
Ft Investment Group Limited. (Consolidado)	0-E	BVI	Dólar	100,00	-	100,00	-

d) Deterioro activos financieros

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 30 de septiembre de 2020, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$6.300.588. (M\$6.820.251 al 31 de diciembre de 2019).

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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.

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

g) Intangibles

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

i) Contratos de derivados

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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. 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 y 2019, 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

Las filiales Factotal Leasing S.A. 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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

s) **Contratos de leasing**

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 diciembre 2019. 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) **Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar**

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

w) Estados de flujo de efectivo

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

x) Moneda funcional y de presentación

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

y) Reclasificaciones significativas

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas a sus Estados Financieros Consolidados.

z) Obligaciones por contrato de arrendamientos

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

aa) Nuevos pronunciamientos contables

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

IFRS	NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)	FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA
IFRS 3	Definición de un negocio	1 de enero de 2020
IAS 1 e IAS 8	Definición de material	1 de enero de 2020
IFRS 9, IAS 39 e IFRS 7	Reforma de la Tasa de Interés de Referencia	1 de enero de 2020
IFRS 16	Reducciones de alquiler relacionadas con el Covid 19	1 de enero de 2020

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2020, no presentaron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

ab) Plusvalía

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

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

Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

Efectivo y Equivalentes al Efectivo	Sociedad	Tipo de Moneda	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	6.092	10.604
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.823
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	113	114
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	20	59
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	2.037	1.098
Efectivo en caja	Ft Trade Financial Corp	Dólares	24.260	27.465
Subtotal Efectivo en Caja			33.522	41.163
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	2.297.307	2.499.605
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	51.590	28.147
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	1.327.452	315.872
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	271.989	664.874
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	25.586	39.017
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	-	633.287
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	363.350	1.150.440
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	206.811	1.600.524
Bancos	Ft Trade Financial Corp	Dólares	3.057.972	7.795.631
Subtotal Bancos			7.602.057	14.727.397
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	12.000.000	2.000.174
Fondos Mutuos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	-	800.085
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Dólares	-	898.488
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	-	1.809.120
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			12.000.000	5.507.867
Total			19.635.579	20.276.427

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	48.558.047	69.763.714
Montos no financiados (retenciones)	(2.278.458)	(4.034.529)
Diferencias de precio por devengar	(597.673)	(1.143.435)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(4.185.068)	(4.123.712)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	41.496.848	60.462.038
Deudores por operaciones de leasing (bruto)	25.592.357	25.960.907
Intereses y seguros por Devengar	(3.321.081)	(3.528.460)
IVA diferido	(3.329.337)	(3.684.253)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.578.618)	(1.862.283)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	17.363.321	16.885.911
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	4.176.776	5.549.641
Intereses por Devengar	(849.903)	(1.383.957)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(591.753)	(743.000)
Comisión variable por amortizar	29.629	42.686
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz)	(536.902)	(834.256)
Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto)	2.227.847	2.631.114
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	61.088.016	79.979.063
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	145.526	128.133
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	2.387.889	648.471
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz	51.596	80.829
Total Cuentas por cobrar comerciales	2.585.011	857.433
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	63.673.027	80.836.496
	30.09.2020	31.12.2019
	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)	21.452.162	24.278.580
Intereses y seguros por Devengar	(2.509.245)	(3.043.590)
IVA diferido	(3.249.806)	(3.817.051)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	15.693.111	17.417.939
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	5.849.745	10.759.756
Intereses por Devengar	(1.452.307)	(3.113.152)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(783.483)	(1.374.438)
Comisión variable por amortizar	33.232	68.292
Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto)	3.647.187	6.340.458
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	19.340.298	23.758.397

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 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 2020 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 36% a contratos de leasing financiero, un 31% a contratos de leasing operativo y un 33% a operaciones de crédito.

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

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

Operaciones de Crédito Automotriz

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 registran una morosidad de M\$6.343.801 (M\$8.931.905 al 31 de diciembre de 2019), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	3.508	38.788.220	907.653	37.880.567	-	37.880.567
1 - 30 Días	468	3.283.042	373.756	2.909.286	-	2.909.286
31 - 60 Días	93	281.087	51.922	229.165	-	229.165
61 - 90 Días	42	156.591	57.438	99.153	-	99.153
91 - 120 Días	22	82.701	67.214	15.487	-	15.487
121 - 150 Días	25	22.153	18.352	3.801	-	3.801
151 - 180 Días	46	146.365	146.365	-	-	-
181 - 210 Días	47	135.183	129.817	5.366	-	5.366
211 - 250 Días	34	87.482	84.997	2.485	-	2.485
251 o Más	424	2.119.845	2.093.059	26.786	-	26.786
Total		45.102.669	3.930.573	41.172.096	-	41.172.096

Al 30 de septiembre de 2020 la empresa tiene 1.923 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 678 clientes.

La Cartera Vigente es de 1.486 clientes.

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

Al 30 de septiembre de 2020 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	104	549.895	232.455	317.440	-	317.440
1 - 30 Días	7	26.185	18.873	7.312	-	7.312
31 - 60 Días	1	3.167	3.167	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	112	579.247	254.495	324.752	-	324.752

Total Cartera al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	3.612	39.338.115	1.140.108	38.198.007	-	38.198.007
1 - 30 Días	475	3.309.227	392.629	2.916.598	-	2.916.598
31 - 60 Días	94	284.254	55.089	229.165	-	229.165
61 - 90 Días	42	156.591	57.438	99.153	-	99.153
91 - 120 Días	22	82.701	67.214	15.487	-	15.487
121 - 150 Días	25	22.153	18.352	3.801	-	3.801
151 - 180 Días	46	146.365	146.365	-	-	-
181 - 210 Días	47	135.183	129.817	5.366	-	5.366
211 - 250 Días	34	87.482	84.997	2.485	-	2.485
251 o Más	424	2.119.845	2.093.059	26.786	-	26.786
Total	4.821	45.681.916	4.185.068	41.496.848	-	41.496.848

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	5.640	55.168.173	839.838	54.328.335	-	54.328.335
1 - 30 Días	879	5.353.985	766.823	4.587.162	-	4.587.162
31 - 60 Días	243	899.111	196.296	702.815	-	702.815
61 - 90 Días	123	357.434	184.256	173.178	-	173.178
91 - 120 Días	51	83.788	38.459	45.329	-	45.329
121 - 150 Días	29	125.664	87.306	38.358	-	38.358
151 - 180 Días	30	204.284	203.305	979	-	979
181 - 210 Días	15	46.555	46.349	206	-	206
211 - 250 Días	18	319.052	319.052	-	-	-
251 o Más	329	1.443.198	1.408.391	34.807	-	34.807
Total		64.001.244	4.090.075	59.911.169	-	59.911.169

Al 31 de diciembre de 2019 la empresa tiene 2.590 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 1.232 clientes.

La Cartera Vigente es de 2.137 clientes.

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

Al 31 de diciembre 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	100	485.672	21.658	464.014	-	464.014
1 - 30 Días	25	73.505	9.395	64.110	-	64.110
31 - 60 Días	6	25.329	2.584	22.745	-	22.745
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	131	584.506	33.637	550.869	-	550.869

Total Cartera al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	5.740	55.653.845	861.496	54.792.349	-	54.792.349
1 - 30 Días	904	5.427.490	776.218	4.651.272	-	4.651.272
31 - 60 Días	249	924.440	198.880	725.560	-	725.560
61 - 90 Días	123	357.434	184.256	173.178	-	173.178
91 - 120 Días	51	83.788	38.459	45.329	-	45.329
121 - 150 Días	29	125.664	87.306	38.358	-	38.358
151 - 180 Días	30	204.284	203.305	979	-	979
181 - 210 Días	15	46.555	46.349	206	-	206
211 - 250 Días	18	319.052	319.052	-	-	-
251 o Más	329	1.443.198	1.408.391	34.807	-	34.807
Total	7.488	64.585.750	4.123.712	60.462.038	-	60.462.038

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	N° de Clientes	31.12.2020
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	10	34.475	35	76.836
Cartera en cobranza judicial (**)	297	2.651.957	157	1.866.148
Total		2.686.432		1.942.984

