

Estados Financieros Consolidados Intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile

*Por los periodos de seis y tres meses terminados
al 30 de junio de 2022, 2021 y al 31 de diciembre 2021*



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores de
Factotal S.A. y Filiales

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios de Factotal S.A. y filiales, que comprenden: el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2022; los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021; los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros intermedios

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros consolidados intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con NIC 34 "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Otros asuntos

Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021

Con fecha 21 de febrero de 2022, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de Factotal S.A. y filiales en los cuales se incluye el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021, que se presenta en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.



Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 29 de agosto de 2022

Estados Financieros Consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditados) y 31 de diciembre de 2021.

Índice

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

Estados Financieros Consolidados intermedios

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022,
2021 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

30 de junio 2022 (no auditado) y diciembre 2021.

(en miles de pesos - M\$)

		30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
ACTIVOS	Nota		
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	21.738.716	11.740.561
Otros activos financieros, corriente	(13)	1.251.279	315.089
Otros activos no financieros, corriente	(9)	1.482.015	1.242.868
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	82.503.115	85.422.713
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	<u>1.524.840</u>	<u>261.993</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>108.499.965</u>	 <u>98.983.224</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	 (10)	 <u>137.884</u>	 <u>73.476</u>
 Total activo corriente		 <u>108.637.849</u>	 <u>99.056.700</u>
Activo no corriente			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	22.855.479	17.627.129
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	86.322	95.842
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	16.627	11.038
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	<u>14.007.061</u>	<u>10.091.407</u>
Total activo no corriente		<u>37.547.400</u>	<u>28.407.327</u>
Total Activos		<u>146.185.249</u>	<u>127.464.027</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados intermedios

30 de junio 2022 (no auditado) y diciembre 2021.

(en miles de pesos - M\$)

		30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	Nota		
Pasivos			
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	59.989.802	41.945.466
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33)	9.515	50.444
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	8.620.247	7.638.295
Pasivos por Impuestos corrientes	(8)	508.024	216.937
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.536.795</u>	<u>2.178.072</u>
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		<u>71.664.383</u>	<u>52.029.214</u>
Total pasivo corriente		<u>71.664.383</u>	<u>52.029.214</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	29.231.280	35.062.468
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(33)	17.272	112.407
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>4.027.337</u>	<u>3.853.457</u>
Total pasivo no corriente		<u>33.275.889</u>	<u>39.028.332</u>
Total pasivo		<u>104.940.272</u>	<u>91.057.546</u>
Patrimonio Neto			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	7.546.455	3.334.301
Otras reservas	(16)	<u>1.528.901</u>	<u>3.626.257</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		38.498.264	36.383.466
Interés no controlador	(16)	<u>2.746.713</u>	<u>23.015</u>
Total Patrimonio		<u>41.244.977</u>	<u>36.406.481</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>146.185.249</u>	<u>127.464.027</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
		30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de resultados					
Ganancia (pérdida)					
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	20.187.194	13.456.716	10.998.967	6.820.504
Costo de ventas	(24)	(6.905.641)	(3.609.689)	(5.882.887)	(2.005.071)
Ganancia bruta		<u>13.281.553</u>	<u>9.847.027</u>	<u>5.116.080</u>	<u>4.815.433</u>
Otros ingresos, por función	(28)	255.866	299.689	152.959	191.697
Gasto de administración	(27)	(7.636.684)	(5.809.622)	(4.269.350)	(2.907.496)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(472.374)	(516.505)	(54.031)	(90.864)
Otros gastos, por función		-	-	-	-
Otros ingresos venta de participación EERR	(32)	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	(4b)	(1.848.579)	354.400	(1.640.941)	302.950
Diferencias de cambio	(31)	1.547.769	(81.626)	2.995.208	(142.587)
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>28.296</u>	<u>21.977</u>	<u>24.520</u>	<u>21.323</u>
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		9.099.376	4.115.340	6.267.974	2.190.456
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	<u>(1.692.543)</u>	<u>(1.111.336)</u>	<u>(889.618)</u>	<u>(579.666)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas		<u>7.406.833</u>	<u>3.004.004</u>	<u>5.378.356</u>	<u>1.610.790</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		<u>7.406.833</u>	<u>3.004.004</u>	<u>5.378.356</u>	<u>1.610.790</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a:					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		7.417.114	3.002.495	5.390.254	1.610.165
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>(10.281)</u>	<u>1.509</u>	<u>(11.898)</u>	<u>625</u>
Ganancia (pérdida)		<u>7.406.833</u>	<u>3.004.004</u>	<u>5.378.356</u>	<u>1.610.790</u>
Otros resultados integrales		<u>1.247.798</u>	<u>(235.761)</u>	<u>1.467.766</u>	<u>(147.039)</u>
Total resultado integral		<u>8.654.631</u>	<u>2.768.243</u>	<u>6.846.122</u>	<u>1.463.751</u>

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Resultados Integrales Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
		30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
Ganancias por acción		\$	\$	\$	\$
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		152,30	61,65	110,68	33,06
Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas)		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>152,30</u>	<u>61,65</u>	<u>110,68</u>	<u>33,06</u>
Ganancias por acción diluidas					
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		152,30	61,65	110,68	33,06
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>152,30</u>	<u>61,65</u>	<u>110,68</u>	<u>33,06</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 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 seis meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 (no auditado).

(en miles de pesos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	Nota	01.01.2022 30.06.2022 M\$	01.01.2021 30.06.2021 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		39.296.009	33.938.163
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(4.362.207)	(3.651.523)
Pagos a y por cuenta de empleados		(6.665.000)	(5.307.837)
Otros pagos por actividades de operación		(6.873.587)	(1.996.028)
Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación		<u>21.395.215</u>	<u>22.982.775</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(7.695.666)	(3.021.840)
Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo	(7)	1.302.761	528.636
Compras de activos intangibles	(6)	(10.725)	(3.783)
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de inversión		<u>(6.403.630)</u>	<u>(2.496.987)</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación			
Importes procedentes de préstamos			
Obtención de préstamos	(13.6)	38.848.630	19.536.656
Amortización de préstamos obtenidos	(13.6)	(40.076.533)	(30.809.219)
Pago de intereses préstamos obtenidos	(13.6)	(609.923)	(233.585)
Pago Obligaciones por Arrendamiento		(136.065)	(37.630)
Dividendos pagados		(3.019.539)	(3.019.541)
Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación		<u>(4.993.430)</u>	<u>(14.563.319)</u>
Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio		<u>9.998.155</u>	<u>5.922.469</u>
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo		-	-
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período		<u>11.740.561</u>	<u>12.094.031</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>21.738.716</u>	<u>18.016.500</u>

