

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

Por los periodos de nueve meses terminados
al 30 de septiembre de 2023, 2022 y al 31 de diciembre 2022.

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditados)
y 31 de diciembre de 2022.

Índice

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios.....	1
Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios.....	3
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios.....	5
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio 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 2023,
2022 (no auditados) y 31 de diciembre de 2022

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

30 de septiembre 2023 (no auditado) y diciembre 2022

(en miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Nota	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	21.874.730	15.498.506
Otros activos financieros, corriente	(13)	160.915	-
Otros activos no financieros, corriente	(9)	2.568.676	3.294.582
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	76.869.757	86.135.072
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	1.833.002	259.545
Activos por impuestos corrientes	(8)	<u>-</u>	<u>-</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>103.307.080</u>	 <u>105.187.705</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>460.800</u>	 <u>143.292</u>
 Total activo corriente		 <u>103.767.880</u>	 <u>105.330.997</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	23.330.091	24.590.583
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	97.705	93.749
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	2.361	8.140
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	<u>16.403.242</u>	<u>16.486.214</u>
Total activo no corriente		<u>40.415.310</u>	<u>41.760.597</u>
Total Activos		<u>144.183.190</u>	<u>147.091.594</u>

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

30 de septiembre 2023 (no auditado) y diciembre 2022

(en miles de pesos - M\$)

		30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	68.318.735	70.446.640
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(32)	-	11.515
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	8.702.718	8.101.671
Pasivos por Impuestos corrientes	(8)	59.896	170.384
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.172.303</u>	<u>2.747.572</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>79.253.652</u>	<u>81.477.782</u>
Total pasivo corriente		<u>79.253.652</u>	<u>81.477.782</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	18.179.524	24.081.359
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(32)	-	11.200
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>3.648.247</u>	<u>3.146.797</u>
Total pasivo no corriente		<u>21.827.771</u>	<u>27.239.356</u>
Total pasivo		<u>101.081.423</u>	<u>108.717.138</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	9.202.286	6.219.995
Otras reservas	(16)	<u>2.194.932</u>	<u>328.806</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		40.820.126	35.971.709
Interés no controlador	(16)	<u>2.281.641</u>	<u>2.402.747</u>
Total Patrimonio		<u>43.101.767</u>	<u>38.374.456</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>144.183.190</u>	<u>147.091.594</u>

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2023 30.09.2023 M\$	Reformulado 01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	Reformulado 01.07.2022 30.09.2022 M\$
Estado de resultados					
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	33.024.267	31.303.998	11.309.457	11.116.804
Costo de ventas	(24)	(11.926.744)	(11.143.292)	(4.692.838)	(4.237.651)
Ganancia bruta		21.097.523	20.160.706	6.616.619	6.879.153
Otros ingresos, por función	(28)	810.896	499.399	315.777	243.533
Gasto de administración	(27)	(12.622.679)	(11.806.385)	(4.528.576)	(4.169.701)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(656.371)	(542.389)	(89.181)	(70.015)
Otros ingresos venta de participación EERR		-	3.943.529	-	-
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(4b)	(797.958)	(2.596.400)	(556.162)	(404.921)
Diferencias de cambio	(31)	47.053	1.836.564	827.441	288.795
Resultado por unidades de reajuste	(30)	33.865	46.072	2.173	17.776
Ganancia (perdida) antes de impuesto		7.912.329	11.541.096	2.588.091	2.784.620
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	(2.582.028)	(2.315.739)	(1.071.179)	(715.779)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones		5.330.301	9.225.357	1.516.912	2.068.841
Continuadas					
Discontinuadas					
Ganancia (pérdida)		5.330.301	9.225.357	1.516.912	2.068.841
Ganancia (pérdida), atribuible a:					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		5.535.626	9.255.079	1.568.395	2.088.282
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	(205.325)	(29.722)	(51.483)	(19.441)
Ganancia (pérdida)		5.330.301	9.225.357	1.516.912	2.068.841
Otros resultados integrales		1.562.836	737.728	1.118.485	957.696
Total resultado integral		6.893.137	9.963.085	2.635.397	3.026.537

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		\$	\$	\$	\$
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		113,66	190,03	32,20	42,88
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas)		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>113,66</u>	<u>190,03</u>	<u>32,20</u>	<u>42,88</u>
Ganancias por acción diluidas					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		113,66	190,03	32,20	42,88
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>113,66</u>	<u>190,03</u>	<u>32,20</u>	<u>42,88</u>

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

		01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	M\$	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		53.719.331	52.127.427
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(4.694.317)	(6.939.513)
Pagos a y por cuenta de empleados		(9.362.789)	(9.833.348)
Otros pagos por actividades de operación		(9.303.150)	(11.267.107)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>30.359.075</u>	<u>24.087.459</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(6.004.338)	(8.804.142)
Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo	(7)	748.469	490.713
Compras de activos intangibles		(2.207)	(10.725)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión		<u>(5.258.076)</u>	<u>(8.324.154)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación			
Importes procedentes de préstamos			
Obtención (Pagos) de préstamos	(13.6)	60.479.980	55.242.679
Amortización de préstamos obtenidos	(13.6)	(74.484.210)	(63.474.396)
Pago de intereses préstamos obtenidos	(13.6)	(2.447.785)	(1.327.611)
Pago Obligaciones por Arrendamiento		(22.715)	(137.892)
Dividendos pagados	(16)	(2.250.045)	(3.019.541)
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(18.724.775)</u>	<u>(12.716.761)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>6.376.224</u>	<u>3.046.544</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>15.498.506</u>	<u>11.740.561</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>21.874.730</u>	<u>14.787.105</u>

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2023	29.422.908	328.806	328.806	6.219.995	35.971.709	2.402.747	38.374.456
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	328.806	328.806	6.219.995	35.971.709	2.402.747	38.374.456
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	5.535.626	5.535.626	(205.325)	5.330.301
Otros ingresos venta de participación EERR	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	5.535.626	5.535.626	(205.325)	5.330.301
Otros resultados integrales	-	1.382.723	1.382.723	-	1.382.723	-	1.382.723
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(2.250.045)	(2.250.045)	-	(2.250.045)
Cobertura Derivado	-	180.113	180.113	-	180.113	-	180.113
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	303.290	303.290	(303.290)	-	84.219	84.219
Total de cambios en patrimonio	-	1.866.126	1.866.126	2.982.291	4.848.417	(121.106)	4.727.311
Saldo final ejercicio actual 30.09.2023	29.422.908	2.194.932	2.194.932	9.202.286	40.820.126	2.281.641	43.101.767

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (no auditado).

(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 período anterior 01.01.2022	29.422.908	3.626.257	3.626.257	3.334.301	36.383.466	23.015	36.406.481
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores (Nota 36)	-	-	-	(2.286.875)	(2.286.875)	-	(2.286.875)
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	3.626.257	3.626.257	1.047.426	34.096.591	23.015	34.119.606
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	5.886.473	5.886.473	(29.722)	5.856.751
Otros ingresos venta de participación EERR	-	(3.530.575)	(3.530.575)	3.771.084	240.509	-	240.509
Subtotal		(3.530.575)	(3.530.575)	9.657.557	6.126.982	(29.722)	6.097.260
Otros resultados integrales	-	1.593.180	1.593.180	-	1.593.180	-	1.593.180
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(3.019.541)	(3.019.541)	-	(3.019.541)
Cobertura Derivado	-	(855.452)	(855.452)	-	(855.452)	-	(855.452)
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	185.421	185.421	(185.421)	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	2.814.539	2.814.539
Total de cambios en patrimonio	-	(2.607.426)	(2.607.426)	6.452.595	3.845.169	2.784.817	6.629.986
Saldo final período actual 30.09.2022	29.422.908	1.018.831	1.018.831	7.500.021	37.941.760	2.807.832	40.749.592

Las notas adjuntas números 1 al 37 forman parte integral de estos Estados Financieros consolidados.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales

a) Nombre de entidad que informa

FACTOTAL S.A.

b) RUT de entidad que informa

96.660.790-4

c) Número del registro de valores

776

d) Domicilio de la entidad que informa

Avenida Andrés Bello 2233, Piso 7, Providencia, Región Metropolitana

e) Forma legal de la entidad que informa

Sociedad Anónima Cerrada

f) País de incorporación

Chile

g) Domicilio de la sede social o centro principal del negocio

Avenida Andrés Bello 2233, Piso 7, Providencia, Región Metropolitana

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2023 y 2022 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

30 de septiembre 2023

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

31 de diciembre 2022

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 30 de septiembre de 2023 a nivel consolidado con 253 trabajadores (264 en diciembre de 2022), 16 en nivel gerencial, 104 del área comercial y 133 del área de administración.

j) Número de empleados al final del período

253

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

253

l) Información de la Sociedad

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

(Uno) la fusión de Factotal S.A. (“FT”) y Factotal II S.A. (“FT II”) mediante la incorporación de esta última en aquélla, siendo FT II la Sociedad fusionada o absorbida y FT a Sociedad fusionante o absorbente (“Fusión”); y los demás aspectos y condiciones de la misma. Con motivo de la Fusión propuesta, FT II se disolverá incorporándose a FT, de manera que los accionistas de FT II pasarán a ser accionistas de FT producto del aumento de capital en ésta y del canje de acciones correspondiente, adquiriendo FT en bloque la totalidad de los activos y pasivos de FT II, y sucediéndola en todos sus derechos, permisos y obligaciones, cuyos efectos se producirán a contar del 3 de mayo de 2010. **(Dos)** Aumentar el capital accionario de FT, a cuyo efecto se aprobaron las siguientes reformas a sus estatutos: (A) Sustituir el artículo Cuarto por el siguiente: “Artículo Cuarto: El capital de la Sociedad es la suma de \$15.283.883.872 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal.” (B) Sustituir el artículo primero Transitorio por el siguiente: “Artículo Primero Transitorio: El capital de la Sociedad, que asciende a \$15.283.883.872 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal se ha suscrito, enterado y pagado, y se suscribe, entera y paga de la siguiente forma: A) Con la suma de \$12.596.492.580 pesos, que corresponde al capital pagado de la Sociedad a la fecha de la junta extraordinaria de accionistas celebrada el 3 de mayo de dos mil diez, incluida la revalorización del capital propio de la Sociedad, de acuerdo a su balance al treinta y uno de diciembre de dos mil nueve, dividido en 30.724.000 acciones nominativas y sin valor nominal, íntegramente suscritas y pagadas; y B) Con la suma de \$2.687.391.292 pesos que corresponde a la emisión de 6.600.000 acciones acordadas emitir en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 3 de mayo de dos mil diez como consecuencia de la fusión por incorporación de Factotal II S.A. acordada en la referida junta de accionistas, las que se suscriben y pagan íntegramente mediante la asignación y traspaso de la totalidad del activo y pasivo de la Sociedad absorbida en virtud de la fusión, canjeándose por la totalidad de las acciones de Factotal II S.A., a razón de 3.300 nuevas acciones de Factotal S.A. provenientes de la fusión, por cada acción de la Sociedad absorbida. La entrega de los activos y asunción de los pasivos correspondientes deberá realizarse en la forma prevista en el acta de la citada junta extraordinaria de accionistas, y en el caso que fuera necesario, mediante el otorgamiento de la o las escrituras públicas referidas, dentro del plazo de noventa días contados desde la celebración de dicha junta. En consecuencia, el capital se encuentra totalmente suscrito y pagado.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

Con fecha 5 de mayo de 2021 la autoridad tributaria colombiana ha dado reconocimiento del NIT (número de identificación tributaria) a la sociedad Factotal Colombia S.A.S. quedando debidamente constituida y su propósito es desarrollar operaciones de factoraje. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.