(*) 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 2020 y 31 de diciembre de 2019. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de septiembre de 2020 M\$2.565.488 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.697.752 al 31 de diciembre de 2019).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 registran una morosidad de M\$9.386.544. (M\$15.311.217 al 31 de diciembre de 2019), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera No securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Neto M\$
Al Día	729	25.074.004	297.229	24.776.775	-	24.776.775
1 - 30 Días	139	5.860.669	81.377	5.779.292	-	5.779.292
31 - 60 Días	64	1.486.366	70.934	1.415.432	-	1.415.432
61 - 90 Días	19	514.004	112.904	401.100	-	401.100
91 - 120 Días	5	120.677	73.709	46.968	-	46.968
121 - 150 Días	5	96.946	81.884	15.062	-	15.062
151 - 180 Días	3	43.450	43.450	-	-	-
181 - 210 Días	2	36.653	36.653	-	-	-
211 - 250 Días	4	27.622	27.622	-	-	-
251 o Más	39	673.321	673.321	-	-	-
Total	1.009	33.933.712	1.499.083	32.434.629	-	32.434.629

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	6	174.502	872	173.630	-	173.630
1 - 30 Días	9	408.157	3.687	404.470	-	404.470
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	2	74.128	30.425	43.703	-	43.703
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	1	44.551	44.551	-	-	-
Total	18	701.338	79.535	621.803	-	621.803

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	735	25.248.506	298.101	24.950.405	-	24.950.405
1 - 30 Días	148	6.268.826	85.064	6.183.762	-	6.183.762
31 - 60 Días	64	1.486.366	70.934	1.415.432	-	1.415.432
61 - 90 Días	21	588.132	143.329	444.803	-	444.803
91 - 120 Días	5	120.677	73.709	46.968	-	46.968
121 - 150 Días	5	96.946	81.884	15.062	-	15.062
151 - 180 Días	3	43.450	43.450	-	-	-
181 - 210 Días	2	36.653	36.653	-	-	-
211 - 250 Días	4	27.622	27.622	-	-	-
251 o Más	40	717.872	717.872	-	-	-
Total	1.027	34.635.050	1.578.618	33.056.432	-	33.056.432

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019

Cartera No Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	615	20.772.165	202.355	20.569.810	-	20.569.810
1 - 30 Días	291	10.247.805	108.939	10.138.866	-	10.138.866
31 - 60 Días	93	3.022.839	342.569	2.680.270	-	2.680.270
61 - 90 Días	37	665.704	148.405	517.299	-	517.299
91 - 120 Días	13	144.575	85.705	58.870	-	58.870
121 - 150 Días	6	99.038	62.912	36.126	-	36.126
151 - 180 Días	4	120.059	120.059	-	-	-
181 - 210 Días	6	69.111	64.815	4.296,00	-	4.296
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	29	686.415	672.262	14.153,00	-	14.153
Total	1.094	35.827.711	1.808.021	34.019.690	-	34.019.690

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	4	82.751	414	82.337	-	82.337
1 - 30 Días	5	166.901	835	166.066	-	166.066
31 - 60 Días	2	28.014	6.940	21.074	-	21.074
61 - 90 Días	1	16.794	2.111	14.683	-	14.683
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	1	43.962	43.962	-	-	-
Total	13	338.422	54.262	284.160	-	284.160

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	619	20.854.916	202.769	20.652.147	-	20.652.147
1 - 30 Días	296	10.414.706	109.774	10.304.932	-	10.304.932
31 - 60 Días	95	3.050.853	349.509	2.701.344	-	2.701.344
61 - 90 Días	38	682.498	150.516	531.982	-	531.982
91 - 120 Días	13	144.575	85.705	58.870	-	58.870
121 - 150 Días	6	99.038	62.912	36.126	-	36.126
151 - 180 Días	4	120.059	120.059	-	-	-
181 - 210 Días	6	69.111	64.815	4.296	-	4.296
211 - 250 Días	0	-	-	-	-	-
251 o Más	30	730.377	716.224	14.153	-	14.153
Total	1.107	36.166.133	1.862.283	34.303.850	-	34.303.850

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	N° de Clientes	31.12.2019
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	50	1.014.305	45	1.031.132
Total		1.014.305		1.031.132

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 registran una morosidad de M\$3.086.158 (M\$5.066.333 al 31 de diciembre de 2019), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	227	1.158.218	-	1.158.218	-	1.158.218
1 - 30 Días	143	807.867	-	807.867	-	807.867
31 - 60 Días	49	270.557	41.825	228.732	-	228.732
61 - 90 Días	17	92.941	44.551	48.390	-	48.390
91 - 120 Días	9	60.123	25.478	34.645	-	34.645
121 - 150 Días	5	26.766	15.965	10.801	-	10.801
151 - 180 Días	4	26.181	15.756	10.425	-	10.425
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	1	6.572	6.572	-	-	-
251 o Más	1	7.028	7.028	-	-	-
Total	456	2.456.253	157.175	2.299.078	-	2.299.078

Al 30 de septiembre de 2020 la empresa tiene 1.256 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 551 clientes.

La Cartera Vigente es de 705 clientes.

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

Al 30 de Septiembre de 2020 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	478	2.167.561	-	2.167.561	-	2.167.561
1 - 30 Días	158	870.454	-	870.454	-	870.454
31 - 60 Días	65	338.290	56.593	281.697	-	281.697
61 - 90 Días	48	270.027	119.152	150.875	-	150.875
91 - 120 Días	21	123.392	48.872	74.520	-	74.520
121 - 150 Días	13	70.542	44.482	26.060	-	26.060
151 - 180 Días	6	38.917	37.807	1.110	-	1.110
181 - 210 Días	4	26.254	22.574	3.680	-	3.680
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 - Más	7	50.247	50.247	-	-	-
Total	800	3.955.684	379.727	3.575.957	-	3.575.957

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 30.09.2020						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	705	3.325.779	-	3.325.779	-	3.325.779
1 - 30 Días	301	1.678.321	-	1.678.321	-	1.678.321
31 - 60 Días	114	608.847	98.418	510.429	-	510.429
61 - 90 Días	65	362.968	163.703	199.265	-	199.265
91 - 120 Días	30	183.515	74.350	109.165	-	109.165
121 - 150 Días	18	97.308	60.447	36.861	-	36.861
151 - 180 Días	10	65.098	53.563	11.535	-	11.535
181 - 210 Días	4	26.254	22.574	3.680	-	3.680
211 - 250 Días	1	6.572	6.572	-	-	-
251 o Más	8	57.275	57.275	-	-	-
Total	1.256	6.411.937	536.902	5.875.035	-	5.875.035

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera No Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	820	4.393.291	33.188	4.360.103	-	4.360.103
1 - 30 Días	428	2.661.294	20.086	2.641.208	-	2.641.208
31 - 60 Días	126	766.371	108.086	658.285	-	658.285
61 - 90 Días	50	312.285	182.668	129.617	-	129.617
91 - 120 Días	23	150.995	91.275	59.720	-	59.720
121 - 150 Días	14	73.406	66.174	7.232	-	7.232
151 - 180 Días	5	24.757	21.869	2.888	-	2.888
181 - 210 Días	2	13.842	13.842	-	-	-
211 - 250 Días	2	6.172	6.172	-	-	-
251 o Más	4	32.802	32.802	-	-	-
Total	1.474	8.435.215	576.162	7.859.053	-	7.859.053

Al 30 de septiembre de 2019 la empresa tiene 1.724 clientes.

La Cartera Morosa está compuesta por 833 clientes.