Las notas adjuntas números 1 al 36 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 seis meses terminados al 30 de junio 2022 y 2021 (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 01.01.2022	29.422.908	3.626.257	3.626.257	3.334.301	36.383.466	23.015	36.406.481
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	3.626.257	3.626.257	3.334.301	36.383.466	23.015	36.406.481
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.646.030	3.646.030	(10.281)	3.635.749
Otros ingresos venta de participación EERR	-	(3.530.575)	(3.530.575)	3.771.084	240.509	-	240.509
Otros resultados integrales	-	1.731.031	1.731.031	-	1.731.031	-	1.731.031
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(3.019.539)	(3.019.539)	-	(3.019.539)
Cobertura Derivado	-	(483.233)	(483.233)	-	(483.233)	-	(483.233)
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	-	-	-	-	-	2.733.979	2.733.979
Total de cambios en patrimonio	-	(2.097.356)	(2.097.356)	4.212.154	2.114.798	2.723.698	4.838.496
Saldo final ejercicio actual 30.06.2022	29.422.908	1.528.901	1.528.901	7.546.455	38.498.264	2.746.713	41.244.977

Las notas adjuntas números 1 al 36 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 seis meses terminados al 30 de junio 2022 y 2021 (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 01.01.2021	29.422.908	2.068.956	2.068.956	6.300.842	37.792.706	28.047	37.820.753
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado	29.422.908	2.068.956	2.068.956	6.300.842	37.792.706	28.047	37.820.753
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	3.002.495	3.002.495	1.509	3.004.004
Dividendos	-	-	-	(3.019.541)	(3.019.541)	-	(3.019.541)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	(150.370)	(150.370)	(85.390)	(235.760)	-	(235.760)
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(6.097)	(6.097)
Total de cambios en patrimonio	-	(150.370)	(150.370)	(102.436)	(252.806)	(4.588)	(257.394)
Saldo final ejercicio actual 30.06.2021	29.422.908	1.918.586	1.918.586	6.198.406	37.539.900	23.459	37.563.359

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

30 de junio de 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

31 de diciembre 2021

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 30 de junio de 2022 a nivel consolidado con 252 trabajadores (246 en diciembre de 2021), 15 en nivel gerencial, 108 del área comercial y 129 esta del área de administración.

j) Número de empleados al final del ejercicio

252

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

248

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

Con fecha 3 de mayo de 2010 se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas de las Sociedades Factotal S.A y Factotal II S.A., según consta en actas que fueran reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notaria 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 01 de noviembre de 2019, la sociedad FT Capital S.A., incorpora como filial a "FT 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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.

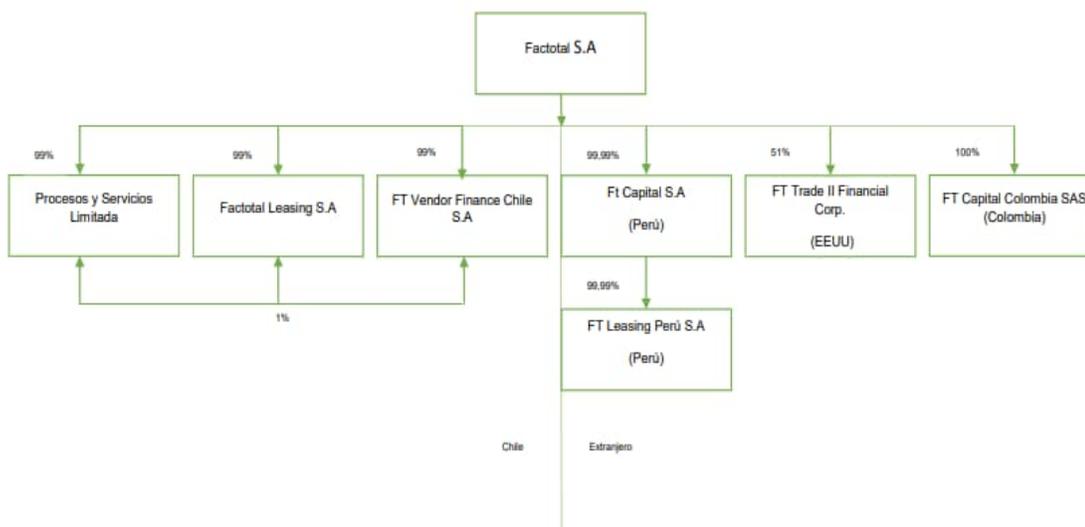
Como consecuencia de la resciliación Factotal S.A. deja de ser accionista de FT Corredores de Seguros Spa.

Con fecha 5 de mayo de 2021 la autoridad tributaria colombiana ha dado reconocimiento del NIT (número de identificación tributaria) a la sociedad FT Capital Colombia S.A.S. quedando debidamente constituida. Dicha sociedad tiene como propósito 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, cuya finalidad es desarrollar actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte de pequeñas y medianas empresas. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.

Posteriormente por instrumento privado de compraventa de acciones, el 23 de junio de 2022, Factotal vende 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.



FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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) FT Capital, sociedad existente bajo las leyes de la república del Perú, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- j) La filial extranjera FT Trade Financial II Corp entrega créditos automotrices, maquinarias y camiones.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

- k) FT Leasing Perú S.A. filial de FT Capital es una empresa de financiamiento tecnológico. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial).
- l) FT Capital Colombia S.A.S. es una sociedad existente bajo las leyes colombianas, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 30 de junio del 2022 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2021.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022 y 2021.

Los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los periodos terminados al 30 de junio de 2022 y 2021.

Los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio de los accionistas, incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y el 1 de enero y 30 de junio de 2021.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre 2021 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de junio de 2022 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 29 de agosto de 2022.

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

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

Tipo	30.06.2022	31.12.2021
	\$	\$
Dólar Estadounidense (US\$)	932,08	844,69
Nuevo Sol Peruano	243,74	211,88
Peso Colombiano	0,22	0,21
Unidad de Fomento	<u>33.086,83</u>	<u>30.991,74</u>

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2022 y 2021 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

c) Bases de consolidación (continuación)

Su participación en las utilidades del año es presentada como “Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras” 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	30.06.2022		31.12.2021	
				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
Ft Capital S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
Ft Trade Financiam II Corp.	0-E	EEUU	Dólar	51,00	-	-	-
Ft Investment Group Limited. (Consolidado)	0-E	BVI	Dólar	-	-	100,00	-
Ft Capital 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 30 de junio de 2022, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$6.380.664. (M\$4.532.088 al 31 de diciembre de 2021).

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

Filial Factotal Leasing S.A. y Filial FT Vendor Finance.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 cartera adquirida, con fecha 23 de junio de 2022, 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 imposables entre la base contable y la base tributaria de activos y pasivos de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 "Impuestos a las ganancias".

También reconocerá un activo por impuestos diferidos por las pérdidas y créditos tributarios no utilizados, siempre que sea probable que se puedan compensar con bases imposables positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican como partidas no corrientes 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros (continuación)

1) Activos financieros (continuación)

c) Instrumentos de patrimonio

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

Al 30 de junio de 2022 y 2021, 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

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

En este rubro, la Sociedad Matriz y sus filiales Ft Capital S.A. y Ft Capital 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 y FT Leasing Perú S.A. registran en este rubro las operaciones de leasing financiero y consisten en contratos de arriendo con una cláusula que otorga al arrendatario una opción de compra del bien arrendado al término del plazo del contrato.