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

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

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

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

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

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

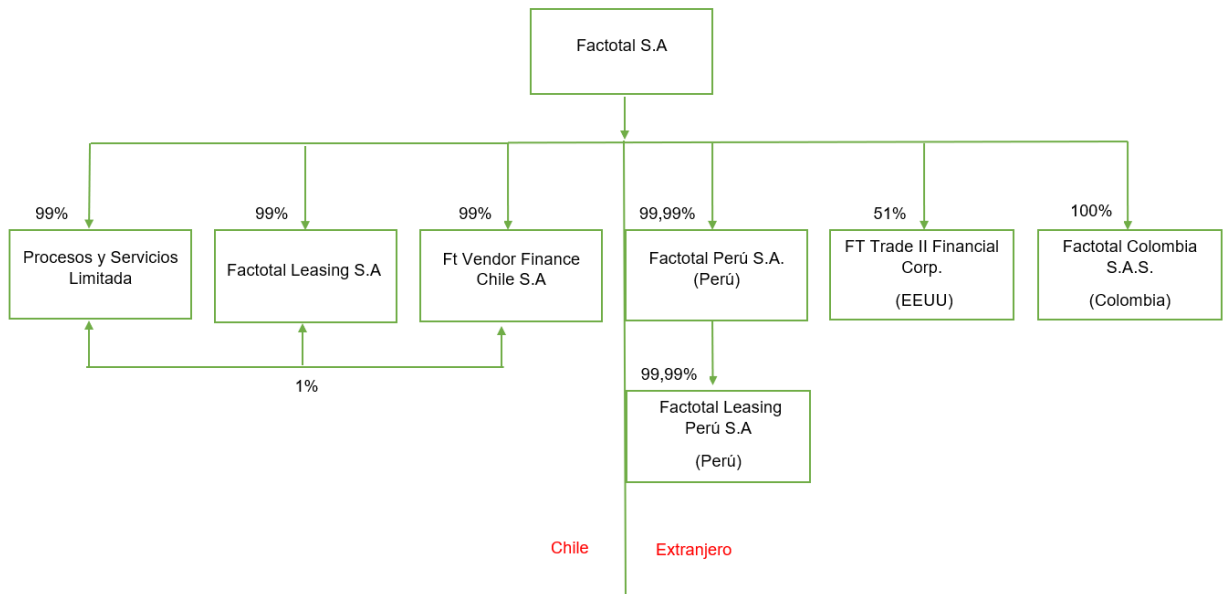
FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)



FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

El objeto de la Sociedad matriz y las filiales es:

- a) La compraventa e inversión en toda clase de instrumentos financieros y de pago.
- b) Efectuar operaciones de factoring, esto es la compra o financiamiento con o sin responsabilidad de las cuentas por cobrar de cualquier tipo de Sociedad o persona natural, o bien otorgar financiamiento con garantía de las cuentas por cobrar, o simplemente la administración de las cuentas por cobrar.
- c) La administración de inversiones y la percepción de los frutos o rentas.
- d) La filial Procesos y Servicios Limitada realiza prestación de servicios de cobranza, sea extrajudicial o judicial, de todo o parte de créditos o cuentas por cobrar, documentadas en cheques, boletas, facturas, letras de cambio, pagarés y cualquier otro título representativo de deuda, sea o no comercial.
- e) La gestión de administración de cuentas por cobrar.
- f) La prestación de asesorías y servicios de custodia, cobranzas y administración de títulos y valores, cualquiera sea su naturaleza.
- g) La filial Factotal Leasing realiza y ejecuta operaciones de leasing y de arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles, pudiendo comprar, adquirir, vender, enajenar, importar, exportar, construir y arrendar bienes raíces, maquinarias y equipos, herramientas, vehículos y cualquier otro bien, así como realizar las operaciones de crédito de dinero para financiar inversiones para la ejecución del objeto social.
- h) A través de la filial FT Vendor Finance Chile S.A., se canalizan las necesidades de clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos por medio de leasing financiero y operativo.
- i) Factotal Perú S.A., sociedad existente bajo las leyes de la república del Perú, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- j) La filial extranjera FT Trade Financial II Corp entrega créditos automotrices, maquinarias y camiones.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

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

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados de situación financiera intermedios al 30 de septiembre del 2023 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2022.

Los estados consolidados de resultados integrales intermedios reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Los estados consolidados de flujos de efectivo intermedios reflejan los movimientos al cierre de los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022.

Los estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 31 de septiembre de 2023 y el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

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

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2023 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 28 de noviembre de 2023.

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

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

Tipo	30.09.2023	31.12.2022
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	895,60	855,86
Nuevo Sol Peruano	235,88	224,38
Peso Colombiano	0,22	0,18
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 incorporan los estados financieros de Factotal S.A., y las Sociedades controladas (subsidiarias). El control se obtiene cuando la Sociedad está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, Factotal S.A., controla una participada si y solo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

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

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

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	30.09.2023		31.12.2022	
				Participación %		Participación %	
				Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
Procesos y Servicios Limitada	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	-	99,00	-
Factotal Leasing S.A.	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
FT Vendor Finance Chile S.A.	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
Factotal Perú S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
FT Trade Financial II Corp.	0-E	EEUU	Dólar	51,00	-	-	-
Factotal Colombia S.A.S	0-E	Colombia	Pesos Colombianos	100,00	-	100,00	-

d) Deterioro activos financieros

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$6.674.970 (M\$9.997.205 al 31 de diciembre de 2022).

Segmento Factoring

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

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

Segmento Leasing

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

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

Segmento Créditos

Filial FT Trade Financial II Corp.

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

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

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

e) Política de castigos de incobrables

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

f) Propiedades, planta y equipo

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

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

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

g) Intangibles

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

h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

i) Contratos de derivados

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

i) Contratos de derivados (continuación)

La Sociedad utiliza los siguientes procedimientos para la valoración de sus instrumentos financieros derivados:

- Swaps: el modelo de valorización consiste en descontar a valor presente los flujos futuros netos contractuales esperados empleando para tales efectos tasas de descuento, según plazos de vencimiento, inferidas a partir de estructuras intertemporales de tasas de interés según las monedas de denominación de cada componente de un swap en particular. La obtención de dichas tasas, es a través del banco contraparte de cada operación.
- Forwards de monedas: el modelo de valorización consiste en descontar a valor presente el flujo futuro neto contractual esperado empleando para tales efectos tasas de descuento otorgadas por proveedores de información independiente, según plazos de vencimiento, inferidas a partir de estructuras intertemporales de tasas de interés según la moneda de denominación del forward en particular. En relación a la obtención de precios forward necesarios para determinar el flujo futuro esperado de cada contrato, se realiza a través del banco contraparte de cada operación.

j) Ingresos ordinarios

Los principales ingresos de actividades de factoring y leasing son reconocidos por la Sociedad sobre base devengada. Se componen de diferencias de precio devengadas, diferencias de precio por mayor plazo de vencimiento, comisiones de cobranza y prórrogas, asesorías del giro. Para las operaciones de leasing operativo, los ingresos se reconocen en base a los arriendos mensuales facturados. En cuanto al interés sobre préstamos a clientes del segmento crédito, éste se devenga diariamente en función del saldo del principal pendiente. Del mismo modo los descuentos son amortizados en esa misma proporción. Por su parte, el ingreso por interés acumulado y la amortización de los descuentos se suspenden ante una morosidad superior a 30 días.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

k) Costos de ventas

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

l) Segmentos operacionales

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

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

m) Dividendos

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

n) Participaciones no controladoras

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros

1) Activos financieros

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

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

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

a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de ser vendido en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación, a menos que sean designados como coberturas. La Sociedad usa instrumentos financieros derivados tales como contratos swap y forward para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio. Los cuales se encuentran clasificados en el rubro otros activos o pasivos financieros corrientes, según corresponda.

b) Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Se incluyen en activos corrientes aquellos activos con vencimientos de hasta 12 meses desde de la fecha del balance. Aquellos activos con vencimientos superiores se muestran en activos no corrientes.

Los préstamos y cuentas por cobrar se incluyen en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar en el balance, según criterio descrito en Nota 2 letra q).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros (continuación)

1) Activos financieros (continuación)

c) Instrumentos de patrimonio

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad no posee activos en esta categoría.

d) Activos financieros disponibles para la venta

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

2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen medidos a su costo amortizado.

p) Vacaciones del personal

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

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

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

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

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

r) Inversiones bajo el método de la participación

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

s) Contratos de leasing

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

t) Otros pasivos financieros (obligaciones con el público)

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 los pasivos financieros se registran a una tasa nominal igual a la tasa efectiva, ya que no existe una diferencia relevante con su valor a costo amortizado.

u) Retenciones por factoring y diferencias de precio por devengar

Las retenciones de factoring corresponden a un porcentaje sobre el valor de documentos adquiridos de clientes, que se retiene y sobre el cual no se genera diferencia de precio. Este valor es restituido al cliente o aplicado a deudas de éste, una vez cobrado el documento que lo origina. Estas acreencias se presentan rebajando la cuenta deudores comerciales y otras cuentas por cobrar. La diferencia de precio por devengar corresponde a la parte no devengada de los ingresos de explotación de la Sociedad cobrada a los documentos adquiridos, en función del plazo que media entre la fecha de adquisición y la fecha de vencimiento de los mismos.

v) Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas a pagar

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

w) Estados de flujo de efectivo

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

x) Moneda funcional y de presentación

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

y) Reclasificaciones significativas

Para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas en el Estado de Resultados Integrales.

z) Obligaciones por contrato de arrendamientos

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

aa) Plusvalía

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

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

ab) Nuevos pronunciamientos contables

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

IFRS	NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)	FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
IAS 8	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
IAS 1	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IFRS 16	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
IFRS 10 e IAS 28	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2023, no presentaron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

Para los pronunciamientos contables que aplicarán a partir del año 2024, estamos evaluando los impactos en los estados financieros por la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	8.928	25.691
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	7.952
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	-	133
Efectivo en caja	FT Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	-	61
Efectivo en caja	Factotal Perú S.A.	Nuevo sol	1.454	1.757
Efectivo en caja	FT Trade Financial Corp	Dólares	55.559	16.181
Efectivo en caja	FT Colombia	Pesos Colombianos	-	297
Subtotal Efectivo en Caja			66.941	52.072
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	4.783.348	3.109.200
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	19.029	79.478
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	431.160	106.725
Bancos	FT Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	280.659	139.941
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	27.849	70.090
Bancos	FT Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	40.784	-
Bancos	Factotal Perú S.A.	Dólares	2.065.568	1.168.351
Bancos	Factotal Perú S.A.	Nuevo Sol	1.028.051	1.597.332
Bancos	Ft Trade Financial Corp	Dólares	497.123	-
Bancos	FT Colombia	Pesos Colombianos	1.529.214	660.140
Subtotal Bancos			10.702.785	6.931.257
Fondos Mutuos Banco Chile	Factotal S.A.	Pesos	-	100.054
Fondos Mutuos Banco BCI	Factotal S.A.	Pesos	-	6.604.086
Fondos Mutuos Banco Santander	Factotal S.A.	Pesos	9.304.878	-
Depósito a Plazo	Factotal S.A.	Pesos	1.000.000	-
Fondos Mutuos Banco Santander	FT Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	260.126	1.100.635
Fondos Mutuos Banco Santander	Factotal Leasing S.A.	Pesos	540.000	500.287
Fondos Mutuos Banco Chile	Factotal Leasing S.A.	Pesos	-	210.115
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			11.105.004	8.515.177
Total			21.874.730	15.498.506

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	62.854.147	77.474.879
Montos no financiados (retenciones)	(3.714.429)	(4.352.663)
Diferencias de precio por devengar	(1.244.748)	(1.719.135)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(4.646.216)	(8.194.559)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	53.248.754	63.208.522
Deudores por operaciones de leasing (neto)	26.944.093	27.776.452
Intereses y seguros por Devengar	(4.165.106)	(4.132.285)
IVA diferido	(4.147.585)	(3.971.747)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.677.600)	(1.433.637)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	16.953.802	18.238.783
Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)	4.120.779	3.425.692
Intereses por Devengar	(820.235)	(667.633)
Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar	(109.220)	(166.434)
Comisión variable por amortizar	6.851	4.264
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Créditos)	(351.154)	(369.009)
Deudores por operaciones de Créditos (neto)	2.847.021	2.226.880
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	73.049.577	83.674.185
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	120.452	110.504
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	3.640.157	2.302.093
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Créditos	59.571	48.290
Total Cuentas por cobrar comerciales	3.820.180	2.460.887
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	76.869.757	86.135.072
	30.09.2023	31.12.2022
Otros activos Financieros, Neto, No Corriente	M\$	M\$
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)	-	-
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	25.594.388	28.381.288
Intereses y seguros por Devengar	(3.240.496)	(3.426.005)
IVA diferido	(4.086.448)	(4.477.788)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	18.267.444	20.477.495
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	6.764.322	5.569.652
Intereses por Devengar	(1.603.776)	(1.363.869)
Descuento operaciones de Créditos por devengar	(110.671)	(96.062)
Comisión variable por amortizar	12.772	3.367
Deudores por operaciones, Segmento Créditos (neto)	5.062.647	4.113.088
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	23.330.091	24.590.583

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

Operaciones y tipos de Factoring

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

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 2023 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 51% a contratos de leasing financiero, un 44% a contratos de leasing operativo y un 5% a operaciones de crédito.

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

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

Operaciones de Créditos

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2023 registran una morosidad de M\$10.007.422 (M\$8.031.454 al 31 de diciembre de 2022), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.265	47.774.780	1.169.204	46.605.576	-	46.605.576
1 - 30 Días	1.408	6.394.900	560.409	5.834.491	-	5.834.491
31 - 60 Días	152	862.687	152.402	710.285	-	710.285
61 - 90 Días	44	134.055	87.306	46.749	-	46.749
91 - 120 Días	36	89.902	63.181	26.721	-	26.721
121 - 150 Días	16	98.439	98.439	-	-	-
151 - 180 Días	15	150.751	150.751	-	-	-
181 - 210 Días	20	96.475	96.475	-	-	-
211 - 250 Días	20	108.525	108.525	-	-	-
251 o Más	392	2.071.688	2.071.688	-	-	-
Total		57.782.202	4.558.380	53.223.822	-	53.223.822

Al 30 de septiembre de 2023 la empresa tiene 4.382 clientes.

Al 30 de septiembre de 2023 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	14	112.768	87.836	24.932	-	24.932
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total		112.768	87.836	24.932	-	24.932

Total Cartera al 30.09.2023						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.279	47.887.548	1.257.040	46.630.508	-	46.630.508
1 - 30 Días	1.408	6.394.900	560.409	5.834.491	-	5.834.491
31 - 60 Días	152	862.687	152.402	710.285	-	710.285
61 - 90 Días	44	134.055	87.306	46.749	-	46.749
91 - 120 Días	36	89.902	63.181	26.721	-	26.721
121 - 150 Días	16	98.439	98.439	-	-	-
151 - 180 Días	15	150.751	150.751	-	-	-
181 - 210 Días	20	96.475	96.475	-	-	-
211 - 250 Días	20	108.525	108.525	-	-	-
251 o Más	392	2.071.688	2.071.688	-	-	-
Total		57.894.970	4.646.216	53.248.754	-	53.248.754

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.262	63.207.101	5.095.123	58.111.978	-	58.111.978
1 - 30 Días	1.463	4.889.385	501.874	4.387.511	-	4.387.511
31 - 60 Días	114	618.884	136.223	482.661	-	482.661
61 - 90 Días	120	169.657	92.109	77.548	-	77.548
91 - 120 Días	80	143.220	116.198	27.022	-	27.022
121 - 150 Días	24	92.556	92.556	-	-	-
151 - 180 Días	14	177.905	177.905	-	-	-
181 - 210 Días	17	183.268	183.268	-	-	-
211 - 250 Días	19	108.514	108.514	-	-	-
251 o Más	269	1.648.065	1.648.065	-	-	-
Total		71.238.555	8.151.835	63.086.720	-	63.086.720

Al 31 de diciembre de 2022 la empresa tiene 4.408 clientes.