La Cartera Vigente es de 891 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	71	346.204	2.613	343.591	-	343.591
1 - 30 Días	100	566.707	37.361	529.346	-	529.346
31 - 60 Días	46	253.339	46.281	207.058	-	207.058
61 - 90 Días	16	92.851	60.327	32.524	-	32.524
91 - 120 Días	10	67.463	67.463	-	-	-
121 - 150 Días	5	31.617	31.617	-	-	-
151 - 180 Días	1	6.244	6.244	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	1	6.188	6.188	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	250	1.370.613	258.094	1.112.519	-	1.112.519

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

Total Cartera al 31.12.2019						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	891	4.739.495	35.801	4.703.694	-	4.703.694
1 - 30 Días	528	3.228.001	57.447	3.170.554	-	3.170.554
31 - 60 Días	172	1.019.710	154.367	865.343	-	865.343
61 - 90 Días	66	405.136	242.995	162.141	-	162.141
91 - 120 Días	33	218.458	158.738	59.720	-	59.720
121 - 150 Días	19	105.023	97.791	7.232	-	7.232
151 - 180 Días	6	31.001	28.113	2.888	-	2.888
181 - 210 Días	2	13.842	13.842	-	-	-
211 - 250 Días	3	12.360	12.360	-	-	-
251 o Más	4	32.802	32.802	-	-	-
Total	1.724	9.805.828	834.256	8.971.572	-	8.971.572

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 letra 2 d.

A continuación, se presenta el movimiento de la provisión separadamente entre factoring y leasing al 30 de septiembre de 2020 y 2019.

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo Inicial	4.123.712	3.837.236
(+) Aumento – Constitución de Provisión	1.999.504	2.634.316
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(1.641.699)	(1.332.907)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(296.449)	(1.014.933)
Variación del ejercicio	61.356	286.476
Total	4.185.068	4.123.712
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo Inicial	1.862.283	1.551.911
(+) Aumento	849.035	1.487.024
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(990.654)	(914.798)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(142.046)	(261.854)
Variación del ejercicio	(283.665)	310.372
Total	1.578.618	1.862.283
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz)	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Saldo Inicial	834.256	705.625
(+) Aumento	77.195	531.342
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(374.549)	(402.711)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
Variación del ejercicio	(297.354)	128.631
Total	536.902	834.256

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de septiembre de 2020 ascienden a M\$ 296.449 (M\$1.014.933 al 31 de diciembre de 2019).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de septiembre de 2020 ascienden a M\$142.046 (M\$261.854 al 31 de diciembre de 2019).

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector industrial

Clasificación	30 de Septiembre 2020			31 de Diciembre 2019		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	27	693.003	1,52%	29	932.317	1,44%
Automotriz	22	565.687	1,24%	33	2.319.874	3,59%
Comercial	219	6.412.301	14,04%	276	10.126.463	15,68%
Construcción	332	6.644.311	14,54%	368	9.776.665	15,14%
Educación	5	25.843	0,06%	6	61.077	0,09%
Energía	9	114.657	0,25%	10	290.742	0,45%
Forestal	71	2.006.563	4,39%	279	7.117.127	11,02%
Industrial	217	5.064.912	11,09%	252	6.340.176	9,82%
Manufactura	50	1.105.999	2,42%	57	1.277.059	1,98%
Minería	21	581.723	1,27%	27	671.345	1,04%
Pesquero	7	481.022	1,05%	10	1.070.068	1,66%
Salud	32	277.250	0,61%	194	700.132	1,08%
Servicios	594	10.015.091	21,92%	669	13.607.510	21,07%
Telecomunicaciones	46	1.671.899	3,66%	68	1.524.005	2,36%
Transporte	271	10.021.655	21,94%	312	8.771.190	13,58%
Total	1.923	45.681.916	100%	2.590	64.585.750	100%

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

a) Al 30 de septiembre de 2020 el número de deudores es de 3.225, donde sus 10 mayores deudores representan un 12,46 % del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2019 el número de deudores es de 6.322, donde sus 10 mayores deudores representan un 9,75% del total de la cartera.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de Septiembre 2020		31 de Diciembre 2019	
	Monto		Monto	
	M\$	%	M\$	%
Vehículos de carga y transporte	13.639.802	39,38%	13.861.105	38,33%
Equipos de Tecnología de la Información	11.856.512	34,23%	10.959.855	30,30%
Maq. y equip. para la construcción	4.687.509	13,53%	5.683.318	15,71%
Vehículos de pasajeros	2.005.259	5,79%	2.138.554	5,91%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	2.069.976	5,98%	2.935.765	8,12%
Maq. y equip. para otras industrias	-	0,00%	-	0,00%
Transporte marítimo	225.856	0,65%	375.900	1,04%
Bienes raíces	2.775	0,01%	30.943	0,09%
Maq. y equip. para la agricultura	110.365	0,32%	131.131	0,36%
Maq. y equip. sector forestal	36.995	0,11%	47.761	0,13%
Maq. y equip. para el sector energía	0	0,00%	1.801	0,00%
Total	34.635.049	100%	36.166.133	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 30 de septiembre de 2020 el número de contratos es de 1.027, donde sus 10 mayores clientes representan un 16,04% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2019 el número de contratos es de 1.437, donde sus 10 mayores clientes representan un 18,66% 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 5.105, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 1,77% y un 3,34% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2019 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 5.690, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 1,20% y un 2,31% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	31.12.2019
Total contratos	1.027	1.107
Nº contratos con garantías personales	641	672

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Cartera renegociada (bruto)	579.247	584.506
Total	<u>579.247</u>	<u>584.506</u>

Leasing	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Cartera renegociada (bruto)	701.338	338.422
Total	<u>701.338</u>	<u>338.422</u>

Crédito Automotriz	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Cartera renegociada (bruto)	3.955.684	1.370.613
Total	<u>3.955.684</u>	<u>1.370.613</u>

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

							30.09.2020	31.12.2019			
SOCIEDAD	R.U.T.	País de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	3.989	3.766	223	(1.930)	
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	102.222	80.637	21.585	3.308	
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	49.949	30.814	19.135	3.406	
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	82.475	65.611	16.864	2.189	
Total							238.635	180.828	57.807	6.973	

							30.09.2020	31.12.2019			
SOCIEDAD	R.U.T.	País de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2021	Préstamo	-	(106.253)	106.253	(23.956)	
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2021	Préstamo	-	(85.866)	85.866	15.691	
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2021	Préstamo	-	(52.523)	52.523	(53.720)	
Total							-	(244.642)	244.642	(61.985)	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	31.12.2019
					M\$	M\$
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	82.475	19.135
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	102.222	21.585
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	49.949	16.864
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	3.989	223
Total					238.635	57.807

ii) No Corriente

RUT	País de Origen	Tipo de Moneda	Sociedad	Naturaleza de la Relación	30.09.2020	31.12.2019
					M\$	M\$
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	-	106.253
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	-	85.866
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	-	52.523
Total					-	244.642

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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 2020 son:

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

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre 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 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 2020 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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019., son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	1.487.096	1.430.773	404.220	432.984
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	28.489	26.163	6.277	7.388
Total	1.515.585	1.456.936	410.497	440.372

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	14.055	12.376
Programas informáticos, neto	14.055	12.376
Total programas informáticos bruto	215.518	202.472
Programas informáticos, bruto	215.518	202.472
Total amortización acumulada programas informáticos.	(201.463)	(190.096)
Amortización acumulada programas informáticos	(201.464)	(190.096)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2020 son los siguientes:

Movimientos al 30.09.2020	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible,
	M\$	Neto M\$
Saldo inicial	12.376	12.376
Adiciones	14.136	14.136
Amortización	(12.457)	(12.457)
Saldo final	14.055	14.055

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios (No auditado)

Al 30 de septiembre de 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2019	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	37.961	37.961
Adiciones	1.212	1.212
Amortización	(26.797)	(26.797)
Saldo final	12.376	12.376

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 2020, 2019 y 31 de diciembre 2019.