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

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

r) Inversiones bajo el método de la participación

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 2021 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

w) Estados de flujo de efectivo

La Sociedad prepara el estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en la NIC 7, bajo el método directo. En el concepto de efectivo y efectivo equivalente, se incluyen los saldos disponibles en Caja, 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 junio de 2022, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas en el Estado de Resultados Integrales.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

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.

aa) Nuevos pronunciamientos contables

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

IFRS	NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)	FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA
IFRS 3	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
IAS 37	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022
IFRS 17	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	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

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2022, 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 aplicaran a partir del año 2023, 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

ab) 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.

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	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	6.203	5.991
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	1.000	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	118	58
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	27	46
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	2.152	1.971
Efectivo en caja	Ft Trade Finacial Corp	Dólares	-	8.882
Efectivo en caja	FT Colombia	Pesos Colombianos	85.167	9.881
Subtotal Efectivo en Caja			94.667	27.829
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	2.361.406	3.405.331
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	41.619	91.760
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	362.599	613.849
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	1.834.205	365.281
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	1.490.932	-
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	-	135.683
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	1.312.356	1.653.422
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	1.072.078	881.320
Bancos	Ft Trade Finacial Corp	Dólares	-	2.516.345
Bancos	FT Colombia	Pesos Colombianos	651.214	443.440
Subtotal Bancos			9.126.409	10.106.431
Fondos Mutuos	Factotal S.A.	Pesos	8.561.316	1.606.301
Fondos Mutuos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	-	-
Depósitos a Plazo	Factotal S.A.	Pesos	1.000.000	-
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Dólares	884.534	-
Depósitos a Plazo	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	2.071.790	-
Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo			12.517.640	1.606.301
Total			21.738.716	11.740.561

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	70.947.570	72.593.163
Montos no financiados (retenciones)	(3.968.299)	(3.839.275)
Diferencias de precio por devengar	(1.299.155)	(1.197.942)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(4.825.184)	(3.114.874)
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	60.854.932	64.441.072
Deudores por operaciones de leasing (neto)	26.602.769	23.971.956
Intereses y seguros por Devengar	(3.927.228)	(3.273.758)
IVA diferido	(3.702.158)	(3.373.923)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.112.334)	(1.050.391)
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	17.861.049	16.273.884
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	3.284.265	2.145.213
Intereses por Devengar	(599.844)	(269.609)
Descuento operaciones de Créditos por devengar	(248.189)	(324.347)
Comisión variable por amortizar	7.681	11.705
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Créditos)	(443.146)	(366.821)
Deudores por operaciones de Créditos (neto)	2.000.767	1.196.141
Total Deudores comerciales, Neto, Corriente	80.716.748	81.911.097
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	1.935	90.126
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	1.742.819	3.406.441
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Créditos	41.613	15.049
Total Cuentas por cobrar comerciales	1.786.367	3.511.616
Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente	82.503.115	85.422.713
	30.06.2022	31.12.2021
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)	26.728.805	22.743.709
Intereses y seguros por Devengar	(3.308.867)	(2.683.265)
IVA diferido	(4.193.076)	(3.535.861)
Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)	19.226.862	16.524.583
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	4.967.752	1.581.261
Intereses por Devengar	(1.215.073)	(292.158)
Descuento operaciones de Créditos por devengar	(128.105)	(192.619)
Comisión variable por amortizar	4.043	6.062
Deudores por operaciones, Segmento Créditos (neto)	3.628.617	1.102.546
Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente	22.855.479	17.627.129

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Ft Capital S.A y en Colombia por medio de la filial Ft Capital 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 junio de 2022 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 40% a contratos de leasing financiero, un 40% a contratos de leasing operativo y un 20% a operaciones de crédito.

La filial Ft Leasing Perú S.A. realiza operaciones de leasing operativo y cesión de flujo.

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

Operaciones de 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora

i) Factoring

Los deudores por factoring al 30 de junio de 2022 registran una morosidad de M\$8.896.765 (M\$ M\$7.247.904 al 31 de diciembre de 2021), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

Cartera no Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.950	56.301.161	1.507.698	54.793.463	-	54.793.463
1 - 30 Días	1.327	5.682.775	635.915	5.046.860	-	5.046.860
31 - 60 Días	124	789.769	171.366	618.403	-	618.403
61 - 90 Días	49	175.832	142.686	33.146	-	33.146
91 - 120 Días	36	252.042	252.042	-	-	-
121 - 150 Días	38	195.981	195.981	-	-	-
151 - 180 Días	21	73.938	73.938	-	-	-
181 - 210 Días	18	80.463	80.463	-	-	-
211 - 250 Días	17	61.434	61.434	-	-	-
251 o Más	283	1.582.477	1.582.477	-	-	-
Total		65.195.872	4.704.000	60.491.872	-	60.491.872

Al 30 de junio de 2022 la empresa tiene 3.932 clientes.

Al 30 de junio de 2022 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizeda M\$	Cartera Securitizeda M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	54	482.190	119.130	363.060	-	363.060
1 - 30 Días	15	2.054	2.054	-	-	-
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		484.244	121.184	363.060	-	363.060

Total Cartera al 30.06.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizeda M\$	Cartera Securitizeda M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	2.004	56.783.351	1.626.828	55.156.523	-	55.156.523
1 - 30 Días	1.342	5.684.829	637.969	5.046.860	-	5.046.860
31 - 60 Días	124	789.769	171.366	618.403	-	618.403
61 - 90 Días	49	175.832	142.686	33.146	-	33.146
91 - 120 Días	36	252.042	252.042	-	-	-
121 - 150 Días	38	195.981	195.981	-	-	-
151 - 180 Días	21	73.938	73.938	-	-	-
181 - 210 Días	18	80.463	80.463	-	-	-
211 - 250 Días	17	61.434	61.434	-	-	-
251 o Más	283	1.582.477	1.582.477	-	-	-
Total		65.680.116	4.825.184	60.854.932	-	60.854.932

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Cartera no Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizeda	Cartera Securitizeda	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	1.202	59.720.790	929.712	58.791.078	-	58.791.078
1 - 30 Días	398	4.978.845	393.200	4.585.645	-	4.585.645
31 - 60 Días	123	597.647	95.453	502.194	-	502.194
61 - 90 Días	34	236.927	197.189	39.738	-	39.738
91 - 120 Días	13	224.753	205.658	19.095	-	19.095
121 - 150 Días	2	7.801	7.801	-	-	-
151 - 180 Días	3	71.491	71.491	-	-	-
181 - 210 Días	4	143.562	142.445	1.117	-	1.117
211 - 250 Días	2	646.992	646.992	-	-	-
251 o Más	61	339.886	339.886	-	-	-
Total		66.968.694	3.029.827	63.938.867	-	63.938.867

Al 31 de diciembre de 2021 la empresa tiene 1.882 clientes.