Al 31 de diciembre de 2022 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	26	164.526	42.724	121.802	-	121.802
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total		164.526	42.724	121.802	-	121.802

Total Cartera al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera No Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.288	63.371.627	5.137.847	58.233.780	-	58.233.780
1 - 30 Días	1.463	4.889.385	501.874	4.387.511	-	4.387.511
31 - 60 Días	114	618.884	136.223	482.661	-	482.661
61 - 90 Días	120	169.657	92.109	77.548	-	77.548
91 - 120 Días	80	143.220	116.198	27.022	-	27.022
121 - 150 Días	24	92.556	92.556	-	-	-
151 - 180 Días	14	177.905	177.905	-	-	-
181 - 210 Días	17	183.268	183.268	-	-	-
211 - 250 Días	19	108.514	108.514	-	-	-
251 o Más	269	1.648.065	1.648.065	-	-	-
Total		71.403.081	8.194.559	63.208.522	-	63.208.522

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023 M\$	N° de Clientes	31.12.2022 M\$
Cartera Protestada (*)	1	2.227	10	23.157
Cartera en cobranza judicial (**)	430	2.936.339	402	2.474.864
Total		2.938.566		2.498.021

(*) 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 2023 y 31 de diciembre 2022. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de septiembre de 2023 M\$2.497.183 presentan morosidad superior a 90 días (M\$2.316.799 al 31 de diciembre de 2022).

ii) Leasing

Los deudores por leasing al 30 de septiembre de 2023 registran una morosidad de M\$ 12.982.654 (M\$12.407.506 al 31 de diciembre de 2022), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	542	23.655.753	202.268	23.453.485	-	23.453.485
1 - 30 Días	175	8.010.561	74.799	7.935.762	-	7.935.762
31 - 60 Días	62	2.987.514	117.325	2.870.189	-	2.870.189
61 - 90 Días	15	642.374	100.523	541.851	-	541.851
91 - 120 Días	2	38.330	4.546	33.784	-	33.784
121 - 150 Días	9	335.426	235.414	100.012	-	100.012
151 - 180 Días	4	101.519	99.432	2.087	-	2.087
181 - 210 Días	15	296.379	278.990	17.389	-	17.389
211 - 250 Días	4	104.713	104.713	-	-	-
251 o Más	18	457.903	457.903	-	-	-
Total	846	36.630.472	1.675.913	34.954.559	-	34.954.559

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	3	260.439	1.303	259.136	-	259.136
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	-	-	-	-	-	-
61 - 90 Días	1	4.689	23	4.666	-	4.666
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	2	3.246	361	2.885	-	2.885
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	6	268.374	1.687	266.687	-	266.687

Total Cartera al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	545	23.916.192	203.571	23.712.621	-	23.712.621
1 - 30 Días	175	8.010.561	74.799	7.935.762	-	7.935.762
31 - 60 Días	62	2.987.514	117.325	2.870.189	-	2.870.189
61 - 90 Días	16	647.063	100.546	546.517	-	546.517
91 - 120 Días	2	38.330	4.546	33.784	-	33.784
121 - 150 Días	9	335.426	235.414	100.012	-	100.012
151 - 180 Días	4	101.519	99.432	2.087	-	2.087
181 - 210 Días	17	299.625	279.351	20.274	-	20.274
211 - 250 Días	4	104.713	104.713	-	-	-
251 o Más	18	457.903	457.903	-	-	-
Total	852	36.898.846	1.677.600	35.221.246	-	35.221.246

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

Cartera No Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	580	27.715.041	390.401	27.324.640	-	27.324.640
1 - 30 Días	195	9.269.733	255.217	9.014.516	-	9.014.516
31 - 60 Días	56	2.249.902	333.872	1.916.030	-	1.916.030
61 - 90 Días	12	318.850	58.166	260.684	-	260.684
91 - 120 Días	6	298.804	162.816	135.988	-	135.988
121 - 150 Días	2	4.751	505	4.246	-	4.246
151 - 180 Días	1	1.687	8	1.679	-	1.679
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	3	239.279	224.039	15.240	-	15.240
251 o Más	8	6.774	6.774	-	-	-
Total	863	40.104.821	1.431.798	38.673.023	-	38.673.023

Cartera Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2	27.368	136	27.232	-	27.232
1 - 30 Días	-	-	-	-	-	-
31 - 60 Días	3	17.726	1.703	16.023	-	16.023
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	5	45.094	1.839	43.255	-	43.255

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	582	27.742.409	390.537	27.351.872	-	27.351.872
1 - 30 Días	195	9.269.733	255.217	9.014.516	-	9.014.516
31 - 60 Días	59	2.267.628	335.575	1.932.053	-	1.932.053
61 - 90 Días	12	318.850	58.166	260.684	-	260.684
91 - 120 Días	6	298.804	162.816	135.988	-	135.988
121 - 150 Días	2	4.751	505	4.246	-	4.246
151 - 180 Días	1	1.687	8	1.679	-	1.679
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	3	239.279	224.039	15.240	-	15.240
251 o Más	8	6.774	6.774	-	-	-
Total	868	40.149.915	1.433.637	38.716.278	-	38.716.278

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

Leasing	N° de Clientes	30.09.2023 M\$	N° de Clientes	31.12.2022 M\$
Cartera en cobranza judicial	40	1.466.782	14	526.894
Total		1.466.782		526.894

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos

Los deudores por créditos al 30 de septiembre de 2023 registran una morosidad de M\$1.346.520 (M\$1.224.508 al 31 de diciembre de 2022), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	251	6.889.819	140.568	6.749.251	-	6.749.251
1 - 30 Días	33	762.074	15.548	746.526	-	746.526
31 - 60 Días	17	210.993	16.463	194.530	-	194.530
61 - 90 Días	9	106.883	20.658	86.225	-	86.225
91 - 120 Días	7	125.877	53.342	72.535	-	72.535
121 - 150 Días	3	6.066	3.969	2.097	-	2.097
151 - 180 Días	2	2.838	2.511	327	-	327
181 - 210 Días	1	61	54	7	-	7
211 - 250 Días	1	5.391	5.391	-	-	-
251 o Más	3	20.915	20.915	-	-	-
Total	327	8.130.917	279.419	7.851.498	-	7.851.498

Cartera Renegociada al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	37	24.483	500	23.983	-	23.983
1 - 30 Días	10	23.716	1.850	21.866	-	21.866
31 - 60 Días	4	11.104	2.146	8.958	-	8.958
61 - 90 Días	5	9.726	6.363	3.363	-	3.363
91 - 120 Días	5	14.950	14.950	-	-	-
121 - 150 Días	1	1.815	1.815	-	-	-
151 - 180 Días	4	13.996	13.996	-	-	-
181 - 210 Días	3	8.656	8.656	-	-	-
211 - 250 Días	1	3.251	3.251	-	-	-
251 o Más	4	18.208	18.208	-	-	-
Total	74	129.905	71.735	58.170	-	58.170

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Total Cartera al 30.09.2023						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	288	6.914.302	141.068	6.773.234	-	6.773.234
1 - 30 Días	43	785.790	17.398	768.392	-	768.392
31 - 60 Días	21	222.097	18.609	203.488	-	203.488
61 - 90 Días	14	116.609	27.021	89.588	-	89.588
91 - 120 Días	12	140.827	68.292	72.535	-	72.535
121 - 150 Días	4	7.881	5.784	2.097	-	2.097
151 - 180 Días	6	16.834	16.507	327	-	327
181 - 210 Días	4	8.717	8.710	7	-	7
211 - 250 Días	2	8.642	8.642	-	-	-
251 o Más	7	39.123	39.123	-	-	-
Total	401	8.260.822	351.154	7.909.668	-	7.909.668

Cartera No Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	230	5.411.988	60.976	5.351.012	-	5.351.012
1 - 30 Días	47	490.379	5.525	484.854	-	484.854
31 - 60 Días	22	257.461	17.875	239.586	-	239.586
61 - 90 Días	11	33.688	9.357	24.331	-	24.331
91 - 120 Días	11	67.795	28.365	39.430	-	39.430
121 - 150 Días	6	22.438	14.608	7.830	-	7.830
151 - 180 Días	3	15.026	13.278	1.748	-	1.748
181 - 210 Días	8	22.425	19.816	2.609	-	2.609
211 - 250 Días	2	2.140	2.140	-	-	-
251 o Más	4	24.918	24.918	-	-	-
Total		6.348.258	196.858	6.151.400	-	6.151.400

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	43	72.481	817	71.664	-	71.664
1 - 30 Días	22	62.185	4.317	57.868	-	57.868
31 - 60 Días	16	59.545	11.060	48.485	-	48.485
61 - 90 Días	9	30.238	19.687	10.551	-	10.551
91 - 120 Días	8	33.444	33.444	-	-	-
121 - 150 Días	6	18.429	18.429	-	-	-
151 - 180 Días	8	33.710	33.710	-	-	-
181 - 210 Días	4	18.057	18.057	-	-	-
211 - 250 Días	2	6.534	6.534	-	-	-
251 o Más	6	26.096	26.096	-	-	-
Total		360.719	172.151	188.568	-	188.568

Total Cartera al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	273	5.484.469	61.793	5.422.676	-	5.422.676
1 - 30 Días	69	552.564	9.842	542.722	-	542.722
31 - 60 Días	38	317.006	28.935	288.071	-	288.071
61 - 90 Días	20	63.926	29.044	34.882	-	34.882
91 - 120 Días	19	101.239	61.809	39.430	-	39.430
121 - 150 Días	12	40.867	33.037	7.830	-	7.830
151 - 180 Días	11	48.736	46.988	1.748	-	1.748
181 - 210 Días	12	40.482	37.873	2.609	-	2.609
211 - 250 Días	4	8.674	8.674	-	-	-
251 o Más	10	51.014	51.014	-	-	-
Total		6.708.977	369.009	6.339.968	-	6.339.968

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor de los segmentos Factoring, Leasing y Créditos presentados individualmente es el siguiente:

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	8.194.559	6.247.579
(+) Aumento – Constitución de Provisión	1.406.470	3.593.692
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(469.805)	(1.364.253)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(4.485.008)	(282.459)
Variación del ejercicio	(3.548.343)	1.946.980
Total	4.646.216	8.194.559

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	1.433.637	1.050.391
(+) Aumento	1.136.754	1.227.715
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(868.982)	(824.919)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(23.809)	(19.550)
Variación del ejercicio	243.963	383.246
Total	1.677.600	1.433.637

Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Créditos)	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial	369.009	366.821
(+) Aumento	56.736	84.151
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(74.591)	(81.963)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
Variación del ejercicio	(17.855)	2.188
Total	351.154	369.009

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

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

Al 30 de septiembre 2023

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	(5.056.858)	(267.772)	17.855	(5.306.775)
Castigos	4.485.008	23.809	-	4.508.817
Total	(571.850)	(243.963)	17.855	(797.958)

Al 30 de septiembre 2022

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	(2.378.379)	(312.801)	(72.644)	(2.763.824)
Castigos	(147.874)	19.550	-	167.424
Total	(2.230.505)	(293.251)	(72.644)	(2.596.400)

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de septiembre de 2023 ascienden a M\$ 4.485.008 (M\$282.459 al 31 de diciembre de 2022).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de septiembre de 2023 ascienden a M\$ 23.809 (M\$19.550 al 31 de diciembre de 2022).

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

d) Riesgos de crédito

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

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

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

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector

Clasificación	30 de septiembre 2023			31 de diciembre 2022		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	160	2.569.344	4,44%	110	3.302.010	4,62%
Automotriz	105	1.174.037	2,03%	145	5.447.769	7,63%
Comercial	618	9.396.020	16,23%	925	11.938.864	16,72%
Construcción	706	9.260.963	16,00%	545	11.332.339	15,87%
Educación	6	56.016	0,10%	86	75.735	0,11%
Energía	23	173.194	0,30%	100	286.115	0,40%
Forestal	17	319.899	0,55%	90	94.643	0,13%
Industrial	296	2.856.333	4,93%	128	3.207.522	4,49%
Manufactura	253	3.911.689	6,76%	175	3.983.887	5,58%
Minería	36	610.025	1,05%	37	1.273.747	1,78%
Pesquero	8	44.294	0,08%	396	552.267	0,77%
Salud	11	76.665	0,13%	186	111.288	0,16%
Servicios	1610	18.088.698	31,24%	964	18.761.571	26,28%
Telecomunicaciones	47	502.124	0,87%	164	704.084	0,99%
Transporte	486	8.855.669	15,30%	357	10.331.240	14,47%
Total	4.382	57.894.970	100%	4.408	71.403.081	100%

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

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

a) Al 30 de septiembre de 2023 el número de deudores es de 5.030 donde sus 10 mayores deudores representan un 9,73% del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2022 el número de deudores es de 5.808, donde sus 10 mayores deudores representan un 7,68 % del total de la cartera.

Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de septiembre 2023		31 de diciembre 2022	
	Monto M\$	%	Monto M\$	%
Vehículos de carga y transporte	15.620.149	42,33%	16.228.655	40,42%
Equipos de Tecnología de la Información	9.159.640	24,82%	11.733.913	29,23%
Maquinaria y equipo para la construcción	4.555.360	12,35%	4.522.737	11,26%
Vehículos de pasajeros	2.383.807	6,46%	2.886.107	7,19%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	3.847.783	10,43%	3.222.288	8,03%
Transporte marítimo	1.332.107	3,61%	-	0,00%
Maquinaria y equipo para la agricultura	-	0,00%	1.533.274	3,82%
Maquinaria y equipo sector forestal	-	0,00%	22.941	0,06%
Total	36.898.846	100%	40.149.915	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 30 de septiembre de 2023 el número de contratos es de 844 donde sus 10 mayores clientes representan un 24,28% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2022 el número de contratos es de 865, donde sus 10 mayores clientes representan un 24,65% del total de la cartera del segmento leasing.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Créditos.

La cartera de créditos presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 30 de septiembre de 2023 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 23.270, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 9,03% y un 15,50% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2022 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 14.335, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 12,41% y un 21,23% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023	31.12.2022
Total contratos	852	865
N° contratos con garantías personales	464	538

f) Calidad crediticia de los activos

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

f) Calidad crediticia de los activos (continuación)

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

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

g) Cartera renegociada

Factoring	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	112.768	164.526
Total	112.768	164.526

Leasing	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	268.374	45.094
Total	268.374	45.094

Créditos	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	129.905	360.719
Total	129.905	360.719

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

g) Cartera renegociada (continuación)

La cartera de factoring, considera aquellos documentos en los cuales se le ha otorgado nuevo plazo y/o formas de pago.

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

							30.09.2023			31.12.2022
Sociedad	R.U.T.	Pais de Origen	Naturaleza de Relación	Tasa Anual	Fecha Vcto.	Descripción de Transacción	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	3.146	-	-	-
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2023	Préstamo	-	1.777	57.382	1.899
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2023	Préstamo	-	877	28.308	968
Salvador Garcés Bernal	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2023	Préstamo	56.928	3.421	76.235	2.323
Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	96.550.890-2	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	-	785	25.311	748
Bastian Moya	18.530.757-6	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	18.978	1.061	19.450	704
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	Chile	Accionista	-	-	Op.Factoring	-	-	221	-
FT Trade Investment	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	(32.216)	-	51.638	-
FT Real Estate	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	1.782.032	-	-	-
FT Inmobiliaria Ltda.	76.377.121-0	Chile	Relacionada a Accionistas	-	-	Cuenta Corriente	4.134	-	1.000	-
Total							1.833.002	7.921	259.545	6.642

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023	31.12.2022
					M\$	M\$
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	3.146	-
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernaldes	Gerente General Filial	56.928	76.235
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	-	57.382
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Pérez Gajardo	Agente Zonal	-	28.308
96.550.890-2	Chile	Pesos	Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	Accionista	-	25.311
8.530.757-6	Chile	Pesos	Bastián Moya	Accionista	18.978	19.450
96.665.610-7	Chile	Pesos	Covarrubias y Compañía S.A.	Accionista	-	-
0-E	EEUU	Pesos	FT Trade Investment	Accionistas Comunes	(32.216)	51.638
0-E	EEUU	Pesos	FT Real Estate	Accionistas Comunes	1.782.032	-
0-E	Canadá	Pesos	Covarrubias Investments L. P.	Accionistas Comunes	-	221
0-E	Canadá	Pesos	FDGH Investments L.P.	Accionistas Comunes	-	-
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Ltda.	Relacionada a Accionista	4.134	1.000
96.550.890-2	Chile	Pesos	Inversiones Las Pataguas Ltda.	Accionista	-	-
Total					1.833.002	259.545

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

Los miembros del Directorio al 30 de septiembre de 2023 son:

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

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2022 son:

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

Los directores de la Sociedad no reciben remuneraciones por sus funciones, de acuerdo a los estatutos vigentes.

El personal clave al 30 de septiembre de 2023 es:

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	1.760.933	1.629.742	590.116	534.270
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	31.975	25.710	11.099	8.024
Total	1.792.908	1.655.452	601.215	542.294

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	2.361	8.140
Programas informáticos, neto	2.361	8.140
Total programas informáticos bruto	134.709	239.525
Programas informáticos, bruto	134.709	239.525
Total amortización acumulada programas informáticos.	(131.140)	(231.385)
Amortización acumulada programas informáticos	(131.140)	(231.385)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023 son los siguientes:

Movimientos al 30.09.2023	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible, Neto
	M\$	M\$
Saldo inicial	8.140	8.140
Adiciones	-	-
Amortización	(5.779)	(4.571)
Saldo final	2.361	3.569

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2022	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	11.038	11.038
Adiciones	11.957	11.957
Amortización	(14.855)	(14.855)
Saldo final	8.140	8.140

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	16.403.242	16.486.214
Equipamiento de tecnología de información, neto	16.341.226	16.350.360
Bienes en Uso, Neto	-	22.753
Vehículos de motor, neto	49.211	105.342
Instalaciones fijas y accesorios, neto	12.805	7.759
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	28.397.080	26.605.270
Equipamiento de tecnología de información, bruto	27.596.170	25.783.665
Bienes en Uso, bruto	-	34.976
Vehículos de motor, bruto	521.788	517.410
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	279.122	269.219
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(11.993.838)	(10.119.056)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(11.254.944)	(9.433.305)
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	-	(12.223)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(472.577)	(412.068)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(266.317)	(261.460)

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. cuyos montos al 30 de septiembre de 2023 ascienden a M\$16.311.840 (M\$16.318.039 al 31 de diciembre de 2022) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 5.047.825 (M\$5.409.996 al 31 de diciembre de 2022).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$1.183.075.

Todos los bienes clasificados no contienen titularidad o garantía asociada.

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 30 de septiembre 2023 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$	
Saldo Inicial		16.350.360	7.759	105.342	22.753	16.486.214	
Cambios	Adiciones	5.992.645	11.693	-	-	6.004.338	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	(726.263)	253	294	(22.753)	(748.469)	
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-	
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	
	Gasto por Depreciación	(5.275.516)	(6.900)	(56.425)	-	(5.338.841)	
	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el 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	(9.134)	5.046	(56.131)	(22.753)	(82.972)	
Saldo Final		16.341.226	12.805	49.211	-	16.403.242	

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre de 2022 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		9.873.935	4.025	43.941	169.506	10.091.407	
Cambios	Adiciones	12.640.952	9.476	98.116	-	12.748.544	
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones	(769.206)	704	17.717	(121.293)	(872.078)	
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-	
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-	
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-	
	Retiros	-	-	-	-	-	
	Gasto por Depreciación	(5.395.321)	(6.446)	(54.432)	(25.460)	(5.481.659)	
	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	6.476.425	3.734	61.401	(146.753)	6.394.807	
Saldo Final		16.350.360	7.759	105.342	22.753	16.486.214	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

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
Bienes en Uso	2	2
Mejoras de bienes arrendados	3	3
Instalaciones fijas y accesorios	2	3

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos reflejando su saldo en la cuenta Pasivos por impuestos corrientes, de acuerdo al siguiente detalle:

Cuentas por pagar por Impuestos	30.09.2023	31.12.2022
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	1.451.130	833.236
Pagos provisionales mensuales	(728.333)	(963.077)
Crédito SENCE	(1.150)	(30.300)
Impuesto por recuperar (años anteriores)	(739.500)	(131.756)
Subtotal Filiales Nacionales	(17.853)	(291.897)
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	1.141.970	1.540.322
Impuesto Temporales a los Activos Netos	-	(25.950)
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	(1.064.221)	(1.052.091)
Subtotal Filiales Extranjeras	77.749	462.281
Total	59.896	170.384

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

a) Información general (continuación)

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

Información general (continuación)

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 30 de septiembre 2023		Al 31 de Diciembre 2022	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	4.494.119	1.213.412	2.488.940	672.015
Procesos y Servicios Limitada	491.499	132.705	597.116	161.221
Factotal Leasing S.A.	(565.771)	-	(10.032.350)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	388.937	105.013	(4.390.725)	-
Total	4.808.784	1.451.130	(11.337.019)	833.236

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 30 de septiembre 2023		Al 31 de Diciembre 2022	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal Perú S.A	3.153.435	930.263	4.176.653	1.232.112
Factotal Leasing Perú S.A	582.254	171.765	1.121.142	308.210
Total	3.735.689	1.102.028	5.297.795	1.540.322

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 30 de septiembre 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Renta Líquida	35% Impuesto	Renta Líquida	35% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal Colombia S.A.S.	114.120	39.942	-	-
Total	114.120	39.942	-	-

b) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2023		31.12.2022	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	191.357	-	290.995	-
Relativa a provisiones	1.580.093	-	2.688.659	-
Activos en leasing	3.423.428	-	557.396	-
Obligación leasing	104.882	-	64.410	-
Activos en leasing	-	101.246	-	63.895
Derivados	-	40.999	-	-
Otros conceptos leasing	518.881	-	306.242	-
Contratos de leasing	-	11.408.944	-	11.385.142
Castigo Financiero	1.225.033	-	-	-
Pérdida tributaria	152.758	-	3.894.230	-
Relativas a filiales extranjeras	708.347	-	498.351	-
Gastos pagados anticipados	-	3.285	-	-
Relativa a otros	1.448	-	1.957	-
Subtotal	7.906.227	11.554.474	8.302.240	11.449.037
Total	(3.648.247)	-	(3.146.797)	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gastos por Impuestos Corrientes	(1.451.130)	(795.570)	(663.403)	(192.801)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	-	-	-	-
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(1.451.130)	(795.570)	(663.403)	(192.801)
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(711.446)	(325.459)	(43.865)	(99.972)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	209.996	139.499	102.279	(4.691)
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	(501.450)	(185.960)	58.414	(104.663)
Gasto por Impuestos Relativos a la Creación filial extranjera	(552.089)	(1.077.609)	-	(319.033)
Otros	(77.359)	(256.600)	(466.190)	(99.282)
Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total	(629.448)	(1.334.209)	(466.190)	(418.315)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(2.582.028)	(2.315.739)	(1.071.179)	(715.779)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.09.2023		30.09.2022	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	7.912.330	2.136.329	11.541.096	3.116.096
Diferencias permanentes	(394.038)	445.699	(6.955.428)	(800.357)
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(394.038)	(106.390)	(6.955.428)	(1.877.966)
Diferencia por impuestos filial extranjera	-	552.089	-	1.077.609
Total de gastos por impuestos Sociedades	7.518.292	2.582.028	4.585.668	2.315.739
Tasa efectiva de impuestos		32,63%		20,07%

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:

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Remanente Crédito Fiscal	2.094.527	2.148.732
Otros activos no financieros	474.149	1.145.850
Total	2.568.676	3.294.582

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	30.09.2023		31.12.2022	
		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	30.09.2023		31.12.2022	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	285.922	-	100.454	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	157.903	63.449	14.014	7.713
Por término normal de contratos	Factotal Leasing Perú S.A.	5.652	-	-	-
Total		449.477	63.449	114.468	7.713
Saldo			386.028		106.755

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 de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

c) Segmento Créditos.

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

Tipo de Activo	Sociedad	30.09.2023		31.12.2022	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial II Corp.	113.741	38.969	57.087	20.550
Total		113.741	38.969	57.087	20.550
Saldo			74.772		36.537

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

Rubro	2023				2022			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	386.028	74.772	460.800	-	106.755	36.537	143.292
Total	-	386.028	74.772	460.800	-	106.755	36.537	143.292

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Garantías de Arriendo	97.705	93.749
Total	97.705	93.749

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	
		30.09.2023	31.12.2022
		M\$	M\$
Factoring	Factotal Perú S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	FT Vendor Finance Chile S.A.	153.828	153.828
Total		581.911	581.911

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2023 y 2022.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos bancarios	46.251.050	58.486.664	14.164.108	8.690.272	-	-	-	-
Efectos de Comercio	9.945.293	-	4.015.416	3.651.288	-	-	-	-
Bonos Corporativos	12.113.078	11.860.117	-	11.739.799	-	-	-	-
Tarjeta de Crédito	9.314	3.594	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	96.265	-	-	-	-	-	-
Total	68.318.735	70.446.640	18.179.524	24.081.359	-	-	-	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,20%	10,20%	-	1.068.283	-	1.071.683
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,47%	12,47%	-	1.040.175	-	1.044.331
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,73%	12,73%	-	520.163	-	522.285
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,90%	12,90%	-	1.040.850	-	1.045.150
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco Del Estado De Chile	Chile	Pesos	13,80%	13,80%	-	1.529.325	-	1.536.225
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	13,20%	13,20%	-	514.483	-	516.683
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco De Chile	Chile	Pesos	12,47%	12,47%	-	1.037.404	-	1.041.560
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco Del Estado De Chile	Chile	Pesos	12,90%	12,90%	-	1.036.550	-	1.040.850
Subtotal									-	7.787.233	-	7.818.767

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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>30.09.2023</u> M\$	<u>31.12.2022</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>30.09.2023</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2022</u> M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	13,66%	13,66%	-	1.505.690	-	1.512.518
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,88%	12,88%	-	517.883	-	740.352
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	13,68%	13,68%	-	1.001.140	-	1.005.700
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,56%	10,56%	-	2.162.507	-	2.169.547
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	13,38%	13,38%	2.131.570	-	2.448.230	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	393.166	-	457.162	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	13,44%	13,44%	1.131.413	-	1.290.453	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,52%	13,52%	2.263.718	-	2.583.786	-
Subtotal									5.919.867	5.187.220	6.779.631	5.428.117