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	6.464.915	6.164.446
Equipamiento de tecnología de información, neto	6.134.209	5.784.997
Mejoras de bienes arrendados, neto	-	-
Edificios, neto	-	-
Bienes en Uso, Neto	228.548	228.125
Vehículos de motor, neto	86.473	125.156
Instalaciones fijas y accesorios, neto	15.685	26.168
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	13.262.406	13.235.275
Equipamiento de tecnología de información, bruto	12.169.345	12.245.868
Mejoras de bienes arrendados, bruto	-	-
Edificios, bruto	-	-
Bienes en Uso, Bruto	339.168	288.044
Vehículos de motor, bruto	504.266	456.961
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	249.627	244.402
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(6.797.491)	(7.070.829)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(6.035.136)	(6.460.871)
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	(110.620)	(59.919)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(417.793)	(331.805)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(233.942)	(218.234)

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 30 de septiembre de 2020 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo Inicial		5.784.997	26.168	125.156	228.125	6.164.446
	Adiciones	3.196.889	6.421	54.511	30.098	3.287.919
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenido para la Venta	(512.162)	(4.840)	-	26.216	(490.786)
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(2.335.515)	(12.064)	(93.194)	(55.891)	(2.496.664)
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		349.212	(10.483)	(38.683)	423	300.469
Saldo Final		6.134.209	15.685	86.473	228.548	6.464.915

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre 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 M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$	
Saldo Inicial		6.732.723	18.858	83.063	-	6.834.644	
Cambios	Adiciones	3.799.852	13.672	156.221	288.045	4.257.790	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	-	-	-	-	-	
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta	(1.559.667)	7.671	1.832	19.120	(1.531.044)	
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	
	Gasto por Depreciación	(3.187.911)	(14.033)	(115.960)	(79.040)	(3.396.944)	
	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	(947.726)	7.310	42.093	228.125	(670.198)		
Saldo Final		5.784.997	26.168	125.156	228.125	6.164.446	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y FT Vendor Perú cuyos montos al 30 de septiembre de 2020 ascienden a M\$ 6.111.491 (M\$5.686.879 al 31 de diciembre de 2019) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$2.369.355 (M\$3.148.084 al 31 de diciembre de 2019).

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

Activos	Vida o Tasa Mínima	Vida o Tasa 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 2020 y 2019, 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	30.09.2020	31.12.2019
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	(897.271)	(1.442.882)
Pagos provisionales mensuales	597.765	1.641.876
Crédito SENCE	-	34.350
Impuesto por recuperar (años anteriores)	317.844	279.473
Total	18.338	512.817

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

a) Información general

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 30 de septiembre 2020		Al 31 de diciembre 2019	
	Renta Líquida M\$	27% Impuesto M\$	Renta Líquida M\$	27% Impuesto M\$
Factotal S.A.	2.450.681	662.259	4.030.512	1.090.449
Procesos y Servicios Limitada	365.350	98.645	1.304.930	352.433
Factotal Leasing S.A.	(628.275)	-	(968.110)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	505.062	136.367	(688.409)	-
Total	2.692.818	897.271	3.678.923	1.442.882

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

b) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2020		31.12.2019	
	Activo M\$	Pasivo M\$	Activo M\$	Pasivo M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	115.745	-	214.432	-
Relativa a provisiones	1.795.941	-	1.873.436	-
Activos en leasing	4.259.604	-	5.461.717	-
Obligación leasing	103.154	-	122.430	-
Activos en leasing	-	101.004	-	121.220
Otros conceptos leasing	433.606	-	519.864	-
Contratos de leasing	-	9.147.548	-	10.286.352
Pérdida tributaria	169.634	-	447.260	-
Relativa a filial extranjera	147.258	-	176.333	-
Relativa a otros	434	28	989	-
Subtotal	7.025.376	9.248.580	8.816.461	10.407.572
Total	(2.223.204)		(1.591.111)	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020 y 2019 asciende a un 29,5%.

La base imponible financiera al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 ha sido determina de la siguiente manera:

Concepto	30.09.2020		AL 31.12.2019	
	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$	Renta Líquida M\$	29,5% Impuesto M\$
Resultado Neto Antes de Participaciones e Impuestos	1.348.519	-	2.292.484	-
(+) Adiciones	163.580	-	241.603	-
(-) Deducciones	(186.979)	-	(24.373)	-
Resultado Neto	1.325.120	390.910	2.509.714	740.366
(-) Pérdida Neta compensable de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-
(-) Participación de utilidades de los trabajadores	(64.833)	(19.126)	(125.395)	(36.992)
	(64.833)	(19.126)	(125.395)	(36.992)
Subtotal	1.260.287	371.785	2.384.319	703.374
(+) Pasivo por impuesto diferido	147.686	23.968	-	-
(-) Activo por impuesto	428	1.002	176.333	52.018
Subtotal	148.114	24.970	176.333	52.018
Base Imponible Financiera	1.408.401	396.755	2.560.652	755.392

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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	
	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2019 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gastos por Impuestos Corrientes	(897.271)	(1.142.885)	(145.754)	(359.217)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	(574)	(16.234)	1	(100)
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(897.845)	(1.159.119)	(145.753)	(359.317)
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(632.093)	(550.840)	(254.001)	(160.016)
Gasto por Impuestos Relativos a la Creación filial extranjera	(371.785)	-	(86.858)	-
Otro Gasto por Impuesto Diferido	-	-	-	-
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	(24.970)	(478.421)	19.500	(185.413)
Otros	29.649	(5.797)	(9.687)	(5.866)
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	(999.199)	(1.035.058)	(331.046)	(351.295)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(1.897.044)	(2.194.177)	(476.799)	(710.612)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

e) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2020		AL 30.09.2019	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	6.846.181	1.848.469	6.733.535	1.818.054
Diferencias permanentes	(1.289.565)	48.575	(378.882)	376.123
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(1.289.565)	(348.180)	(378.882)	(102.298)
Diferencia por impuestos filial extranjera	-	396.755	-	478.421
Total de gastos por impuestos Sociedades	5.556.616	1.897.044	6.354.653	2.194.177
Tasa efectiva de impuestos		27,71%		32,59%

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:

	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Remanente IVA C.F.	-	314.326
Otros activos no financieros	151.017	253.549
Total	151.017	567.875

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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	30.09.2020		31.12.2019	
		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	30.09.2020		31.12.2019	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	237.079	-	328.805	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	84.490	61.305	160.268	146.796
Total		321.569	61.305	489.073	146.796
Saldo			260.264		342.277

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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	30.09.2020		31.12.2019	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial Corp.	183.370	116.709	341.665	231.198
Total		183.370	116.709	341.665	231.198
Saldo			66.661		110.467

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

Rubro	2020				2019			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$	Factoring M\$ M\$	Leasing M\$	Automotriz M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	260.264	66.661	326.925	-	342.277	110.467	452.744
Total	-	260.264	66.661	326.925	-	342.277	110.467	452.744

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Garantías de Arriendo	88.285	86.569
Total	88.285	86.569

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 12 - Plusvalía

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

A continuación, se muestra el detalle por cada UGE:

Segmento	Unidad Generadora de Efectivo	Plusvalía	
		30.09.2020	31.12.2019
		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	153.828
Total		581.911	581.911

En relación a la plusvalía al 30 de septiembre de 2020, la Administración efectuó análisis no encontrando indicios de deterioro.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020 y 2019.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios	26.516.127	44.291.655	1.125.928	4.308.790	-	-	-	-
Efectos de Comercio	-	3.987.353	-	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	81.487	201.549	14.561.000	9.659.255	14.413.737	18.970.626	-	-
Tarjeta de Crédito	153	3.131	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	57.354	-	-	-	-	-	-	-
Total	26.655.121	48.483.688	15.686.928	13.968.045	14.413.737	18.970.626	-	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020 M\$</u>	<u>31.12.2019 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2019 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,80%	4,80%	-	269.436	-	316.749
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	-	593.671	-	633.801
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,12%	3,12%	-	706.724	-	709.328
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	76.645.030-K	Banco Itau	Chile	Pesos	3,08%	3,08%	-	1.009.483	-	1.013.157
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.080.000-k	Banco Bice	Chile	Pesos	3,06%	3,06%	-	2.018.530	-	2.025.840
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,63%	4,63%	-	518.385	-	521.149
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	4,63%	4,63%	-	1.555.155	-	1.563.448
Subtotal									-	6.671.384	-	6.783.472

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020</u> M\$	<u>31.12.2019</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>30.09.2020</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2019</u> M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,84%	4,84%	-	522.971	-	525.859
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	3,00%	3,00%	-	705.658	-	708.167
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	3,40%	3,40%	-	1.000.472	-	1.004.528
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	3,18%	3,18%	-	1.516.695	-	1.522.393
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	5,04%	5,04%	-	788.745	-	793.260
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	3,30%	3,30%	-	1.011.458	-	1.015.400
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	4,73%	4,73%	-	795.952	-	800.413
Subtotal									-	6.341.951	-	6.370.020