Al 31 de diciembre de 2021 la empresa no tiene cartera securitizeda.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	40	587.252	85.047	502.205	-	502.205
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		587.252	85.047	502.205	-	502.205

Total Cartera al 31.12.2021						
Tramos	N° Clientes	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	1.242	60.308.042	1.014.759	59.293.283	-	59.293.283
1 - 30 Días	398	4.978.845	393.200	4.585.645	-	4.585.645
31 - 60 Días	123	597.647	95.453	502.194	-	502.194
61 - 90 Días	34	236.927	197.189	39.738	-	39.738
91 - 120 Días	13	224.753	205.658	19.095	-	19.095
121 - 150 Días	2	7.801	7.801	-	-	-
151 - 180 Días	3	71.491	71.491	-	-	-
181 - 210 Días	4	143.562	142.445	1.117	-	1.117
211 - 250 Días	2	646.992	646.992	-	-	-
251 o Más	61	339.886	339.886	-	-	-
Total		67.555.946	3.114.874	64.441.072	-	64.441.072

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022	N° de Clientes	31.12.2021
		M\$		M\$
Cartera Protestada (*)	11	78.192	8	22.834
Cartera en cobranza judicial (**)	373	2.562.886	349	1.656.499
Total		2.641.078		1.679.333

(*) 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 junio de 2022 y 31 de diciembre 2021. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de junio de 2022 M\$2.250.671 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.463.803 al 31 de diciembre de 2021).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing

Los deudores por leasing al 30 de junio de 2022 registran una morosidad de M\$ 8.072.718. (M\$10.762.629 al 31 de diciembre de 2021), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	675	30.101.019	386.526	29.714.493	-	29.714.493
1 - 30 Días	149	6.090.613	115.868	5.974.745	-	5.974.745
31 - 60 Días	35	1.104.051	98.589	1.005.462	-	1.005.462
61 - 90 Días	18	563.396	269.196	294.200	-	294.200
91 - 120 Días	8	166.673	147.394	19.279	-	19.279
121 - 150 Días	1	20.146	10.227	9.919	-	9.919
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	24	84.183	84.183	-	-	-
Total	910	38.130.081	1.111.983	37.018.098	-	37.018.098

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2	26.506	132	26.374	-	26.374
1 - 30 Días	1	16.655	83	16.572	-	16.572
31 - 60 Días	2	27.001	135	26.866	-	26.866
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	5	70.162	350	69.812	-	69.812

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	677	30.127.527	386.659	29.740.868	-	29.740.868
1 - 30 Días	150	6.107.268	115.951	5.991.317	-	5.991.317
31 - 60 Días	37	1.131.052	98.724	1.032.328	-	1.032.328
61 - 90 Días	18	563.396	269.196	294.200	-	294.200
91 - 120 Días	8	166.673	147.394	19.279	-	19.279
121 - 150 Días	1	20.146	10.227	9.919	-	9.919
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	24	84.183	84.183	-	-	-
Total	915	38.200.245	1.112.334	37.087.911	-	37.087.911

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Cartera No Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	637	23.060.059	212.471	22.847.588	-	22.847.588
1 - 30 Días	181	8.111.819	84.870	8.026.949	-	8.026.949
31 - 60 Días	41	1.887.734	435.087	1.452.647	-	1.452.647
61 - 90 Días	12	348.540	109.954	238.586	-	238.586
91 - 120 Días	5	200.283	105.279	95.004	-	95.004
121 - 150 Días	3	16.183	12.465	3.718	-	3.718
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	2	32.154	32.154	-	-	-
251 o Más	11	57.437	57.437	-	-	-
Total	892	33.714.209	1.049.717	32.664.492	-	32.664.492

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2	26.171	131	26.040	-	26.040
1 - 30 Días	3	64.157	321	63.836	-	63.836
31 - 60 Días	2	44.321	222	44.099	-	44.099
61 - 90 Días	-	-	-	-	-	-
91 - 120 Días	-	-	-	-	-	-
121 - 150 Días	-	-	-	-	-	-
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	-	-	-	-	-	-
Total	7	134.649	674	133.975	-	133.975

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 (continuación)

Total Cartera al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	639	23.086.230	212.602	22.873.628	-	22.873.628
1 - 30 Días	184	8.175.976	85.191	8.090.785	-	8.090.785
31 - 60 Días	43	1.932.055	435.309	1.496.746	-	1.496.746
61 - 90 Días	12	348.540	109.954	238.586	-	238.586
91 - 120 Días	5	200.283	105.279	95.004	-	95.004
121 - 150 Días	3	16.183	12.465	3.718	-	3.718
151 - 180 Días	-	-	-	-	-	-
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	2	32.154	32.154	-	-	-
251 o Más	11	57.437	57.437	-	-	-
Total	899	33.848.858	1.050.391	32.798.467	-	32.798.467

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

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

Leasing	N° de Clientes	30.06.2022	N° de Clientes	31.12.2021
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	22	428.476	19	344.518
Total		428.476		344.518

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 registran una morosidad de M\$1.173.685 (M\$1.526.185 al 31 de diciembre de 2021), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	250	4.713.840	41.593	4.672.247	-	4.672.247
1 - 30 Días	54	349.383	3.083	346.300	-	346.300
31 - 60 Días	24	84.674	5.684	78.990	-	78.990
61 - 90 Días	15	64.450	13.621	50.829	-	50.829
91 - 120 Días	16	71.218	29.695	41.523	-	41.523
121 - 150 Días	12	50.989	33.153	17.836	-	17.836
151 - 180 Días	7	21.993	19.428	2.565	-	2.565
181 - 210 Días	3	22.843	20.179	2.664	-	2.664
211 - 250 Días	-	-	-	-	-	-
251 o Más	3	21.764	21.764	-	-	-
Total	384	5.401.154	188.200	5.212.954	-	5.212.954

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Cartera Renegociada al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	70	185.005	1.632	183.373	-	183.373
1 - 30 Días	42	157.670	10.584	147.086	-	147.086
31 - 60 Días	18	76.898	14.129	62.769	-	62.769
61 - 90 Días	15	66.324	43.122	23.202	-	23.202
91 - 120 Días	15	86.783	86.783	-	-	-
121 - 150 Días	7	42.560	42.560	-	-	-
151 - 180 Días	7	26.348	26.348	-	-	-
181 - 210 Días	1	3.279	3.279	-	-	-
211 - 250 Días	1	1.065	1.065	-	-	-
251 o Más	4	25.444	25.444	-	-	-
Total	180	671.376	254.946	416.430	-	416.430

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Total Cartera al 30.06.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	320	4.898.845	43.225	4.855.620	-	4.855.620
1 - 30 Días	96	507.053	13.667	493.386	-	493.386
31 - 60 Días	42	161.572	19.813	141.759	-	141.759
61 - 90 Días	30	130.774	56.743	74.031	-	74.031
91 - 120 Días	31	158.001	116.478	41.523	-	41.523
121 - 150 Días	19	93.549	75.713	17.836	-	17.836
151 - 180 Días	14	48.341	45.776	2.565	-	2.565
181 - 210 Días	4	26.122	23.458	2.664	-	2.664
211 - 250 Días	1	1.065	1.065	-	-	-
251 o Más	7	47.208	47.208	-	-	-
Total	564	6.072.530	443.146	5.629.384	-	5.629.384