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	238.869	-	282.968	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	150.620	-	197.229	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,12%	12,12%	1.592.920	-	1.808.050	-
Subtotal									1.982.409	-	2.288.247	-
Total									7.902.276	12.974.453	9.067.878	13.246.884
Capital									7.260.133	12.500.000	7.260.133	12.500.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Rut Entidad Acreedora	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de Moneda	Tasa Efectiva Anual	Tasa Nominal Anual	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	Monto Final	Monto Final
											Crédito 30.09.2023 M\$	Crédito 31.12.2022 M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,66%	9,66%	-	2.143.827	-	2.150.267
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,55%	13,55%	-	1.031.988	-	1.036.504
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	13,38%	13,38%	-	1.008.920	-	1.013.380
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,02%	13,02%	-	1.041.230	-	1.045.570
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	12,18%	12,18%	-	1.017.255	-	1.021.315
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,89%	12,89%	-	1.018.258	-	1.022.554
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,84%	12,84%	-	1.038.877	-	1.043.157
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	13,44%	13,44%	-	1.029.493	-	1.033.973
Subtotal									-	9.329.848	-	9.366.720

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	13,56%	13,56%	-	1.006.780	-	1.011.300
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,16%	11,16%	-	1.062.000	-	1.065.720
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	-	1.037.548	-	1.041.720
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	12,96%	12,96%	-	1.038.880	-	1.518.400
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	-	1.029.484	-	1.034.020
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,52%	13,52%	-	2.058.604	-	2.067.620
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,96%	13,96%	-	2.060.476	-	2.069.780
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	-	1.029.484	-	1.034.020
Subtotal									-	10.323.256	-	10.842.580

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>País 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>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	13,14%	13,14%	-	1.006.205	-	1.010.585
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	-	1.004.158	-	1.008.694
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,46%	13,46%	-	1.024.310	-	1.028.798
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	12,21%	12,21%	1.060.372	-	1.204.857	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	10,80%	10,80%	2.051.600	-	2.307.200	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	12,36%	12,36%	1.058.367	-	1.204.627	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	11,82%	11,82%	2.110.977	-	2.390.717	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	11,52%	11,52%	1.058.880	-	1.195.200	-
Subtotal									7.340.196	3.034.673	8.302.601	3.048.077

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	1.125.000	-	1.301.062	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	752.093	-	848.903	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	472.824	-	591.687	-
Subtotal									2.349.917	-	2.741.652	-
Total									9.690.113	22.687.777	11.044.253	23.257.377
Capital									9.349.987	22.000.000	9.349.987	22.000.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

RUT Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	País Entidad Deudora	Rut Entidad Acreedora	Nombre Entidad Acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de Moneda	Tasa	Tasa	30.09.2023	31.12.2022	Monto Final	Monto Final	
							Efectiva Anual	Nomina Anual			Crédito 30.09.2023	Crédito 31.12.2022	
										M\$	M\$	M\$	M\$
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	4,90%	4,90%	-	879.398	-	880.567	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	4,90%	4,90%	-	879.398	-	879.749	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,80%	4,80%	-	871.199	-	877.119	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Dólar	5,16%	5,16%	-	870.289	-	878.353	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	5,30%	5,30%	-	1.129.885	-	1.137.202	
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,92%	4,92%	-	319.097	-	320.121	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	6,07%	6,07%	-	2.026.841	-	2.067.377	
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	5,78%	5,78%	-	1.056.731	-	1.074.887	
Subtotal									-	8.032.838	-	8.115.375	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nomina</u> <u>l Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,56%	7,56%	1.687.248	-	1.721.151	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	Chile	Dólar	7,71%	7,71%	911.904	-	2.071.765	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	7,70%	7,70%	916.288	-	2.123.109	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Dólar	7,03%	7,03%	2.226.416	-	5.261.766	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Dólar	7,82%	7,82%	897.351	-	1.911.121	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Comercio	Perú	Dólar	9,00%	9,00%	830.358	-	840.759	-
O-E	Factotal Colombia S.A.	Colombia	O-E	Bancolombia	Colombia	Dólar	8,54%	8,54%	199.905	-	200.421	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Services International Inc.	EEUU	Dólar	10,27%	10,27%	3.832	-	3.832	-
Subtotal									7.673.302	-	14.133.924	-
Total									7.673.302	8.032.838	14.133.924	8.115.375
Capital									7.673.302	7.915.342	7.673.302	7.915.342

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad 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>Nomina</u> <u>I Anual</u>	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>Crédito</u>	<u>Crédito</u>
											<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	6,57%	6,57%	-	858.648	-	884.997
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	6,07%	6,07%	-	1.865.336	-	1.902.643
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	5,78%	5,78%	-	1.031.421	-	1.048.955
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,56%	7,56%	4.546.892	-	4.637.830	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	BBVA CONTINENTAL	Perú	Dólar	7,95%	7,95%	915.261	-	966.223	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Credito del Peru	Perú	Dólar	7,99%	7,99%	1.349.204	-	1.391.036	-
Subtotal									6.811.357	3.755.405	6.995.089	3.836.595
Total									6.811.357	3.755.405	6.995.089	3.836.595
Capital									5.604.531	3.753.889	5.604.531	3.753.889

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	9,60%	9,60%	-	453.641	-	456.422
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	8,38%	8,38%	-	924.563	-	928.084
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Perú	Perú	Soles	9,24%	9,24%	-	808.715	-	824.754
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,54%	9,54%	-	1.403.367	-	1.429.538
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	10,47%	10,47%	932.546	-	933.320	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,91%	9,91%	1.009.789	-	1.012.443	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,91%	9,91%	919.137	-	929.814	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,91%	9,91%	979.864	-	989.687	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	13,54%	13,54%	442.643	-	451.952	-
Total									4.283.979	3.590.286	4.317.216	3.638.798
Capital									4.091.220	3.501.730	4.091.220	3.501.730

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreeedora</u>	<u>País 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>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	9,64%	9,64%	-	455.185	-	468.766
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	9,75%	9,75%	-	455.298	-	487.193
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Soles	8,81%	8,81%	-	911.228	-	970.570
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	12,45%	12,45%	-	916.786	-	945.310
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	12,45%	12,45%	-	915.890	-	946.543
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	10,65%	10,65%	-	210.185	-	216.664
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,60%	9,60%	-	935.673	-	961.761
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Perú	Perú	Soles	9,80%	9,80%	-	540.796	-	558.350
Subtotal									-	5.341.041	-	5.555.157

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,37%	9,37%	-	906.708	-	936.281
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB del Perú	Perú	Soles	10,51%	10,51%	-	428.220	-	447.296
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Comercio	Perú	Soles	11,50%	11,50%	-	769.936	-	803.958
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	10,46%	10,46%	894.571	-	939.675	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Soles	10,10%	10,10%	439.139	-	450.312	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	13,23%	13,23%	802.132	-	830.587	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,81%	9,81%	961.188	-	988.555	-
Subtotal									3.097.030	2.104.864	3.209.129	2.187.535

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreeedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreeedora</u>	<u>País 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>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	10,68%	10,68%	513.014	-	526.789	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BCI	Perú	Soles	10,23%	10,23%	840.682	-	867.250	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Soles	9,81%	9,81%	1.470.225	-	1.520.362	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco GNB	Perú	Soles	10,15%	10,15%	220.368	-	228.564	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Soles	9,80%	9,80%	618.271	-	666.632	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank	Perú	Soles	10,19%	10,19%	1.317.280	-	1.387.247	-
O-E	Factotal Perú S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Soles	9,21%	9,21%	895.333	-	972.781	-
Subtotal									5.875.173	-	6.169.625	-
Total									8.972.203	7.445.905	9.378.754	7.742.692
Capital									8.821.144	7.318.042	8.821.144	7.318.042

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios

g) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nomina</u> <u>l Anual</u>	<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	
											<u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	6,07%	6,07%	-	8.690.272	-	8.864.076
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	7,56%	7,56%	4.546.892	-	4.637.830	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Cargill Financial Services International Inc.	EEUU	Dólar	10,27%	10,27%	4.478.000	-	4.478.000	-
Total									9.024.892	8.690.272	9.115.830	8.864.076
Capital									9.024.892	8.690.272	9.024.892	8.864.076

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios

h) Créditos bancarios en pesos, no corrientes

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</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>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u> <u>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	10,17%	10,17%	2.115.825	-	2.356.515	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Consorcio	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	1.250.000	-	1.321.729	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	99.500.410-0	Banco Bice	Chile	Pesos	11,99%	11,99%	634.349	-	660.258	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,28%	11,28%	1.139.042	-	1.249.116	-
Total									5.139.216	-	5.587.618	-
Capital									5.023.391	-	5.023.391	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

1) Créditos bancarios

i) Créditos bancarios en pesos colombianos, no corrientes

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</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>30.09.2023</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u>	<u>Monto Final</u>
											<u>Crédito</u> <u>30.06.2023</u> <u>M\$</u>	<u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Factotal Colombia S.A.S	Colombia	O-E	Banco ITAU	Colombia	COP\$	9,77%	9,77%	917.820	-	942.679	-
Total									917.820	-	942.679	-
Capital									902.000	-	902.000	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 30 de septiembre de 2023

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2023			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	-	12.113.078	-	-
Total											-	12.113.078	-	-

- Bonos Corporativos en pesos al 30 de septiembre de 2023

No existen bonos corporativos en pesos al 30 de septiembre de 2023.

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2022

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 31.12.2022			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	5.971.273	5.888.844	11.739.799	-
Total											5.971.273	5.888.844	11.739.799	-

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2022

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

3) Efectos de Comercio

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

Al 30 de septiembre de 2023, Factotal S.A. mantiene emisiones y colocaciones de efectos de comercio inscritas en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo las siguientes condiciones:

a.1) Línea inscrita en Registro de Valores Nº 096 con fecha 22 de mayo de 2013

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2023.

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

No mantiene emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2023.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

a.3) Línea inscrita en Registro de Valores Nº 133 con fecha 15 de enero de 2020

Las emisiones vigentes al 30 de septiembre de 2023 son:

- Serie F-62 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 25-03-2024.
- Serie F-63 Dividida en 22 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-04-2024.
- Serie F-72 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-05-2024.
- Serie F-73 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 15-05-2024.
- Serie F-74 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 22-05-2024.
- Serie F-75 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 29-05-2024.
- Serie F-76 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 05-06-2024.
- Serie F-82 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 16-09-2024.
- Serie F-83 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 23-09-2024.
- Serie F-84 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 29-11-2024.
- Serie F-85 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 31-03-2025.
- Serie F-86 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 30-06-2025.
- Serie F-87 Dividida en 10 pagarés de \$500.000.000 cada uno, con vencimiento el 30-09-2025.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

Efectos de Comercio en pesos al 30 de septiembre de 2023

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2023			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	24-11-2022	1.720.677	25-03-2024	-	1.898.480	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	15-05-2023	1.982.577	08-04-2024	-	2.073.776	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12-04-2023	874.330	08-05-2024	-	929.150	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12-04-2023	872.372	15-05-2024	-	927.070	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12-04-2023	870.423	22-05-2024	-	924.999	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12-04-2023	868.483	29-05-2024	-	922.937	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	13,20%	Nacional	12-04-2023	866.551	05-06-2024	-	920.884	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	20-04-2023	426.743	16-09-2024	-	449.929	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	12,00%	Nacional	20-04-2023	851.789	23-09-2024	-	898.068	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	11,40%	Nacional	02-06-2023	852.588	29-11-2024	-	-	884.986	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10,20%	Nacional	12-07-2023	2.623.830	29-11-2024	-	-	2.683.304	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio		Pesos	10,20%	Nacional	19-07-2023	438.065	29-11-2024	-	-	447.126	-
Total											-	9.945.293	4.015.416	-

Efectos de Comercio en UF al 30 de septiembre de 2023

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de septiembre de 2023.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2022

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 31.12.2022			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-62	Pesos	12%	Nacional	24.11.2022	1.720.677	25.03.2024	-	-	1.741.898	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-63	Pesos	12%	Nacional	23.11.2022	1.884.637	08.04.2024	-	-	1.909.390	-
Total											-	-	3.651.288	-

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2022

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

4) Contratos Derivados

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	30.09.2023 M\$	30.09.2023 (Derecho /Obligación)	31.12.2022 M\$	31.12.2022 (Derecho /Obligación)
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	16.329	Derecho	60.974	Derecho
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security 2	(1.880)	Obligación	30.155	Derecho
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Chile	(47.910)	Obligación	5.398	Derecho
O-E	Factotal Colombia S.A.	Forward	Bancolombia	(11.362)	Obligación	-	-
O-E	Ft Leasing Perú S.A	Swap	Banco BCP	11.454	Derecho	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Security	(58.153)	Obligación	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Chile	82.208	Derecho	18.311	Derecho
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Credicorp	162.568	Derecho	(211.103)	Obligación
O-E	Factotal Perú S.A.	Swap	BANBIF	7.661	Derecho	-	-
Total				160.915	Derecho	(96.265)	Obligación

Al respecto, al 30 de septiembre de 2023 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 160.915, lo cual constituye un Derecho para Factotal, presentándose en el rubro “Otros activos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2022, la valorización de estos contratos constituyó una obligación ascendente a M\$ 96.265, presentándose por este motivo en el rubro “Otros pasivos financieros, corrientes”.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

5) Vencimientos pasivos financieros.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

Vencimientos pasivos a septiembre 2023				
Mes	2023	2024	2025	2026
	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	-	6.345.065	1.787.758	63.328
Febrero	-	7.857.125	2.833.344	623.673
Marzo	-	3.875.311	275.260	64.524
Abril	-	9.003.222	1.792.203	65.131
Mayo	-	3.746.855	183.761	-
Junio	-	2.826.404	184.313	-
Julio	-	5.208.469	184.871	-
Agosto	-	6.297.927	620.184	559.750
Septiembre	-	3.335.782	61.002	-
Octubre	8.762.265	1.783.652	61.575	-
Noviembre	6.798.072	4.183.718	62.154	-
Diciembre	254.796	270.826	62.738	-
Suma	15.815.133	54.734.356	8.109.164	1.376.406

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros con un perfil de vencimientos distribuido a lo largo de varios periodos lo que permite que la recaudación mensual de la cartera supere a lo menos tres veces el monto de vencimientos de pasivos mensuales. De esta forma, logramos mantener una holgura permanente, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 20,33% de la recaudación promedio de los últimos 12 meses móviles, cifra inferior al límite interno que maneja la compañía de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

5) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

Vencimientos pasivos a diciembre 2022			
Mes	2023	2024	2025
	M\$	M\$	M\$
Enero	10.098.699	1.500.198	1.470.587
Febrero	11.001.418	5.927.658	-
Marzo	10.118.039	2.000.000	-
Abril	9.424.786	3.692.795	1.463.184
Mayo	7.536.402	-	-
Junio	9.114.184	-	-
Julio	5.133.931	1.484.990	-
Agosto	5.965.572	5.889.744	-
Septiembre	5.826.050	-	-
Octubre	5.808.250	1.477.668	-
Noviembre	-	-	-
Diciembre	-	-	-
Suma	80.027.331	21.973.053	2.933.771

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros a mayor plazo que los vencimientos de los activos. De esta forma, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro expuesto, con el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 26,15% de la recaudación promedio histórica de 2021, cifra inferior al límite interno que maneja la compañía de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

6) Apertura pasivos financieros.