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020 M\$</u>	<u>31.12.2019 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2019 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,02%	3,02%	-	1.009.884	-	1.013.486
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	3,02%	3,02%	-	1.009.884	-	1.013.486
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,72%	4,72%	-	1.039.169	-	1.044.802
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,34%	5,34%	-	1.052.807	-	1.059.185
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	2,80%	2,80%	-	496.396	-	500.701
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,50%	3,50%	1.028.421	-	1.035.916	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,40%	3,40%	1.029.715	-	1.036.979	-
Subtotal									2.058.136	4.608.140	2.072.895	4.631.660

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

1) Créditos bancarios (continuación)

b) 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 Efectiv a Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.09.2020 M\$</u>	<u>31.12.2019 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2019 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	2,52%	2,52%	1.516.170	-	1.524.255	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,50%	3,50%	2.059.568	-	2.074.557	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	4,20%	4,20%	1.031.617	-	1.040.600	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	1.034.000	-	1.042.727	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	3,24%	3,24%	514.803	-	518.270	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	3,80%	3,80%	1.028.107	-	1.036.244	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	519.621	-	522.249	-
Subtotal									7.703.886	-	7.758.902	-
Total									9.762.022	17.621.475	9.831.797	17.785.152
Capital									9.518.780	17.030.002	9.518.780	17.030.002

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) 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>30.09.2020 M\$</u>	<u>31.12.2019 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.09.2020 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2019 M\$</u>
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	-	1.818.982
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,16%	3,16%	-	1.004.208	-	1.007.978
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,50%	3,50%	-	1.001.752	-	1.005.937
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,48%	4,48%	-	1.032.078	-	1.037.424
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,68%	3,68%	-	1.001.228	-	1.005.628
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,68%	3,68%	-	1.001.228	-	1.005.628
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,40%	3,40%	-	1.003.868	-	1.007.924
Subtotal									-	7.794.362	-	7.889.501

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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</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>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	4,48%	4,48%	-	1.546.812	-	1.554.831
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,85%	3,85%	-	500.268	-	502.568
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,41%	3,41%	-	1.003.219	-	1.007.289
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,50%	3,50%	-	2.006.229	-	2.014.600
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	3,08%	3,08%	-	1.004.883	-	1.008.567
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,08%	4,08%	-	1.002.947	-	1.007.820
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco Chile	Chile	Pesos	3,24%	3,24%	-	502.475	-	504.410
Subtotal									-	7.566.833	-	7.600.085

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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</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>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	2,80%	2,80%	-	506.177	-	515.575
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	1.531.800	-	1.543.350	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	1.019.100	-	1.026.800	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	3,60%	3,60%	1.528.650	-	1.540.200	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	Chile	Pesos	3,30%	3,30%	1.529.975	-	1.540.563	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	3,62%	3,62%	770.461	-	776.274	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,16%	5,16%	1.539.345	-	1.555.900	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	5,16%	5,16%	1.539.345	-	1.555.900	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	4,86%	4,86%	1.024.360	-	1.033.292	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK CHILE	Chile	Pesos	1,25%	1,25%	532.604	-	543.053	-
Subtotal									11.015.640	506.77	11.115.332	515.575
Subtotal									11.015.640	15.867.372	11.115.332	16.005.161
Capital									10.782.604	15.756.178	10.782.604	15.756.178

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,91%	3,91%	-	558.861	-	594.397
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	4,44%	4,44%	-	760.956	-	762.242
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	5,60%	5,60%	-	762.930	-	764.549
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,54%	4,54%	-	760.540	-	763.830
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BCP	Perú	Dólar	3,65%	3,65%	-	757.463	-	760.637
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banbif	Perú	Dólar	3,95%	3,95%	-	757.406	-	761.411
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Dólar	3,90%	3,90%	-	378.617	-	381.201
Subtotal									-	4.736.773	-	4.788.267

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT 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>30.09.2020</u> M\$	<u>31.12.2019</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>30.09.2020</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2019</u> M\$
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	4,40%	4,40%	-	757.047	-	764.051
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BCP	Perú	Dólar	3,75%	3,75%	-	755.881	-	761.312
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Scotiabank	Perú	Dólar	3,50%	3,50%	-	375.591	-	378.293
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,28%	2,28%	572.378	-	591.928	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	2,47%	2,47%	792.254	-	794.458	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Dólar	2,35%	2,35%	791.404	-	794.320	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Scotiabank	Perú	Dólar	2,45%	2,45%	789.670	-	791.105	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	2,48%	2,48%	315.359	-	315.402	-
Subtotal									3.261.065	1.888.519	3.287.213	1.903.656
Total									3.261.065	6.625.293	3.287.213	6.691.923
Capital									3.243.514	6.523.007	3.243.514	6.523.007

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,91%	3,91%	-	1.604.443	-	1.660.895
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,34%	4,34%	-	756.329	-	764.495
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,28%	2,28%	1.688.893	-	1.723.077	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banbif	Perú	Dólar	2,55%	2,55%	788.507	-	794.653	-
Total									2.477.400	2.360.772	2.517.730	2.425.390
Capital									2.477.400	2.350.548	2.477.400	2.350.548

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

1) Créditos bancarios

e) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,91%	3,91%	-	2.674.073	-	2.674.073
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,28%	2,28%	1.125.928	-	1.134.498	-
Total									1.125.928	2.674.073	1.134.498	2.674.073
Capital									1.125.928	2.674.073	1.125.928	2.674.073

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	96.966.250-7	BTG Pactual Chile	Chile	Pesos	5,80%	5,80%	-	583.333	-	589.066
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.018.000-1	Scotiabank Chile	Chile	Pesos	2,80%	2,80%	-	1.051.385	-	1.054.924
Total									-	1.634.718	-	1.643.990
Capital									-	1.634.718	-	1.634.718

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

1) Créditos bancarios (continuación)

g) Créditos bancarios en soles, 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>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Soles	5,85%	5,85%	-	1.125.230	-	1.126.475
Total									-	1.125.230	-	1.126.475
Capital									-	1.124.524	-	1.124.524

h) 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>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2020</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2019</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	5,10%	5,10%	-	691.512	-	702.297
Total									-	691.512	-	702.297
Capital									-	676.216	-	676.216

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 30 de septiembre de 2020

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2020			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	-	81.487	14.561.000	14.413.737
Total											-	81.487	14.561.000	14.413.737

- Bonos Corporativos en pesos al 30 de septiembre de 2020

No existen bonos corporativos en pesos al 30 de septiembre de 2020.

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2019

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2019			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	143.678	57.871	9.659.255	18.970.626
Total											143.678	57.871	9.659.255	18.970.626

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2019

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

3) Efectos de Comercio

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

- a) Refinanciamiento de pasivos bancarios
- b) Financiamiento de actividades propias del giro

Al 30 de septiembre de 2020, Factotal S.A. mantiene emisiones y colocaciones de efectos de comercio inscritas en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo las siguientes condiciones:

a.1) Línea inscrita en Registro de Valores N° 085 con fecha 10 de mayo de 2011

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2020.

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

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2020.

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

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2020.

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

Efectos de Comercio en pesos al 30 de septiembre de 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 30 de septiembre de 2020.