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Cartera No Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	223	869.603	-	869.603	-	869.603
1 - 30 Días	89	314.679	1.593	313.086	-	313.086
31 - 60 Días	37	157.180	22.499	134.681	-	134.681
61 - 90 Días	28	119.464	49.466	69.998	-	69.998
91 - 120 Días	19	88.597	38.873	49.724	-	49.724
121 - 150 Días	10	64.876	35.077	29.799	-	29.799
151 - 180 Días	3	7.999	6.354	1.645	-	1.645
181 - 210 Días	1	4.536	4.536	-	-	-
211 - 250 Días	1	4.455	3.563	892	-	892
251 o Más	7	40.381	40.381	-	-	-
Total	418	1.671.770	202.342	1.469.428	-	1.469.428

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	91	269.720	-	269.720	-	269.720
1 - 30 Días	76	318.057	-	318.057	-	318.057
31 - 60 Días	35	156.903	20.997	135.906	-	135.906
61 - 90 Días	19	84.264	48.372	35.892	-	35.892
91 - 120 Días	16	74.075	30.487	43.588	-	43.588
121 - 150 Días	7	32.742	16.059	16.683	-	16.683
151 - 180 Días	3	11.676	5.955	5.721	-	5.721
181 - 210 Días	2	1.955	1.211	744	-	744
211 - 250 Días	1	7.267	4.319	2.948	-	2.948
251 o Más	6	37.079	37.079	-	-	-
Total	256	993.738	164.479	829.259	-	829.259

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Créditos (continuación)

Total Cartera al 31.12.2021						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	314	1.139.323	-	1.139.323	-	1.139.323
1 - 30 Días	165	632.736	1.593	631.143	-	631.143
31 - 60 Días	72	314.083	43.496	270.587	-	270.587
61 - 90 Días	47	203.728	97.838	105.890	-	105.890
91 - 120 Días	35	162.672	69.360	93.312	-	93.312
121 - 150 Días	17	97.618	51.136	46.482	-	46.482
151 - 180 Días	6	19.675	12.309	7.366	-	7.366
181 - 210 Días	3	6.491	5.747	744	-	744
211 - 250 Días	2	11.722	7.882	3.840	-	3.840
251 o Más	13	77.460	77.460	-	-	-
Total	674	2.665.508	366.821	2.298.687	-	2.298.687

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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)	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	3.114.874	2.888.816
(+) Aumento – Constitución de Provisión	2.682.867	2.129.852
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(928.719)	(1.457.678)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(43.839)	(446.116)
Variación del ejercicio	1.710.310	226.058
Total	4.825.184	3.114.874
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	1.050.391	1.461.621
(+) Aumento	756.846	1.066.675
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(674.783)	(1.195.982)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(20.120)	(281.923)
Variación del ejercicio	61.943	(411.230)
Total	1.112.334	1.050.391
Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Créditos)	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	366.821	559.152
(+) Aumento	108.740	141.181
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(32.416)	(333.512)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
Variación del ejercicio	76.324	(192.331)
Total	443.145	366.821

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Junio 2022

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	1.754.149	82.065	76.325	1.912.539
Castigos	(43.839)	(20.121)	-	(63.960)
Total	1.710.310	61.944	76.325	1.848.579

Al 30 de junio 2021

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	340.639	(52.548)	(270.879)	17.212
Castigos	(272.162)	(99.450)	-	(371.612)
Total	68.477	(151.998)	(270.879)	(354.400)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de junio de 2022 ascienden a M\$ 43.839 (M\$446.116 al 31 de diciembre de 2021).

Los castigos por operaciones de leasing al 30 de junio de 2022 ascienden a M\$ 20.120 (M\$281.923 al 31 de diciembre de 2021).

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

d) Riesgos de crédito

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

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

En aspectos de control operativo 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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito

Factoring: por sector industrial

Clasificación	30 de junio 2022			31 de diciembre 2021		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	4	29.896	0,05%	33	1.449.063	2,14%
Automotriz	-	-	0,00%	34	4.826.374	7,14%
Comercial	1539	17.476.463	26,61%	418	12.090.264	17,90%
Construcción	798	8.535.593	13,00%	216	10.492.143	15,53%
Educación	1	70.628	0,11%	4	57.049	0,08%
Energía	-	-	0,00%	7	588.475	0,87%
Forestal	-	-	0,00%	8	200.129	0,30%
Industrial	91	4.956.139	7,55%	39	7.338.278	10,86%
Manufactura	3	24.250	0,04%	45	1.479.409	2,19%
Minería	94	2.039.973	3,11%	23	879.190	1,30%
Pesquero	-	-	0,00%	9	408.070	0,60%
Salud	-	-	0,00%	5	63.147	0,09%
Servicios	938	21.472.902	32,69%	692	17.050.140	25,24%
Telecomunicaciones	29	290.566	0,44%	36	1.140.816	1,69%
Transporte	435	10.783.706	16,42%	313	9.493.399	14,05%
Total	3.932	65.680.116	100%	1.882	67.555.946	100%

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

a) Al 30 de junio de 2022 el número de deudores es de 5.205, donde sus 10 mayores deudores representan un 11,94% del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2021 el número de deudores es de 5.490, donde sus 10 mayores deudores representan un 7,89 % del total de la cartera.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Leasing: Por tipo de bien

Distribución por Tipo de Bien Financiado				
Detalle de la Cartera por Tipo de Bien	30 de junio 2022		31 de diciembre 2021	
	Monto		Monto	
	M\$	%	M\$	%
Vehículos de carga y transporte	16.572.341	43,38%	15.454.620	45,66%
Equipos de Tecnología de la Información	11.033.408	28,88%	9.549.939	28,21%
Maq. y equip. para la construcción	5.349.902	14,00%	3.891.219	11,50%
Vehículos de pasajeros	3.001.304	7,86%	2.729.272	8,06%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	2.201.328	5,76%	1.628.274	4,81%
Transporte marítimo	-	0,00%	531.075	1,57%
Maq. y equip. para la agricultura	-	0,00%	59.478	0,18%
Maq. y equip. sector forestal	41.962	0,11%	4.982	0,01%
Total	38.200.245	100%	33.848.859	100%

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) Al 30 de junio de 2022 el número de contratos es de 903, donde sus 10 mayores clientes representan un 21,29% del total de la cartera del segmento leasing.

b) Al 31 de diciembre de 2021 el número de contratos es de 899, donde sus 10 mayores clientes representan un 21,15% del total de la cartera del segmento leasing.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 10.767, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 16,51% y un 27,56% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2021 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 3.955, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 9,97% y un 13,52% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

e) Garantías tomadas y otras mejoras crediticias

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

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

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

Segmento Leasing	30.06.2022	31.12.2021
Total contratos	903	899
Nº contratos con garantías personales	574	576

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	<u>484.244</u>	<u>587.252</u>
Total	<u>484.244</u>	<u>587.252</u>