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 los pasivos financieros presentan el siguiente desglose:

	Saldo inicial 1 de enero de 2023	Obtención Préstamos	Pago Préstamos Capital	Pago Préstamos Interés	Interés Devengado no Pagado	Diferencia en cambio	Saldo Final 30 de septiembre de 2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	94.527.999	60.479.980	(74.484.210)	(2.447.785)	(2.988.605)	11.410.880	86.498.259

	Saldo inicial 1 de enero de 2022	Obtención Préstamos	Pago Préstamos Capital	Pago Préstamos Interés	Interés Devengado no Pagado	Diferencia en cambio	Saldo Final 30 de septiembre de 2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	77.007.934	55.242.679	(63.474.396)	(1.327.611)	(1.015.535)	14.861.247	81.294.318

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	1.721.285	1.326.806
Abono a documentos	1.302.888	1.108.020
Cuentas por pagar comerciales	1.291.724	1.108.307
Proveedores	2.565.600	1.959.012
Facturas por recibir	1.154.481	1.997.913
Otras cuentas por pagar	666.740	601.613
Total	8.702.718	8.101.671

a) Excedente por pagar

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

b) Abono a documentos

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

c) Cuentas por pagar comerciales

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

d) Proveedores

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

Proveedores con pagos al día al 30 de septiembre de 2023.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago			Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90		
Bienes	2.016.827			2.016.827	30
Servicios	270.485			270.485	30
Otros	278.288			278.288	30
Suma	2.565.600			2.565.600	

Proveedores con pagos al día al 31 de diciembre de 2022.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago			Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90		
Bienes	1.694.517			1.694.517	30
Servicios	212.362			212.362	30
Otros	52.133			52.133	30
Suma	1.959.012			1.959.012	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

c) Proveedores (continuación)

Los mayores proveedores, al 30 de septiembre de 2023 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
R Y C Servicios Computacionales Limitada	298.537	30	0%
Maco Tattersall S.A.	233.741	30	0%
Salinas Y Fabres S.A.	221.144	30	0%
Com. Lo Espejo Maquinarias Y Equipos S.A.	166.660	30	0%
Comercial Dys Servicios SpA	104.720	30	0%
Porsche Chile SpA	98.161	30	0%
Porsche Inter Auto Chile SpA	88.040	30	0%
Seguros Generales Suramericana S.A.	73.878	30	0%
Sociedad De Transportes Riffo Pereira Limitada	67.473	30	0%
Alfredo Gómez	58.834	30	0%
Total	1.411.188		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2022 son:

Nombre del Proveedor	Deuda en M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Bruno Fritsch S.A	343.630	30	0%
Skc Transporte S.A.	324.349	30	0%
Salinas Y Fabres S.A.	254.332	30	0%
Volvo Chile Spa	150.168	30	0%
Automotora Inalco S.A.	135.499	30	0%
Summit Motors S.A	98.528	30	0%
Maco Tattersall S.A.	90.792	30	0%
Comercial Kaufmann S.A.	73.693	30	0%
Utility Trailer Chile Imp Ltda	72.808	30	0%
Seguros Generales Suramericana S.A.	57.234	30	0%
Total	1.601.033		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

e) Facturas por recibir

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

f) Otras cuentas por pagar

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

Nota 15 - Otros pasivos no financieros, corrientes

En este rubro se clasifican los siguientes conceptos:

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.649.600	2.140.053
Previsión y salud	135.979	116.366
Impuestos por pagar	136.783	254.154
Provisión sobre contratos de leasing operativo	123.160	153.174
Otros pasivos no financieros	126.781	83.825
Total	2.172.303	2.747.572

Los Impuestos por pagar corresponden principalmente a los siguientes conceptos: a) "Pagos Provisionales Mensuales" (PPM) por pagar del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados cuyo saldo al 30 de septiembre de 2023 asciende a M\$ 64.381 (M\$109.798 al 31 de diciembre de 2022), b) Impuesto Único y el impuesto de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$ 93.882 al 30 de septiembre de 2023 (M\$85.720 al 31 de diciembre de 2022), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de septiembre de 2023 es de M\$ 8.976 (M\$29.774 al 31 de diciembre de 2022) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de septiembre de 2023 es de M\$(30.456), (M\$28.862 al 31 de diciembre de 2022).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 16 - Patrimonio

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

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

Participación por tipo de Cartera	30 de septiembre de 2023		31 de Diciembre de 2022	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	53.369.206	53,26%	63.319.026	57,186%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	38.861.403	38,78%	41.018.371	37,045%
Deudores por operaciones de Creditos (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	7.969.239	7,95%	6.388.258	5,769%
	100.199.848	100%	110.725.655	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 de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

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

(Uno) la fusión de Factotal S.A. ("FT") y Factotal II S.A. ("FT II") mediante la incorporación de esta última en aquella, siendo FT II la Sociedad fusionada o absorbida y FT la Sociedad fusionante o absorbente ("Fusión"); y los demás aspectos y condiciones de la misma. Con motivo de la fusión propuesta, FT II se disolverá incorporándose a FT, de manera que los accionistas de FT II pasarán a ser accionistas de FT producto del aumento de capital en ésta y del canje de acciones correspondiente, adquiriendo FT en bloque la totalidad de los activos y pasivos de FT II, y sucediéndola en todos sus derechos, permisos y obligaciones, cuyos efectos se producirán a contar del 3 de mayo de 2010.

(Dos) Aumentar el capital accionario de FT, a cuyo efecto se aprobaron las siguientes reformas a sus estatutos: (A) Sustituir el artículo Cuarto por el siguiente: "Artículo Cuarto: El capital de la Sociedad es la suma de M\$15.283.884 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal."

Artículo Primero Transitorio: El capital de la Sociedad, que asciende a M\$15.283.884 pesos, dividido en 37.324.000 acciones de una misma serie, nominativas, de igual valor y sin valor nominal se ha suscrito, enterado y pagado, y se suscribe, entera y paga de la siguiente forma.

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

b) Otras Reservas

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

i) Reservas de conversión. Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjeras Factotal Perú S.A. y Ft Trade II Financial Corp., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 30 de septiembre de 2023 se presenta una reserva con saldo contable deudor por M\$1.535.453 (al 31 de diciembre de 2022 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$ 152.731).

ii) Otras reservas. Al 31 de diciembre de 2022 se reflejan las contabilizaciones propias del proceso de fusión llevado a cabo con fecha 16 de marzo de 2018 y descrito en el literal l) de la Nota 1) de estos estados financieros. Por su parte, al 31 de diciembre de 2017 se refleja el tratamiento de primera adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por la revalorización del capital propio de la sociedad según lo señalado en Oficio Circular N°456 de 200 emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, contiene la reserva legal de la filial Factotal Perú S.A. Al 30 de septiembre de 2023 el saldo contable acreedor asciende a M\$410.756 (M\$107.466 al 31 de diciembre de 2022).

iii) Cobertura derivados. Corresponde a la cobertura contable por el descalce que se produce entre los ingresos obtenidos de Arrendamientos operativos en dólares, de sus filiales Factotal Leasing Perú S.A., Ft Vendor Chile S.A. y el instrumento de financiamiento. El instrumento de cobertura corresponde a forwards de moneda US\$/Soles-Pesos que pretende mitigar el riesgo cambiario al cual está sujeto la Compañía y que podría impactar en el patrimonio. Al 30 de septiembre de 2023 el saldo contable acreedor asciende a M\$248.723 (M\$ 68.609 al 31 de diciembre de 2022).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 30 de septiembre de 2023 por M\$ 9.202.286, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2023 por un valor de M\$6.219.995, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de septiembre de 2023 por un valor de M\$5.535.626 y la disminución por M\$2.250.045 de dividendos pagados en el periodo, y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Factotal Perú S.A, de M\$303.290.

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	16.166	18.990
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.132	1.510
FT Canadá Investment	FT Trade II	2.262.849	2.380.895
Factotal Leasing Perú S.A.	Factotal Perú S.A.	1.494	1.352
Total		2.281.641	2.402.747

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	
		01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	3.729	4.493	801	1.715
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	323	396	52	153
Factotal Leasing Perú S.A.	Factotal Perú S.A.	206	232	157.368	84
FT Canada Investment	FT Trade II	(209.583)	(34.843)	(209.704)	(21.393)
		(205.325)	(29.722)	(51.483)	(19.441)

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2023 y 2022.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	6.606.647	6.477.137	2.317.739	2.646.034
Otros Beneficios a Corto Plazo	442.274	452.655	137.134	147.680
Otro Gastos de Personal	1.759.203	1.398.803	674.445	192.395
Total	8.808.124	8.328.595	3.129.318	2.986.109

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de septiembre de 2023 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, por el cual existen las siguientes restricciones:

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

a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 5.

Al 30 de septiembre de 2023 dicho coeficiente es 2,35.

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 2023 el coeficiente es de 1,57%.

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 2023 el coeficiente es de 252,55%

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 120%.

Al 30 de septiembre de 2023 el coeficiente es de 124,59%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de septiembre de 2023 el coeficiente es de 15,17%.

f) Concentración de clientes

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

Al 30 de septiembre de 2023 la concentración es de un 8,85%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

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

g) Concentración de deudores

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

Al 30 de septiembre de 2023 la concentración es de un 8,42%.

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

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

Al 30 de septiembre de 2023 es de un menos (4,57%).

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 800.000

Al 30 de septiembre de 2023 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.190.738

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 30 de septiembre de 2023, Factotal S.A. mantiene créditos contingentes con bancos domiciliados en Chile los cuales emiten cartas de crédito Stand By para respaldar total o parcialmente las operaciones de financiamiento efectuadas por nuestras filiales Factotal Perú S.A. en la República de Perú. Dichas cartas de crédito presentan el siguiente detalle a la fecha indicada:

Tipo de Garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco Emisor	Banco Acreedor	Vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Factotal Perú S.A.	30.09.2022	Banco Santander	Banco Banbif	25.10.2023	250
Stand by	Factotal Perú S.A.	06.01.2023	Banco Santander	Banco Banbif	08.11.2023	500
Stand by	Factotal Perú S.A.	30.05.2023	Banco Security	Banco de Comercio	27.12.2023	225
Stand by	Factotal Colombia S.A.S	19.06.2023	Banco BCI	Bancolombia S.A	20.01.2024	225
Stand by	Factotal Colombia S.A.S	01.08.2023	Banco BCI	Banco Itaú Colombia S.A.	28.02.2024	1100

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF

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

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

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

Índice: Relación de Endeudamiento	30.09.2023
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,35
	M \$
Total Pasivos	101.081.423
Patrimonio Total	43.101.767

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

Indice: Relacion de Activos Libres de Gravámenes	30.09.2023
La Razon entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,43
	M \$
Total Activos	144.183.190
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	144.183.190
Total Pasivos	101.081.423
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	101.081.423

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

Indice: Patrimonio Minimo	30.09.2023
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.190.738
	M \$
Patrimonio Total	43.101.767
Valor UF al cierre del mes	36.197,53

FACTOTAL S.A Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

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

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

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

4) Efectos de Comercio

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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 de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

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

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

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

30 de septiembre de 2023

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	160.915	-	160.915
Total	-	160.915	-	160.915

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

31 de diciembre de 2022

Otros Pasivos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	(96.265)	-	(96.265)
Total	-	(96.265)	-	(96.265)

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 el cálculo del valor razonable de la totalidad de los instrumentos financieros derivados se ha determinado en base al Nivel 2 de la jerarquía antes descrita, ver criterio de valorización en Nota 2 i), y se presenta en los estados financieros consolidados dentro del rubro “Otros activos financieros corrientes” por su importe neto.