Efectos de Comercio en UF al 30 de septiembre de 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de septiembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

Efectos de Comercio en pesos al 31 de diciembre de 2019

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2019			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	E-25	Pesos	4,20%	Nacional	26.03.2019	962.927	19.02.2020	994.383	-	-	-
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	999.194	-	-	-
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	996.214	-	-	-
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	997.562	-	-	-
Total											3.987.353	-	-	-

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2019

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2019.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

4) Contratos Derivados

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019. la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	30.09.2020 M\$	30.09.2020 (Derecho /Obligación)	31.12.2019 M\$	31.12.2019 (Derecho /Obligación)
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Scotiabank Chile	(29.346)	Obligación	(75.543)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	11.886	Derecho	77.131	Derecho
O-E	Ft Capital S.A.	Forward	Banco Santander	(33.603)	Obligación	-	-
O-E	Ft Capital S.A.	Forward	Banco BBVA	(6.291)	Obligación	-	-
Total				(57.354)	Obligación	1.588	Derecho

Al respecto, al 30 de septiembre de 2020 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ (57.354), lo cual constituye una obligación para Factotal, presentándose en el rubro “Otros pasivos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2019, la valorización de estos contratos constituyó un derecho ascendente a M\$ 1.588, presentándose por este motivo en el rubro “Otros activos financieros, corrientes”.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 14 - Acreedores Comerciales y otras Cuentas a Pagar

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	702.136	1.010.833
Abono a documentos	1.241.950	1.311.910
Cuentas por pagar comerciales	707.316	1.947.401
Proveedores	1.754.528	1.916.998
Facturas por recibir	1.223.626	611.573
Otras cuentas por pagar	423.765	1.112.039
Total	6.053.321	7.910.754

a) Excedente por pagar

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

b) Abono a documentos

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

c) Cuentas por pagar comerciales

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Comercial Kaufmann S A	338.014	30	0%
Sk Rental S.A.	315.112	30	0%
Difor Chile S.A.	151.547	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	134.411	30	0%
General Alquiler Maquinarias De Chile S.A.	124.950	30	0%
Inversiones Y Transportes Artisa Spa	83.300	30	0%
Guillermo Morales Ltda.	68.544	30	0%
San Vicente Terminal Internacional	60.532	30	0%
Maco Tattersall Sa	54.579	30	0%
La Estrella Leasing Limitada	39.984	30	0%
Total	1.370.973		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2019 son:

Nombre del Proveedor	Deuda M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Sigdotek S.A.	383.344	30	0%
Empresa Nacional De Telecomunicaciones S A	213.843	30	0%
R Y C Servicios Computacionales Limitada	154.691	30	0%
Bruno Fritsch S.A	118.871	30	0%
Soc. Producción Aguas Negras Ltda.	110.908	30	0%
Sk Rental S.A.	88.060	30	0%
Scania Chile S.A.	87.450	30	0%
Transportes Abegon Y Compañía Ltda.	70.924	30	0%
Information Technology Limitada	64.654	30	0%
Inchcape Camiones Y Buses Chile S.A.	60.928	30	0%
Total	1.353.673		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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:

	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.551.147	1.884.918
Previsión y salud	107.117	110.974
Impuestos por pagar	24.455	617.410
Provisión sobre contratos de leasing operativo	420.922	112.972
Otros pasivos no financieros	66.231	112.378
Total	2.169.872	2.838.652

Los Impuestos por pagar corresponden principalmente a los siguientes conceptos: a) "Pagos Provisionales Mensuales" (PPM) por pagar del último mes al que se refieren estos estados financieros consolidados intermedios cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2020 asciende a M\$ 67.776 (M\$138.788 al 31 de diciembre de 2019), b) Impuesto Único de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos estados financieros consolidados intermedios por M\$66.770 al 30 de Septiembre de 2020 (M\$65.439 al 31 de diciembre de 2019), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2020 es de M\$67.892 (M\$141.198 al 31 de diciembre de 2019) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de Septiembre de 2020 es de M\$(177.984), (M\$271.985 al 31 de diciembre de 2019).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 16 - Patrimonio

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

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

Participación por tipo de Cartera	30 de Septiembre de 2020		31 de Diciembre de 2019	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de Factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	41.496.848	51,59%	60.462.038	58,68%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	33.056.431	41,10%	34.303.850	33,07%
Deudores por operaciones de Créditos Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	5.875.035	7,30%	8.971.572	8,65%
	80.428.314	100%	103.737.460	100%

a) Capital

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

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

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

b) Otras Reservas

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

i) Reservas de conversión. Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjera Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 30 de septiembre de 2020 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$4.070.719 (al 31 de diciembre de 2019 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$2.653.305).

ii) Otras reservas. Al 30 de septiembre de 2020 se reflejan las contabilizaciones propias del proceso de fusión llevado a cabo con fecha 16 de marzo de 2018 y descrito en el literal I) de la Nota 1) de estos estados financieros. Por su parte, al 31 de diciembre de 2017 se refleja el tratamiento de primera adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por la revalorización del capital propio de la sociedad según lo señalado en Oficio Circular N°456 de 200 emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, contiene la reserva legal de la filial FT Capital. Al 30 de septiembre de 2020 el saldo contable deudor asciende a M\$163.345 (M\$338.218 al 31 de diciembre de 2019)

c) Resultados retenidos

Los resultados retenidos al 30 de Septiembre de 2020 por M\$ 9.746.416, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2019 por un valor de M\$8.475.509, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de Septiembre de 2020 por un valor de M\$4.945.780, el incremento de los dividendos pagados por M\$ (3.500.000) y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Ft Capital de M\$174.872 (al 31 de diciembre de 2019 los dividendos pagados ascendieron a M\$6.574.804).

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	25.942	30.681
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	2.494	3.045
Salvador Garcés Bernales	FT Capital S.A.	874	818
Total		29.310	34.544

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	
		01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
		30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	2.979	13.406	51	7.711
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	292	1.442	(4)	838
V&D Inversiones Limitada	FT Vendor Finance Chile S.A.	-	-	-	(60.488)
Salvador Garcés Bernales	Ft Capital S.A.	86	106	20	40
		3.357	14.954	67	(51.899)

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020 y 2019.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	4.983.654	5.737.010	1.525.025	1.926.023
Otros Beneficios a Corto Plazo	471.186	619.448	144.242	193.241
Otro Gastos de Personal	1.672.270	1.510.634	594.921	620.070
Total	7.127.110	7.867.092	2.264.188	2.739.334

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de septiembre de 2020 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, por los cual existen las siguientes restricciones:

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

a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 4.

Al 30 de septiembre de 2020 dicho coeficiente es 1,56.

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 2020 el coeficiente es de 1,43%.

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 2020 el coeficiente es de 246,90%.

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 30 de septiembre de 2020 el coeficiente es de 238,35%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de septiembre de 2020 el coeficiente es de 17,76%.

f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de septiembre de 2020 la concentración es de un 10,82%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

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

g) Concentración de deudores

Los 10 principales deudores no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 30 de septiembre de 2020 la concentración es de un 7,10%

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 30 de septiembre de 2020 es de un 6,99%.

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 600.000

Al 30 de septiembre de 2020 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.501.541

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 30 de septiembre de 2020, 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	29.10.2019	Banco Security	Banco BBVA Continental	28.10.2020	600
Stand by	Ft Capital S.A	29.07.2020	Banco Chile	Interbank	30.12.2020	400
Stand by	Ft Capital S.A	15.07.2020	Banco Santander	Banco BBVA Continental	15.12.2020	400
Stand by	Ft Capital S.A	02.09.2020	Banco Chile	Banco Scotiabank	28.11.2020	700
Stand by	Ft Capital S.A	21.09.2020	Banco Security	Banbif	21.02.2021	600
Stand by	Ft Capital S.A	24.09.2020	Banco Security	Banco BBVA Continental	30.10.2021	500

3) Bonos Corporativos UF

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

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

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

Índice: Relación de Endeudamiento	30.09.2020
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	1,56
	M \$
Total Pasivos	67.426.977
Patrimonio Total	43.106.008

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

Índice: Relación de Activos Libres de Gravámenes	30.09.2020
La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,64
M \$	
Total Activos	110.532.985
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	110.532.985
Total Pasivos	67.426.977
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	67.426.977

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

Índice: Patrimonio Mínimo	30.09.2020
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.501.541
M \$	
Patrimonio Total	43.106.008
Valor UF al cierre del mes	28.707,85

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

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

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

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

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019. no existen cauciones obtenidas de terceros para la Sociedad y sus filiales.