Leasing	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	<u>70.162</u>	<u>134.649</u>
Total	<u>70.162</u>	<u>134.649</u>

Créditos	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cartera renegociada (bruto)	<u>671.376</u>	<u>993.738</u>
Total	<u>671.376</u>	<u>993.738</u>

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

							30.06.2022			31.12.2021
SOCIEDAD	R.U.T.	Pais de Origen	NATURALEZA DE RELACION	Tasa Anual	Fecha Vcto.	DESCRIPCION DE TRANSACCION	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	5.481	-	5.106	(1.670)
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2023	Préstamo	(28.000)	5.417	75.835	(28.410)
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2023	Préstamo	(17.000)	2.820	40.449	(10.489)
Salvador Garcés Bernales	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2023	Préstamo	(22.339)	6.143	86.949	2.842
Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	96.550.890-2	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	-	1.816	21.673	21.673
Bastian Moya	8.530.757-6	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	-	1.843	21.981	21.981
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	Chile	Accionista	-	-	Op.Factoring	-	-	3.500	3.500
Ft Trade Financial	0-E	EE.UU.	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	46.471	-	-	-
Ft Canada	0-E	Canada	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	1.232.760	-	-	-
FT Inmobiliaria Ltda.	76.377.121-0	Chile	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	27.435	-	5.000	5.000
Inmobiliaria Las Pataguas	96.550.890-2	Chile	Accionista	-	-	Cuenta Corriente	-	-	1.500	1.500
Total							1.244.808	18.039	261.993	15.927

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022	31.12.2021
					M\$	M\$
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	10.587	5.106
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	70.753	86.949
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	53.252	75.835
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Perez Gajardo	Agente Zonal	26.269	40.449
96.550.890-2	Chile	Pesos	Asesorías e Inversiones Río Lía SPA.	Accionista	23.489	21.673
8.530.757-6	Chile	Pesos	Bastian Moya	Accionista	23.824	21.981
0-E	EE.UU.	Dólar	Ft Trade Investment	Accionistas Comunes	46.471	-
96.665.610-7	Chile	Pesos	Covarrubias y Compañía S.A.	Accionista	3.500	3.500
0-E	Canadá	Pesos	FT Canadá Investments L.P.	Accionistas Comunes	617.612	-
0-E	Canadá	Pesos	Covarrubias Investrments L. P.	Accionistas Comunes	424.489	-
0-E	Canadá	Pesos	FDGH Investments L.P.	Accionistas Comunes	190.659	-
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Ltda.	Accionistas Comunes	32.435	5.000
96.550.890-2	Chile	Pesos	Inversiones Las Pataguas Ltda.	Accionista	1.500	1.500
Total					1.524.840	261.993

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

c) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

Los miembros del Directorio al 30 de junio 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 miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2021 son:

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

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

El personal clave al 30 de junio de 2022 es:

Factotal S.A.	Cargo
Patricio Sepúlveda P.	Gerente General
Federico Schmidt J.	Gerente Comercial
Iván Aguilera R.	Gerente de Finanzas
Ricardo Edwards V.	Gerente Legal
Juan Gatica B.	Gerente de Crédito y Cobranza

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 2021, son las siguientes:

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2021 30.06.2021	01.04.2022 30.06.2022	01.04.2021 30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	1.095.472	863.660	512.406	430.368
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	17.686	14.769	8.355	6.102
Otros Gastos de Personal	-	-	-	-
Total	1.113.158	878.429	520.761	436.470

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Total activos intangibles, neto	<u>16.627</u>	<u>11.038</u>
Programas informáticos, neto	<u>16.627</u>	<u>11.038</u>
Total programas informáticos bruto	<u>148.117</u>	<u>220.967</u>
Programas informáticos, bruto	<u>148.117</u>	<u>220.967</u>
Total amortización acumulada programas informáticos.	<u>(131.490)</u>	<u>(209.929)</u>
Amortización acumulada programas informáticos	<u>(131.490)</u>	<u>(209.930)</u>

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de junio de 2022 son los siguientes:

Movimientos al 30.06.2022	Programas Informáticos, Neto	Activo Intangible, Neto
	M\$	M\$
Saldo inicial	11.038	11.038
Adiciones	10.725	10.725
Amortización	(5.136)	(5.136)
Saldo final	16.627	16.627

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021 son los siguientes:

Movimientos al 31.12.2021	Programas Informáticos, Neto M\$	Activo Intangible, Neto M\$
Saldo inicial	8.494	8.494
Adiciones	18.019	18.019
Amortización	(15.475)	(15.475)
Saldo final	11.038	11.038

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Total propiedades, planta y equipo, neto	14.007.061	10.091.407
Equipamiento de tecnología de información, neto	13.905.885	9.873.935
Bienes en Uso, Neto	26.601	169.506
Vehículos de motor, neto	68.212	43.941
Instalaciones fijas y accesorios, neto	6.363	4.025
Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	22.031.490	16.286.691
Equipamiento de tecnología de información, bruto	21.215.846	15.173.029
Bienes en Uso, bruto	32.960	348.146
Vehículos de motor, bruto	513.469	507.506
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	269.215	258.010
Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo	(8.024.429)	(6.195.283)
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(7.309.961)	(5.299.093)
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	(6.359)	(178.640)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(445.257)	(463.565)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(262.852)	(253.985)

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y FT Leasing Perú S.A. cuyos montos al 30 de junio de 2022 ascienden a M\$ 13.874.485 (M\$9.852.092 al 31 de diciembre de 2021) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 2.290.460 (M\$3.090.159 al 31 de diciembre de 2021).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$ 1.322.002.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 30 de junio 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
	Adiciones	7.598.428	4.684	46.356	46.198	7,695,666
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	(1.138.224)	1.066	3.903	(169.506)	(1,302,761)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(2.428.254)	(3.412)	(25.988)	(19.597)	(2,477,251)
Cambios	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados		-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados		-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados		-	-	-	-
Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera		-	-	-	-	
Otros Incrementos (Decrementos)		-	-	-	-	
Cambios. Total		4.031.950	2.338	24.271	(142.905)	3,915,654
Saldo Final		13.905.885	6.363	68.212	26.601	14.007.061

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre 2021 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

		Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$	Vehículos de Motor, Neto M\$	Bienes en Uso, Neto M\$	Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$
Saldo Inicial		6.339.632	11.727	55.663	196.737	6.603.759
Adiciones		7.564.409	1.906	51.326	58.207	7.675.848
Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios		-	-	-	-	-
Desapropiaciones		(688.193)	-	-	-	(688.193)
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		(3.341.913)	(9.608)	(63.048)	(85.438)	(3.500.007)
Cambios	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-
Otros Incrementos (Decrementos)	-	-	-	-	-	
Cambios, Total		3.534.303	(7.702)	(11.722)	(27.231)	3.487.648
Saldo Final		9.873.935	4.025	43.941	169.506	10.091.407