No han existido movimientos de activos financieros entre las categorías definidas por IFRS 13.

Nota 22 - Administración de Riesgos

Análisis de riesgo de mercado

La industria del factoring cubre parcialmente las necesidades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, dejando espacios para el crecimiento y la incorporación de nuevos actores.

Los principales riesgos derivan de una inadecuada selección de los documentos factorizados, lo que puede generar irrecuperabilidad de los montos involucrados en la cesión.

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

En aspectos de control operativo nuestros sistemas permiten conocer el desenvolvimiento de los deudores (mora, prórrogas, protestos, etc.), lo que junto a un seguimiento diario del comportamiento de los vencimientos permite tomar las acciones necesarias para acotar una sobreexposición de riesgo. No existen seguros de créditos contratados para cubrir el riesgo de insolvencia de clientes y deudores.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	2023				2022			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	53.943.712	2.899.837	75.697	56.919.246	46.316.729	2.575.472	168.518	49.060.719
Febrero	41.975.339	2.574.697	283.834	44.833.870	42.682.898	2.954.589	156.380	45.793.867
Marzo	45.405.100	2.872.575	258.386	48.536.061	55.453.316	3.397.652	160.821	59.011.789
Abril	34.960.576	2.639.231	423.317	38.023.124	48.852.482	2.361.689	139.554	51.353.725
Mayo	39.985.543	2.871.887	185.028	43.042.458	49.249.355	2.940.229	136.923	52.326.507
Junio	41.880.129	2.890.255	422.741	45.193.125	53.146.423	2.844.367	141.589	56.132.379
Julio	41.382.140	2.817.220	451.868	44.651.228	49.035.001	3.402.755	118.102	52.555.858
Agosto	40.019.255	2.851.278	401.731	43.272.264	50.744.790	2.693.177	128.639	53.566.606
Septiembre	41.221.572	2.758.336	353.843	44.333.751	50.926.750	2.822.214	10.682	53.759.646
Octubre	-	-	-	-	49.173.507	3.361.303	108.725	52.643.535
Noviembre	-	-	-	-	53.735.715	2.858.791	82.397	56.676.903
Diciembre	-	-	-	-	54.031.012	2.949.103	101.256	57.081.371
Total	380.773.366	25.175.316	2.856.445	408.805.127	603.347.978	35.161.341	1.453.586	639.962.905

Riesgo de crédito

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de descalce de moneda

El riesgo de descalce de moneda se entiende como la amenaza potencial de devaluar los activos de la sociedad dada la fluctuación en el valor de las divisas que componen la partida, o en la misma lógica, encarecer el valor de los pasivos en relación a la moneda funcional del balance. En el caso de la sociedad matriz, Factotal S.A. y de las filiales nacionales, Ft Leasing S.A., Ft Vendor Finance Chile S.A. y Procesos y Servicios Limitada, la moneda funcional es el peso chileno (CLP). Por su parte, en el caso de las filiales extranjeras Factotal Perú S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. la moneda funcional es el Nuevo sol peruano (PEN), Ft Trade II Corp., la moneda funcional es el dólar estadounidense (USD) y Factotal Colombia S.A.S la moneda funcional es el peso colombiano (COP), respectivamente. A nivel consolidado la moneda de presentación de los estados financieros es el peso chileno (CLP). No obstante, lo anterior, debido a la naturaleza de sus negocios, cada una de las sociedades puede tener activos y pasivos en monedas distintas a la moneda funcional de su balance, pudiéndose provocar descalces que consideran un riesgo para efectos del Patrimonio individual de las Sociedades, así como a nivel consolidado. Este descalce es medido para todas las empresas de manera periódica según lo definido en la Política de Finanzas de Factotal S.A. y filiales, la cual se encuentra aprobada por el Directorio. Considerando estos riesgos, es que se consideran límites de descalce máximo por empresa y por moneda, junto con las medidas a tomar en caso de que éstos se vean sobrepasados, los cuales se detallan en la Política de Finanzas de compañía.

Riesgo de descalce de tasas

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

Nota 23 - Medio Ambiente

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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 2023 y 2022, es el siguiente:

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	12.462.147	11.046.371	4.102.139	3.786.440
Diferencias de precio por mayor plazo	4.012.442	3.785.439	1.565.509	1.244.284
Comisiones y otros	3.894.997	3.987.304	1.372.816	1.407.522
Total Ingresos Factoring	20.369.586	18.819.114	7.040.464	6.438.246
Intereses Ganados	3.203.393	2.992.145	1.049.778	1.048.318
Diferencias de precio por mayor plazo	107.837	44.807	46.454	17.523
Ingresos por Leasing Operativo	6.884.038	5.136.191	2.475.244	2.053.978
Otros Ingresos	1.544.462	3.170.288	372.608	1.168.299
Total Ingresos Leasing	11.739.730	11.343.431	3.944.084	4.288.118
Descuentos ganados	94.204	166.730	24.338	48.492
Intereses ganados	754.164	730.985	255.869	267.844
Otros Ingresos de actividades ordinarias	66.583	243.738	44.702	74.104
Total Ingresos Créditos	914.951	1.141.453	324.909	390.440
Total Ingresos Ordinarios	33.024.267	31.303.998	11.309.457	11.116.804

Costos de Ventas	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2022	01.07.2021
	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	3.932.410	1.577.394	1.335.473	669.196
Impuesto de timbres y estampillas	37.040	2.129	36.357	1.135
Otros costos directos	444.498	3.241.365	559.890	1.039.334
Total Costo de Ventas Factoring	4.413.948	4.820.888	1.931.720	1.709.665
Intereses	2.009.321	2.632.645	920.269	1.204.853
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	5.047.825	3.756.880	1.794.586	1.466.420
Otros Costos directos	(496)	(363.830)	(28.151)	(209.319)
Total Costo de Ventas Leasing	7.056.650	6.025.695	2.686.704	2.461.954
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	406.422	260.444	81.134	45.962
Costo Bienes Recuperados	78.871	40.461	39.789	8.093
Otros Costo de Ventas	(29.147)	(4.196)	(46.509)	11.977
Total Costo de Ventas Créditos	456.146	296.709	74.414	66.032
Total Costo de Ventas	11.926.744	11.143.292	4.692.838	4.237.651

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 25 - Segmentos Operativos

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

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

ACTIVOS	Al 30 de septiembre 2023					Al 31 de diciembre 2022				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	19.433.973	1.888.075	552.682	-	21.874.730	13.142.456	2.182.052	173.998	-	15.498.506
Otros Activos Financieros, Corriente	182.922	(22.007)	-	-	160.915	-	-	-	-	-
Otros Activos No Financieros, Corriente	66.749	2.266.555	235.372	-	2.568.676	55.983	2.336.937	901.662	-	3.294.582
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	53.369.207	20.593.959	2.906.591	-	76.869.757	63.319.026	20.540.876	2.275.170	-	86.135.072
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	76.751.603	(13.435.321)	(4.179.728)	(57.303.552)	1.833.002	73.268.552	(11.444.801)	(2.631.744)	(58.932.462)	259.545
Activos por impuestos corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	149.804.454	11.291.261	(485.083)	(57.303.552)	103.307.080	149.786.017	13.615.064	719.086	(58.932.462)	105.187.705
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	386.027	74.773	-	460.800	-	106.756	36.536	-	143.292
Total activos corrientes	149.804.454	11.677.288	(410.310)	(57.303.552)	103.767.880	149.786.017	13.721.820	755.622	(58.932.462)	105.330.997
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	18.267.444	5.062.647	-	23.330.091	-	20.477.495	4.113.088	-	24.590.583
Otros activos no financieros no corrientes	76.866	-	20.839	-	97.705	73.834	-	19.915	-	93.749
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	36.500.932	-	-	(36.500.932)	-	35.982.615	(1.362.596)	-	(34.620.019)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	2.361	-	-	-	2.361	8.140	-	-	-	8.140
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	40.701	16.362.541	-	-	16.403.242	65.007	16.421.207	-	-	16.486.214
Total de activos no corrientes	37.202.771	34.629.985	5.083.486	(36.500.932)	40.415.310	36.711.507	35.536.106	4.133.003	(34.620.019)	41.760.597
Total Activos	187.007.225	46.307.273	4.673.176	(93.804.484)	144.183.190	186.497.524	49.257.926	4.888.625	(93.552.481)	147.091.594

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de septiembre 2023					Al 31 de diciembre 2022				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo Corriente										
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)										
Otros pasivos financieros corrientes	68.318.735	-	-	-	68.318.735	70.556.081	(109.441)	-	-	70.446.640
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	-	-	-	11.515	-	-	-	11.515
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.917.587	3.785.131	-	-	8.702.718	3.801.303	4.300.368	-	-	8.101.671
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	36.945.140	20.358.413	-	(57.303.553)	-	34.526.774	24.405.688	-	(58.932.462)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	1.168.769	-	(1.168.769)	-
Pasivos por Impuestos corrientes	109.743	(49.847)	-	-	59.896	101.109	69.275	-	-	170.384
Otros pasivos no financieros corrientes	1.471.622	645.566	55.115	-	2.172.303	2.098.249	619.668	29.655	-	2.747.572
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	111.762.827	24.739.263	55.115	(57.303.553)	79.253.652	111.095.031	30.454.327	29.655	(60.101.231)	81.477.782
Total pasivo corriente	111.762.827	24.739.263	55.115	(57.303.553)	79.253.652	111.095.031	30.454.327	29.655	(60.101.231)	81.477.782
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	18.179.524	-	-	-	18.179.524	24.081.359	-	-	-	24.081.359
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	-	-	-	-	-	11.200	-	-	-	11.200
Pasivo por impuestos diferidos	(2.634.020)	6.282.267	-	-	3.648.247	(2.690.447)	5.837.244	-	-	3.146.797
Total de pasivo no corriente	15.545.504	6.282.267	-	-	21.827.771	21.402.112	5.837.244	-	-	27.239.356
Total pasivos	127.308.331	31.021.530	55.115	(57.303.553)	101.081.423	132.497.143	36.291.571	29.655	(60.101.231)	108.717.138
Patrimonio										
Capital emitido	38.231.957	5.679.141	5.519.820	(20.008.010)	29.422.908	37.830.208	4.722.819	5.519.820	(18.649.939)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	18.826.039	9.282.108	(724.242)	(18.181.619)	9.202.286	15.630.554	8.248.521	(296.525)	(17.362.555)	6.219.995
Otras reservas	2.640.898	324.494	(177.517)	(592.943)	2.194.932	539.619	(4.985)	(364.325)	158.497	328.806
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	59.698.894	15.285.743	4.618.061	(38.782.572)	40.820.126	54.000.381	12.966.355	4.858.970	(35.853.997)	35.971.709
Interés no controlador	-	-	-	2.281.641	2.281.641	-	-	-	2.402.747	2.402.747
Total Patrimonio	59.698.894	15.285.743	4.618.061	(36.500.931)	43.101.767	54.000.381	12.966.355	4.858.970	(33.451.250)	38.374.456
Total de Patrimonio y Pasivos	187.007.225	46.307.273	4.673.176	(93.804.484)	144.183.190	186.497.524	49.257.926	4.888.625	(93.552.481)	147.091.594

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de septiembre 2023					Al 30 de septiembre 2022				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados										
Ganancia (pérdida)										
Ingresos de actividades ordinarias	20.369.586	11.739.731	914.950	-	33.024.267	18.819.114	11.343.431	1.141.453	-	31.303.998
Costo de ventas	(4.413.949)	(7.056.649)	(456.146)	-	(11.926.744)	(4.820.888)	(6.025.695)	(296.709)	-	(11.143.292)
Ganancia bruta	15.955.637	4.683.082	458.804	-	21.097.523	13.998.226	5.317.736	844.744	-	20.160.706
Otros ingresos, por función	679.978	130.918	-	-	810.896	310.511	188.888	-	-	499.399
Gasto de administración	(10.000.073)	(1.721.481)	(901.125)	-	(12.622.679)	(9.111.850)	(1.735.559)	(958.976)	-	(11.806.385)
Otras ganancias (pérdidas)	(715.111)	61.992	(3.252)	-	(656.371)	(661.706)	118.418	899	-	(542.389)
Otros ingresos venta de participación EERR	-	-	-	-	-	3.943.529	-	-	-	3.943.529
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(571.850)	(243.963)	17.855	-	(797.958)	(2.230.505)	(293.251)	(72.644)	-	(2.596.400)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	4.661.693	-	-	(4.661.693)	-	5.344.891	-	-	(5.344.891)	-
Diferencias de cambio	(93.637)	140.690	-	-	47.053	1.568.598	267.966	-	-	1.836.564
Resultado por unidades de reajuste	13.252	20.613	-	-	33.865	22.776	23.296	-	-	46.072
Ganancia (pérdida), antes de Impuestos	9.929.889	3.071.851	(427.718)	(4.661.693)	7.912.329	13.184.470	3.887.494	(185.977)	(5.344.891)	11.541.096
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.844.318)	(737.710)	-	-	(2.582.028)	(1.191.444)	(1.124.295)	-	-	(2.315.739)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	8.085.571	2.334.141	(427.718)	(4.661.693)	5.330.301	11.993.026	2.763.199	(185.977)	(5.344.891)	9.225.357
Ganancia (pérdida)	8.085.571	2.334.141	(427.718)	(4.661.693)	5.330.301	11.993.026	2.763.199	(185.977)	(5.344.891)	9.225.357
Ganancia (pérdida), atribuible a:										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	8.085.571	2.334.141	(427.718)	(4.456.368)	5.535.626	11.993.025	2.763.199	(185.977)	(5.315.168)	9.255.079
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	(205.325)	(205.325)	-	-	-	(29.722)	(29.722)
Ganancia (pérdida)	8.085.571	2.334.141	(427.718)	(4.661.693)	5.330.301	11.993.025	2.763.199	(185.977)	(5.344.890)	9.225.357
Otros resultados integrales	1.562.836	-	-	-	1.562.836	737.728	-	-	-	737.728
Total resultado integral	9.648.407	2.334.141	(427.718)	(4.661.693)	6.893.137	12.730.753	2.763.199	(185.977)	(5.344.890)	9.963.085

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

Al 30 de septiembre de 2023

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	22.854.192	8.674.184	(1.169.301)	30.359.075
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	22.099	(5.280.175)	-	(5.258.076)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(16.584.774)	(3.687.986)	1.547.985	(18.724.775)

Al 30 de septiembre de 2022

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	24.509.965	4.147.216	(4.569.722)	24.087.459
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	75.388	(8.399.542)	-	(8.324.154)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(20.643.378)	5.780.552	2.146.065	(12.716.761)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Trimestre			
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2023
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	20.369.586	18.819.114	7.040.464	6.438.246
Ingresos por Leasing	11.739.731	11.343.431	3.944.086	4.288.118
Ingresos por Créditos	914.950	1.141.453	324.907	390.440
Total	33.024.267	31.303.998	11.309.457	11.116.804

Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

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

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

(***) Factotal Perú S.A., se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 22 de agosto de 2016, por la compra del 50% restante a esa fecha de dicha Sociedad. El 50% inicial fue adquirido el 25 de noviembre de 2015. Con fecha 17 de enero de 2017 Factotal S.A. vendió 1 acción de su propiedad en dicha sociedad la cual se declara representativa del 0,01%. De esta manera, Factotal S.A. se convierte en propietario del 99,99% de las acciones de Factotal Perú S.A. al 31 de diciembre de 2017.
A contar del 01 de noviembre del 2019 se incorporó la filial Factotal Leasing Perú S.A cuyo giro corresponde al arrendamiento de equipo tecnológico.