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

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

1) Provisiones

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

2) Impuestos corrientes e impuestos diferidos

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

3) Litigios y otras contingencias

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

4) Valor razonable de activos y pasivos financieros

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

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

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

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

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

30 de septiembre de 2020

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	(57.354)	-	(57.354)
Total	-	(57.354)	-	(57.354)

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

31 de diciembre de 2019

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	1.588	-	1.588
Total	-	1.588	-	1.588

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, 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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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	2020				2019			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	43.750.400	2.168.855	542.508	46.461.763	44.360.471	1.965.029	516.649	46.842.149
Febrero	37.717.398	2.357.679	454.632	40.529.709	35.521.866	2.060.776	464.247	38.046.889
Marzo	40.392.309	2.136.848	544.674	43.073.831	41.289.790	2.407.577	512.449	44.209.816
Abril	42.203.915	1.969.697	414.618	44.588.230	39.945.513	2.358.702	492.041	42.796.256
Mayo	36.323.642	2.025.978	349.667	38.699.287	43.499.768	2.174.601	552.708	46.227.077
Junio	29.294.856	2.085.772	385.186	31.765.814	37.296.648	1.992.926	425.325	39.714.899
Julio	32.022.307	2.311.830	363.298	34.697.435	40.173.603	2.069.910	563.764	42.807.277
Agosto	27.126.829	2.192.205	342.654	29.661.688	38.812.157	1.837.463	494.410	41.144.030
Septiembre	26.655.088	2.336.593	325.557	29.317.238	34.761.304	2.138.935	487.901	37.388.140
Octubre	-	-	-	-	39.806.782	2.178.467	507.875	42.493.124
Noviembre	-	-	-	-	38.351.425	2.462.703	509.862	41.323.990
Diciembre	-	-	-	-	42.056.052	2.328.167	440.775	44.824.994
Total	315.486.744	19.585.457	3.722.794	338.794.995	475.875.379	25.975.256	5.968.006	507.818.641

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020 y 2019, es el siguiente:

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	7.828.770	8.718.639	1.809.269	2.772.459
Diferencias de precio por mayor plazo	2.642.382	3.413.637	581.190	1.067.700
Comisiones y otros	3.266.709	4.360.921	866.714	1.469.931
Total Ingresos Factoring	13.737.861	16.493.197	3.257.173	5.310.090
Intereses Ganados	2.794.272	2.596.104	1.027.016	894.315
Diferencias de precio por mayor plazo	56.115	64.677	(13.054)	34.017
Ingresos por Leasing Operativo	3.333.594	3.575.129	1.096.826	1.133.147
Otros Ingresos	964.276	1.171.611	219.355	355.647
Total Ingresos Leasing	7.148.257	7.407.521	2.330.143	2.417.126
Descuentos ganados	366.450	411.162	108.007	132.173
Intereses ganados	1.491.609	2.004.414	424.665	646.155
Otros Ingresos de actividades ordinarias	300.416	262.613	108.115	77.803
Total Ingresos Crédito Automotriz	2.158.475	2.678.189	640.787	856.131
Total Ingresos Ordinarios	23.044.593	26.578.907	6.228.103	8.583.347
Costos de Ventas	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	366.706	2.456.094	(659.360)	746.123
Aumento de provisiones	61.356	85.401	(372.711)	(47.674)
Castigos/Recuperación incobrables	296.449	707.846	110.992	228.121
Impuesto de timbres y estampillas	364	1.696	-	538
Otros costos directos	673.981	263.010	(164.056)	369.708
Total Costo de Ventas Factoring	1.398.856	3.514.047	(1.085.135)	1.296.816
Intereses	1.074.716	479	1.073.279	-
Aumento de provisiones	(283.665)	211.158	(527.273)	64.873
Castigos/Recuperación incobrables	142.046	55.907	142.046	24.897
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	2.369.355	2.438.947	764.553	767.451
Otros Costos directos	399.115	246.108	286.080	94.367
Total Costo de Ventas Leasing	3.701.567	2.952.599	1.738.685	951.588
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	632.058	451.346	206.882	435.339
Aumento de provisiones	(297.354)	253.175	(136.785)	2.916
Costo Bienes Recuperados	288.507	465.104	(9.056)	6.912
Otros Costo de Ventas	85.531	272.211	49.585	(110.977)
Total Costo de Ventas Crédito Automotriz	708.742	1.441.836	110.626	334.190
Total Costo de Ventas	5.809.165	7.908.482	764.176	2.582.594

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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 2020					Al 31 de Diciembre 2019				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	14.951.391	1.601.956	3.082.232	-	19.635.579	9.140.553	2.414.291	8.721.583	-	20.276.427
Otros Activos Financieros, Corriente	-	-	-	-	-	(75.543)	77.131	-	-	1.588
Otros Activos No Financieros, Corriente	77.648	15.942	57.427	-	151.017	63.530	394.485	109.860	-	567.875
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	41.642.374	19.751.210	2.279.443	-	63.673.027	60.590.171	17.534.382	2.711.943	-	80.836.496
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	52.519.602	(1.475.832)	-	(50.805.135)	238.635	53.243.645	-	-	(53.185.838)	57.807
Activos por impuestos corrientes	(149.847)	168.185	-	-	18.338	224.169	288.648	-	-	512.817
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	109.041.168	20.061.461	5.419.102	(50.805.135)	83.716.596	123.186.525	20.708.937	11.543.386	(53.185.838)	102.253.010
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	260.263	66.662	-	326.925	-	342.277	110.467	-	452.744
Total activos corrientes	109.041.168	20.321.724	5.485.764	(50.805.135)	84.043.521	123.186.525	21.051.214	11.653.853	(53.185.838)	102.705.754
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	15.693.110	3.647.188	-	19.340.298	-	17.417.939	6.340.458	-	23.758.397
Otros activos no financieros no corrientes	75.140	-	13.145	-	88.285	74.082	-	12.487	-	86.569
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	244.642	-	-	-	244.642
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	28.704.358	(931.818)	-	(27.772.540)	-	37.686.764	-	-	(37.016.475)	670.289
Activos intangibles distintos de la plusvalía	14.055	-	-	-	14.055	12.376	-	-	-	12.376
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	316.094	6.148.821	-	-	6.464.915	391.647	5.772.799	-	-	6.164.446
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de activos no corrientes	29.691.558	20.910.113	3.660.333	(27.772.540)	26.489.464	38.991.422	23.190.738	6.352.945	(37.016.475)	31.518.630
Total Activos	138.732.726	41.231.837	9.146.097	(78.577.675)	110.532.985	162.177.947	44.241.952	18.006.798	(90.202.313)	134.224.384

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de Septiembre 2020					Al 31 de Diciembre 2019				
	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	26.667.006	(11.885)	-	-	26.655.121	48.483.688	-	-	-	48.483.688
Obligaciones por contrato de arrendamiento	73.780	-	-	-	73.780	213.460	-	-	-	213.460
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.662.845	3.390.476	-	-	6.053.321	4.876.981	3.033.773	-	-	7.910.754
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	28.177.864	18.733.947	3.893.325	(50.805.136)	-	25.716.696	23.629.781	3.839.361	(53.185.838)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	561.497	-	(561.497)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros corrientes	1.621.672	488.119	60.081	-	2.169.872	2.356.176	419.115	63.361	-	2.838.652
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	59.203.167	22.600.657	3.953.406	(50.805.136)	34.952.094	81.647.001	27.644.166	3.902.722	(53.747.335)	59.446.554
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivo corriente	59.203.167	22.600.657	3.953.406	(50.805.136)	34.952.094	81.647.001	27.644.166	3.902.722	(53.747.335)	59.446.554
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	30.100.665	-	-	-	30.100.665	32.938.671	-	-	-	32.938.671
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	151.015	-	-	-	151.015	-	-	-	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	(1.406.416)	3.629.619	-	-	2.223.203	(1.594.078)	3.185.189	-	-	1.591.111
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivo no corriente	28.845.264	3.629.619	-	-	32.474.883	31.344.593	3.185.189	-	-	34.529.782
Total pasivos	88.048.431	26.230.276	3.953.406	(50.805.136)	67.426.977	112.991.594	30.829.355	3.902.722	(53.747.335)	93.976.336
Patrimonio										
Capital emitido	34.870.207	4.722.819	3.476.042	(13.646.160)	29.422.908	34.870.207	4.722.819	14.963.724	(25.133.842)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	15.643.772	10.278.741	(1.973.202)	(14.202.895)	9.746.416	14.014.876	8.689.775	(2.826.259)	(11.402.883)	8.475.509
Otras reservas	170.318	-	3.689.852	47.204	3.907.374	301.272	-	1.966.610	47.205	2.315.087
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	50.684.297	15.001.560	5.192.692	(27.801.851)	43.076.698	49.186.355	13.412.594	14.104.075	(36.489.520)	40.213.504
Interés no controlador	-	-	-	29.310	29.310	-	-	-	34.544	34.544
Total Patrimonio	50.684.297	15.001.560	5.192.692	(27.772.541)	43.106.008	49.186.355	13.412.594	14.104.075	(36.454.976)	40.248.048
Total de Patrimonio y Pasivos	138.732.728	41.231.836	9.146.098	(78.577.677)	110.532.985	162.177.949	44.241.949	18.006.797	(90.202.311)	134.224.384