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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	30.06.2022	31.12.2021
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	602.769	977.110
Pagos provisionales mensuales	(396.069)	(444.291)
Crédito SENCE	(2.000)	(29.700)
Impuesto por recuperar (años anteriores)	(150.319)	(473.146)
Subtotal Filiales Nacionales	54.381	29.973
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	920.204	879.668
Impuesto Temporales a los Activos Netos	(10.344)	-
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	(456.217)	(692.704)
Subtotal Filiales Extranjeras	453.643	186.964
Total Impuestos por pagar	508.024	216.937

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

a) Información general (continuación)

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

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades	Al 30 de Junio 2022		Al 31 de Diciembre 2021	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	2.013.977	543.774	3.386.095	914.246
Procesos y Servicios Limitada	218.499	58.995	232.831	62.864
Factotal Leasing S.A.	(10.682.502)	-	(8.388.120)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	(2.525.865)	-	(1.714.711)	-
Total	(10.975.891)	602.769	(6.483.905)	977.110

Información general (continuación)

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 30 de Junio 2022		Al 31 de Diciembre 2021	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ft Capital S.A.	2.310.978	681.739	1.716.224	841.564
Ft Leasing Perú S.A.	808.357	238.465	125.399	38.104
Total	3.119.335	920.204	1.841.623	879.668

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

b) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.06.2022		31.12.2021	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	190.349	-	204.810	-
Relativa a provisiones	1.560.216	-	1.138.934	-
Activos en leasing	424.867	-	511.614	-
Obligación leasing	19.276	-	63.229	-
Activos en leasing	-	20.299	-	60.617
Otros conceptos leasing	379.109	-	300.569	-
Contratos de leasing	-	10.568.356	-	9.015.708
Pérdida tributaria	3.566.259	-	2.727.764	-
Relativas a filiales extranjeras	419.920	-	275.730	-
Relativa a otros	1.322	-	222	4
Subtotal	6.561.318	10.588.655	5.222.872	9.076.329
Total	(4.027.337)	(3.853.457)	(3.853.457)	(3.853.457)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gastos por Impuestos Corrientes	(602.769)	(464.155)	(542.784)	(141.082)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	-	235.694	-	235.694
Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total	(602.769)	(228.461)	(542.784)	94.612
Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias				
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(318.070)	(596.800)	140.564	(269.136)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	144.190	(25.500)	(42.469)	(44.182)
(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total	(173.880)	(622.300)	98.095	(313.318)
Gasto por Impuestos filial extranjera	(758.576)	(225.907)	(332.459)	(353.307)
Otros	(157.318)	(34.668)	(112.470)	(7.653)
Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total	(915.894)	(260.575)	(444.929)	(360.960)
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	(1.692.543)	(1.111.336)	(889.618)	(579.666)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	30.06.2022		30.06.2021	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	8.926.931	2.410.271	4.115.340	1.111.142
Diferencias permanentes	(5.467.793)	(717.728)	(835.974)	194
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(5.467.793)	(1.476.304)	(835.974)	(225.713)
Diferencia por impuestos filiales extranjeras	-	758.576	-	225.907
Total de gastos por impuestos Sociedades	3.459.138	1.692.543	3.279.366	1.111.336
Tasa efectiva de impuestos		18,96%		27,00%

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:

	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Remanente Credito Fiscal	1.375.494	872.680
Otros activos no financieros	106.521	370.188
Total	1.482.015	1.242.868

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022		31.12.2021	
		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	30.06.2022		31.12.2021	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	98.861	-	49.604	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	45.286	38.959	47.948	34.776
Total		144.147	38.959	97.552	34.776
Saldo			105.188		62.776

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022		31.12.2021	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial II Corp.	127.648	94.952	-	-
Bienes recuperados	FT Investment Corp.(*)	-	-	67.829	57.129
Total		127.648	94.952	67.829	57.129
Saldo			32.696		10.700

(*) Con fecha 23 de junio se vende la totalidad de la participación de la filial

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

Rubro	2022				2021			
	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	105.188	32.696	137.884	-	62.776	10.700	73.476
Total	-	105.188	32.696	137.884	-	62.776	10.700	73.476

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	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantías de Arriendo	86.322	95.842
Total	86.322	95.842

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	
		30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	Ft Vendor Finance Chile S.A	153.828	153.828
Total		581.911	581.911

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 2021.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años	
	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Créditos bancarios	45.782.389	31.397.832	12.618.929	14.294.754	-	-
Efectos de Comercio	2.991.367	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	11.214.393	10.542.858	16.612.351	15.591.610	-	5.176.104
Tarjeta de Crédito	1.653	4.776	-	-	-	-
Contratos Derivados	-	-	-	-	-	-
Total	59.989.802	41.945.466	29.231.280	29.886.364	-	5.176.104

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios

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

a) Créditos bancarios en pesos, corriente hasta 90 días

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	2,03%	2,03%	-	1.019.829	-	1.026.815
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	6,30%	6,30%	-	1.007.700	-	1.029.400
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	1,86%	1,86%	-	1.015.965	-	1.022.372
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	10,88%	0,11%	1.005.140	-	1.064.397	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	10,88%	0,11%	1.005.140	-	1.064.397	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itaú Corpbanca	Chile	Pesos	10,93%	0,11%	502.580	-	532.321	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	9,92%	0,10%	1.028.945	-	1.082.976	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itaú Corpbanca	Chile	Pesos	9,29%	0,09%	1.027.097	-	1.077.678	-
Subtotal									4.568.902	3.043.494	4.821.769	3.078.587

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	10,32%	0,10%	1.028.093	-	1.084.280	-
Subtotal									1.028.093	-	1.084.280	-
Total									5.596.995	3.043.494	5.906.049	3.078.587
Capital									5.500.000	3.000.000	5.500.000	3.000.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,36%	6,36%	-	1.004.240	-	1.026.147
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	6,48%	6,48%	-	1.004.320	-	1.026.640
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	6,66%	6,66%	-	1.008.140	-	1.031.080
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	6,94%	6,94%	-	1.001.734	-	1.025.625
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	6,90%	6,90%	-	2.003.451	-	2.050.992
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,20%	10,20%	1.016.150	-	1.071.683	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,66%	9,66%	2.045.080	-	2.150.267	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	10,20%	10,20%	1.022.100	-	1.077.633	-
Subtotal									4.083.330	6.021.885	4.299.583	6.160.484

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 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>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	10,12%	10,12%	1.021.637	-	1.076.713	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,16%	11,16%	1.004.960	-	1.065.720	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	10,91%	10,91%	1.004.848	-	1.064.236	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	10,91%	10,91%	1.004.848	-	1.064.236	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	1.019.920	-	1.074.147	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	10,23%	10,23%	2.039.783	-	2.151.177	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	9,96%	9,96%	1.019.090	-	1.073.317	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	11,16%	11,16%	1.002.480	-	1.063.240	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,56%	10,56%	2.054.560	-	2.169.547	-
Subtotal									11.172.126	-	11.802.333	-
Total									15.255.456	6.021.885	16.101.916	6.160.484
Capital									15.000.000	6.000.000	15.000.000	6.000.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	3,50%	3,50%	-	861.015	-	861.381
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Interbank	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	857.201	-	858.413
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Perú	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	855.432	-	858.479
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Interbank	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	854.124	-	857.623
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	1,89%	1,89%	-	851.546	-	852.045
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	1,90%	1,90%	-	1.701.452	-	1.708.067
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	3,75%	3,75%	-	423.980	-	425.371
Subtotal									-	6.404.750	-	6.421.379