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 30 de septiembre de 2023

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	6.996.076	1.179.800	632.248	8.808.124	2.461.442	422.024	245.851	3.129.318
Honorarios y asesorías	231.369	191.642	51.774	474.785	84.691	81.639	12.422	178.752
Informática	608.503	37.517	34.010	680.030	277.664	15.949	5.706	299.319
Materiales de oficina	39.465	4.500	18.117	62.082	13.928	1.597	8.298	23.823
Reparaciones y mantenciones	118.317	33.931	-	152.248	48.924	11.703	-	60.627
Arriendos y seguros	623.248	114.743	55.896	793.887	218.115	39.343	14.602	272.060
Servicios generales	342.861	49.163	96.581	488.605	131.613	12.181	22.167	165.961
Marketing	165.421	11.399	-	176.820	54.333	3.835	-	58.168
Viajes y estadías	240.779	36.164	9.118	286.061	68.583	11.703	2.028	82.314
Impuestos, patentes	292.656	1.695	-	294.351	121.820	504	-	122.324
Legales y notariales	176.961	8.132	3.381	188.474	63.993	1.131	1.622	66.746
Depreciación (*)	154.638	52.795	-	207.433	49.151	17.012	-	66.163
Amortización	9.779	-	-	9.779	3.001	-	-	3.001
Total	10.000.073	1.721.481	901.125	12.622.679	3.597.258	618.621	312.696	4.528.576

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 30 de septiembre de 2022

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	6.550.529	1.202.467	575.599	8.328.595	2.351.316	427.034	207.759	2.986.109
Honorarios y asesorías	182.731	159.857	97.855	440.443	43.816	61.939	44.557	150.312
Informática	446.060	60.835	87.013	593.908	145.084	14.822	28.454	188.360
Materiales de oficina	49.817	5.345	25.094	80.256	13.803	2.583	18.888	35.274
Reparaciones y mantenciones	198.833	25.140	-	223.973	57.032	8.788	-	65.820
Arriendos y seguros	588.048	100.110	73.931	762.089	207.426	34.978	20.247	262.651
Servicios generales	288.408	107.308	77.871	473.587	96.729	30.145	37.044	163.918
Marketing	135.083	4.758	535	140.376	49.774	1.426	-	51.200
Viajes y estadías	170.047	26.078	14.313	210.438	56.013	9.738	12.370	78.121
Impuestos, patentes	215.119	6.766	3.036	224.921	73.522	407	-	73.929
Legales y notariales	179.141	12.305	3.729	195.175	67.273	4.026	2.431	73.730
Depreciación (*)	94.462	24.590	-	119.052	25.037	9.982	-	35.019
Amortización	13.572	-	-	13.572	5.258	-	-	5.258
Total	9.111.850	1.735.559	958.976	11.806.385	3.192.083	605.868	371.750	4.169.701

(*) 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 2023 y 2022, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 5.047.825 y M\$3.756.880 respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros	726.896	294.892	247.683	181.026
Venta de bienes recuperados	39.049	129.156	46.756	56.045
Otros ingresos por función	44.951	75.351	21.338	6.462
Total	810.896	499.399	315.777	243.533

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 ingreso de M\$21.850 y para Vendor una pérdida de M\$17.199 al 30 de septiembre 2023.

Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

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

Nota 30 - Resultado por unidades de reajuste

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

Resultado por unidades de reajuste	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por unidades de reajuste	33.865	46.072	2.173	17.776
Total	33.865	46.072	2.173	17.776

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

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

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

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

Concepto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Generadas por activos	205.440	494.109	449.962	162.954
Generadas por pasivos	(158.387)	1.342.455	377.479	125.841
Total	47.053	1.836.564	827.441	288.795

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

Nota 32 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2023 se incluyen arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16, los saldos de los arrendamientos ascienden a:

Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	Acumulado	
	01.01.2023	01.01.2022
	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Obligaciones Corriente	-	11.515
Obligaciones No Corriente	-	11.200
Total	-	22.715

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 33 - Sanciones

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

Nota 34 - Otros ingresos venta de participación EERR.

En virtud del contrato de compraventa de acciones suscrito con fecha 23 de junio de 2022, Factotal S.A. enajenó el 100% de su participación en la filial FT Investment Group Limited, domiciliada en Islas Vírgenes Británicas.

El precio de la operación es el monto de USD 6.000.000 (tipo de cambio \$886,64) equivalente en pesos a M\$ 5.319.840

Al 31 de diciembre de 2022, el resultado de las operaciones discontinuas y flujos de efectivo, es el siguiente.

	2022
	M\$
Activo Inversión al 23 de junio 2022	1.376.311
Reserva de Conversión	<u>3.771.084</u>
Activo disponible para la venta	<u>5.147.395</u>
Precio de venta	<u>(5.319.840)</u>
Efecto en Resultado	<u>(172.445)</u>
Efecto en resultado	
Concepto	M\$
Utilidad por diferencia tipo cambio	3.771.084
Utilidad neta en venta de participación	<u>172.445</u>
Efecto en resultado	<u>3.943.529</u>

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 35 – Reformulación Estados Financieros

Según hecho esencial informado con fecha 20 de enero de 2023, a raíz de una alarma administrativa interna, la empresa dispuso una inmediata auditoría a determinadas operaciones de factoring celebradas en la sucursal de la ciudad de Concepción, que demostró la comisión de ilícitos en operaciones comerciales.

Como resultado de la auditoría interna, fue posible establecer que los ilícitos cometidos producirán un efecto de menor patrimonio al 31 de diciembre de 2021 de aproximadamente M\$2.286.875.-

Producto de lo anterior, y de acuerdo con lo que establece la norma internacional de contabilidad N° 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores”, la Sociedad ha reformulado los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, registrando en forma retroactiva los ajustes que se detallan a continuación:

Estados de Situación Financiera	31 de diciembre de 2021			Variación %
	Presentación original M\$	Presentación reformulada M\$	Ajuste sobre resultados acumulados M\$	
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	85.422.713	82.290.008	(3.132.705)	(3,67%)
Total	85.422.713	82.290.008	(3.132.705)	(3,67%)
Total Activos	127.464.027	124.331.322	(3.132.705)	(2,46%)
Pasivos por impuestos diferidos	3.853.457	3.007.627	(845.830)	(21,95%)
Total	3.853.457	3.007.627	(845.830)	(21,95%)
Total Pasivos	91.057.546	90.211.716	(845.830)	(0,93%)
Patrimonio Total	36.406.481	34.119.606	(2.286.875)	(6,28%)

El cambio en patrimonio representa una disminución de M\$1.850.511 en las Ganancias (Pérdidas) Acumuladas al 01 de enero de 2021 y M\$436.364 como efecto de menor resultado para el periodo 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 35 – Reformulación Estados Financieros (continuación)

Estado de Resultado	31 de diciembre de 2021			Variación %
	Presentación original M\$	Presentación reformulada M\$	Ajuste sobre resultados acumulados M\$	
Ganancia Bruta	20.566.237	19.811.231	(755.006)	(3,67%)
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	377.503	(220.256)	(597.759)	(158,35%)
Total	377.503	(220.256)	(597.759)	(158,35%)
Ganancia (perdida) antes de impuesto	8.699.436	8.101.677	(597.759)	(6,87%)
Gasto por impuestos a las ganancias	(2.518.596)	(2.357.201)	161.395	(6,41%)
Ganancia (pérdida)	6.180.840	5.744.476	(436.364)	(7,06%)
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	6.177.472	5.741.108	(436.364)	(7,06%)
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	3.368	3.368	-	0,00%
Ganancia por acción	126,84	117,88	(8,96)	(7,06%)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 35 – Reformulación Estados Financieros (continuación)

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios	30 de septiembre de 2022			Variación %
	Presentación original M\$	Presentación reformulada M\$	Ajuste sobre resultados M\$	
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(2.045.059)	(2.596.400)	(551.341)	26,96%
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	12.092.437	11.541.095	(551.342)	(4,56%)
Gasto por impuestos a las ganancias	(2.464.602)	(2.315.739)	148.863	(6,04%)
Ganancia (pérdida)	9.627.835	9.225.356	(402.479)	(4,18%)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 36 - Hechos Relevantes

Según hecho esencial informado con fecha 18 de enero de 2023, a raíz de una alarma administrativa interna, la empresa dispuso una inmediata auditoría a determinadas operaciones de factoring celebradas en la sucursal de la ciudad de Concepción, que demostró la comisión de ilícitos en operaciones comerciales, las que fueron confesadas por los trabajadores involucrados.

Ante esta confesión, la empresa decidió desvincular de inmediato a los funcionarios involucrados y entregó todos los antecedentes en manos de sus abogados, para la interposición inmediata de las acciones penales y civiles que sean procedentes, en contra de las personas que resulten responsables.

Como resultado de la auditoría interna, es posible establecer que los ilícitos cometidos producirán un efecto de menor resultado del ejercicio comercial 2022 de aproximadamente \$3.000.000.000. -

La situación descrita no produce ningún efecto en el pago de bonos, efectos de comercio ni en otras obligaciones financieras de la empresa y tampoco se incumplan covenants asociados a ellas.

Con fecha 02 de marzo de 2023 la Comisión de Mercado Financiero autorizó la colocación de pagarés serie F59 con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 133.

Con fecha 12 de abril de 2023 la Comisión de Mercado Financiero autorizó la colocación de pagarés serie F72 hasta serie F76 con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 133.

Con fecha 20 de abril de 2023 la Comisión de Mercado Financiero autorizó la colocación de pagarés serie F82 y serie F83 con cargo a la línea de efectos de comercio inscrita en el Registro de Valores bajo el N° 133.

Con fecha 26 de abril de 2023, se celebró la junta general ordinaria de accionistas en la cual se informó la designación del nuevo director don Juan Enrique Gatica Baeza en reemplazo del ex Director Marcos Frontaura de la Maza.

Con fecha 26 de abril de 2023, se celebró la junta general ordinaria de accionistas en la cual se informó la designación de nuevos ejecutivos principales, los que se detallan a continuación: Don Salvador Garcés Bernaldes como Gerente Comercial; don Ignacio Correa Hidalgo como Gerente de Finanzas; don Iván Aguilera Rojas como Gerente de Operaciones y don Juan Enrique Gatica Baeza, como Gerente de Crédito.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los periodos de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2023, 2022 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 36 - Hechos Relevantes (Continuación)

Con fecha 27 de abril, en cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 9 e inciso 2° del artículo 10, ambos de la Ley N°18.045, en relación con lo dispuesto en el numeral 2.2. de la Sección II de la Norma de Carácter General N° 30, ambas dictadas por la Superintendencia de Valores y Seguros, hoy Comisión para el Mercado Financiero, debidamente facultado para ello, por el presente informo a esa Comisión como Hecho Esencial respecto de la sociedad y sus estados financieros, que en junta ordinaria de accionistas de Factotal S.A., celebrada con fecha 26 de abril de 2023, se aprobó la reformulación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

Ello, como consecuencia de la auditoría realizada a determinadas operaciones de factoring celebradas en la sucursal de Concepción, pues se determinó que los ilícitos cometidos en las referidas operaciones producen un efecto de menor patrimonio al 31 de diciembre de 2021 de aproximadamente M\$2.286.875.-

Así, de acuerdo con lo dispuesto en la Norma Internacional de Contabilidad N° 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores”, se registró en forma retroactiva los ajustes correspondientes, según se da cuenta en la Nota 37 de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Nota 37 - Hechos Posteriores

Entre el 01 de octubre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran afectar significativamente la posición económica del grupo y/o la interpretación de estos.