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de Septiembre 2020					Al 30 de Septiembre 2019				
	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	13.737.861	7.148.257	2.158.475	-	23.044.593	16.493.197	7.407.521	2.678.189	-	26.578.907
Costo de ventas	(1.398.856)	(3.701.567)	(708.742)	-	(5.809.165)	(2.202.369)	(4.263.799)	(1.442.314)	-	(7.908.482)
Ganancia bruta	12.339.005	3.446.690	1.449.733	-	17.235.428	14.290.828	3.143.722	1.235.875	-	18.670.425
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos, por función	90.573	247.039	-	-	337.612	137.783	152.417	-	-	290.200
Gasto de administración	(8.180.462)	(1.483.878)	(643.370)	-	(10.307.710)	(8.364.686)	(1.599.385)	(1.510.671)	-	(11.474.742)
Otras ganancias (pérdidas)	(792.325)	65.321	46.693	-	(680.311)	(738.356)	77.159	31.438	-	(629.759)
Otros gastos, por función	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	3.536.877	-	-	(3.655.949)	(119.072)	2.822.887	-	-	(3.031.807)	(208.920)
Diferencias de cambio	387.997	(14.873)	-	-	373.124	(72.010)	136.446	-	-	64.436
Resultado por unidades de reajuste	2.692	4.418	-	-	7.110	10.815	11.081	-	-	21.896
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	7.384.357	2.264.717	853.056	(3.655.949)	6.846.181	8.087.261	1.921.440	(243.358)	(3.031.807)	6.733.536
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.307.991)	(589.053)	-	-	(1.897.044)	(1.675.376)	(518.801)	-	-	(2.194.177)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	6.076.366	1.675.664	853.056	(3.655.949)	4.949.137	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	6.076.366	1.675.664	853.056	(3.655.949)	4.949.137	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.358
Ganancia (pérdida), atribuible a:										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	6.076.366	1.675.664	853.056	(3.659.306)	4.945.780	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.524.405
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	3.357	3.357	-	-	-	-	14.954
Ganancia (pérdida)	6.076.366	1.675.664	853.056	(3.655.949)	4.949.137	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total resultado integral	6.076.366	1.675.664	853.056	(3.655.949)	4.949.137	6.411.885	1.402.639	(243.358)	(3.031.807)	4.539.359

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	13.737.861	16.493.197	3.257.172	5.310.090
Ingresos por Leasing	7.148.257	7.407.521	2.330.143	2.417.126
Ingresos por Crédito Automotriz	2.158.475	2.678.189	640.788	856.131
Total	23.044.593	26.578.907	6.228.103	8.583.347

Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

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

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

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

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

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

(****) Ft 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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 30 de septiembre de 2020

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2020 30.09.2020	01.07.2020 30.09.2020
	M\$							
Gastos de personal	5.822.950	1.035.826	268.335	7.127.111	1.847.666	326.370	90.153	2.264.189
Honorarios y asesorías	212.516	147.364	50.118	409.998	44.147	52.706	17.046	113.899
Informática	462.132	46.823	105.551	614.506	148.223	15.371	29.979	193.573
Materiales de oficina	23.097	4.858	5.999	33.954	7.077	967	2.156	10.200
Reparaciones y mantenciones	32.118	26.947	-	59.065	9.876	1.965	-	11.841
Arriendos y seguros	555.928	88.676	72.781	717.385	190.999	30.529	23.593	245.121
Servicios generales	215.096	38.641	133.438	387.175	50.413	17.830	33.475	101.718
Marketing	99.107	3.590	651	103.348	23.763	2	317	24.082
Viajes y estadías	119.736	16.536	1.001	137.273	25.088	3.795	91	28.974
Impuestos, patentes	210.085	11.377	(4.437)	217.025	65.452	4.774	1.264	71.490
Legales y notariales	190.616	10.530	9.933	211.079	51.029	3.492	2.590	57.111
Depreciación (*)	221.743	52.710	-	274.453	77.026	16.383	-	93.409
Amortización	15.338	-	-	15.338	5.511	-	-	5.511
Total	8.180.462	1.483.878	643.370	10.307.710	2.546.270	474.184	200.664	3.221.118

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2019

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2019 30.09.2019	01.01.2019 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019	01.07.2019 30.09.2019
	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 mantenciones	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	3.351	233.948	71.636	3.298	(2.200)	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

(*) 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 2020 y 2019. Estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 2.369.355 y M\$ 2.438.937 respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

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

Otros ingresos, por función	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.01.2019 30.09.2019 M\$	01.07.2020 30.09.2020 M\$	01.07.2019 30.09.2019 M\$
Instrumentos financieros	47.989	138.241	4.713	32.457
Venta de bienes recuperados	232.231	83.277	137.231	49.651
Otros ingresos por función	57.392	68.682	9.521	25.756
Total	337.612	290.200	151.465	107.864

a) Instrumentos financieros

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

b) Venta de bienes recuperados

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing presenta una pérdida de M\$ (55.466) y para Vendor una ganancia de M\$ 287.697 al 30 de septiembre 2020.

Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 30 - Resultado por unidades de reajuste

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

Resultado por unidades de reajuste	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por unidades de reajuste	7.110	21.896	601	8.264
Total	7.110	21.896	601	8.264

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

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

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

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

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020	01.01.2019	01.07.2020	01.07.2019
	30.09.2020	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Generadas por activos	596.922	(50.564)	(141.744)	196.727
Generadas por pasivos	(223.798)	115.000	177.767	40.640
Total	373.124	64.436	36.023	237.367

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

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 32 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 30 de septiembre de 2020 Factotal S.A. no mantiene inversión bajo este método de participación vigentes.

Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2020 se incluyen arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16, los saldos de los arrendamientos ascienden a:

Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	Acumulado	
	01.01.2020 30.09.2020 M\$	01.01.2019 31.12.2019 M\$
Obligaciones Corriente	73.780	41.590
Obligaciones No Corriente	151.015	171.870
Total	224.795	213.460

Nota 34 - Sanciones

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019

Nota 35 - Hechos Posteriores

Con fecha 12 de noviembre de 2020, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, en Junta Extraordinaria de accionistas de la sociedad, se aprobó bajo su responsabilidad el reparto de un dividendo de carácter eventual con cargo a utilidades anteriores, ascendente a 103 pesos por acción, esto es la cantidad de \$ 5.016.334.119. -

No existen otros hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2020.

Nota 36 - Hechos Relevantes

Con fecha 15 de enero de 2020 la Comisión para el Mercado Financiero autorizó la primera colocación de pagarés con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 133.

En atención a los acontecimientos de público conocimiento asociados a la propagación del Coronavirus (COVID-19), la compañía ha tomado una serie de medidas y activado planes de contingencia para hacer frente a los posibles efectos que pudieran afectar a sus empleados, clientes y proveedores. Estas medidas no han causado impactos significativos que afecten la continuidad operacional del negocio de Factotal S.A y sus Filiales.

Con fecha 25 de junio de 2020, según consta en Hecho Esencial enviado a la Comisión para el Mercado Financiero, Factotal realizó la resciliación de los contratos de compraventas de acciones de Corredores de Seguros S+S Spa, hoy FT Corredores de Seguros Spa, celebrados con fecha 4 de marzo de 2019, en virtud de los cuales Factotal S.A., había adquirido el 50% de dicha sociedad.

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

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de septiembre de 2020.-