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad Deudora</u>	<u>Nombre Entidad Deudora</u>	<u>País Entidad Deudora</u>	<u>Rut Entidad Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad Acreedora</u>	<u>Tipo de Moneda</u>	<u>Tasa Efectiva Anual</u>	<u>Tasa Nominal Anual</u>	<u>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB del Perú	Perú	Dólar	2,70%	2,70%	-	423.830	-	425.748
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,12%	2,12%	-	604.988	-	675.995
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,04%	3,04%	543.945	-	560.504	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,74%	2,74%	1.605.824	-	1.650.102	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	3,08%	3,08%	947.392	-	950.030	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Dólar	3,75%	3,75%	473.929	-	474.850	-
Subtotal									3.571.090	1.028.818	3.635.486	1.101.743

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	4,35%	4,35%	474.612	-	474.892	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Interbank del Perú	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	943.097	-	944.038	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	2,28%	2,28%	939.800	-	941.332	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	2,68%	2,68%	1.880.539	-	1.886.073	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	3,93%	3,93%	940.950	-	946.407	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Dólar	4,82%	4,82%	1.299.507	-	1.311.114	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	3,93%	3,93%	1.222.057	-	1.232.835	-
Subtotal									7.700.562	-	7.736.691	-
Total									11.271.652	7.433.568	11.372.177	7.523.122
Capital									12.102.139	7.379.877	12.102.139	7.379.877

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 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>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,00%	4,00%	-	860.361	-	870.011
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	3,95%	3,95%	-	1.286.286	-	1.302.486
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	2,90%	2,90%	-	1.700.241	-	1.722.682
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	3,25%	3,25%	-	849.803	-	860.216
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	3,25%	3,25%	-	848.223	-	860.216
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	1,89%	1,89%	-	1.696.127	-	1.708.883
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Comercio	Perú	Dólar	5,50%	5,50%	-	763.518	-	780.862
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,12%	2,12%	-	469.016	-	478.396
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	1,82%	1,82%	-	3.899.765	-	3.966.249
Subtotal									-	12.373.340	-	12.550.001

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT 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>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,04%	3,04%	908.180	-	935.828	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,74%	2,74%	3.369.828	-	3.462.306	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander Peru S.A.	Perú	Dólar	4,85%	4,85%	1.411.012	-	1.427.630	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,23%	4,23%	938.155	-	948.577	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	3,38%	3,38%	749.375	-	756.536	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de crédito del Perú	Perú	Dólar	3,38%	3,38%	1.873.092	-	1.892.214	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB del Perú	Perú	Dólar	3,80%	3,80%	748.058	-	758.830	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Comercio	Perú	Dólar	4,98%	4,98%	841.761	-	858.401	-
Subtotal									10.839.461	-	11.040.322	-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	0,049	0	934.641	-	959.049	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	0,049	0	934.641	-	958.157	-
Subtotal									1.869.282	-	1.917.206	-
Total									12.708.743	12.373.340	12.957.528	12.550.001
Capital									12.679.724	12.251.130	12.679.724	12.251.130

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

<u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>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>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	4,03%	4,03%	-	418.689	-	420.531
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Soles	8,08%	8,08%	949.543	-	976.774	-
Total									949.543	418.689	976.774	420.531
Capital									945.249	413.166	945.249	413.166

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>30.06.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	5,15%	5,15%	-	1.213.656	-	1.232.250
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	5,31%	5,31%	-	893.200	-	909.130
Total									-	2.106.856	-	2.141.380
Capital									-	2.087.018	-	2.087.018

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

1) Créditos bancarios

g) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<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>30.06.2022 M\$</u>	<u>31.12.2021 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 30.06.2022 M\$</u>	<u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	2,12%	2,12%	-	12.258.835	-	12.504.011
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	1,82%	1,82%	-	2.035.919	-	2.070.530
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	3,04%	3,04%	12.618.929	-	13.003.086	-
Total									12.618.929	14.294.754	13.003.086	14.574.541
Capital									12.618.929	14.294.754	12.618.929	14.574.541

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 30 de junio 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 30.06.2022		
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 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	5.655.100	5.559.293	16.612.351
Total											5.655.100	5.559.293	16.612.351

- Bonos Corporativos en pesos al 30 de junio de 2022

No existen bonos corporativos en pesos al 30 de junio de 2022.

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2021

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 31.12.2021			
											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	5.323.347	5.219.511	15.591.610	5.176.104
Total											5.323.347	5.219.511	15.591.610	5.176.104

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2021

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022, Factotal S.A. mantiene emisiones y colocaciones de efectos de comercio inscritas en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero, bajo las siguientes condiciones:

a.1) Línea inscrita en Registro de Valores N° 096 con fecha 22 de mayo de 2013

No mantiene emisiones vigentes al 30 de junio de 2022.

a.2) Línea inscrita en Registro de Valores N° 104 con fecha 24 de julio de 2014

No mantiene emisiones vigentes al 30 de junio de 2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

Las emisiones vigentes al 30 de junio de 2022 son:

- Serie F-34 Dividida en 10 pagares de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 04-07-2022.
- Serie F-35 Dividida en 10 pagares de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 11-07-2022.
- Serie F-36 Dividida en 10 pagares de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 18-07-2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio 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 30.06.2022			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-34	Pesos	1,224	Nacional	31.03.2022	973.789	04.07.2022	998.896	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-35	Pesos	1,152	Nacional	05.04.2022	974.786	11.07.2022	997.141	-	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-36	Pesos	1,152	Nacional	05.04.2022	973.015	18.07.2022	995.330	-	-	-
Total											2.991.367	-	-	-

Efectos de Comercio en UF al 30 de junio de 2022

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de junio de 2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 2021

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 31 de diciembre de 2021.

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2021

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

4) Contratos Derivados

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

RUT	Nombre Entidad Contratante	Tipo de Contrato Derivado	Banco Contraparte	30.06.2022 M\$	30.06.2021 (Derecho /Obligación)	31.12.2021 M\$	31.12.2020 (Derecho /Obligación)
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	(248.193)	Obligación	(11.407)	Obligación
O-E	Ft Capital S.A.	Forward	Banco de crédito del Perú	79.041	Derecho	18.186	Derecho
O-E	Ft Leasing Perú S.A.	Forward	Banco de crédito del Perú	(88.674)	Obligación	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Forward	Banco Security	1.509.105	Derecho	199.604	Derecho
96.660.790-4	Factotal S.A.	Forward	Banco Consorcio	-	-	108.706	Derecho
Total				1.251.279	Derecho	315.089	Derecho

Al respecto, al 30 de junio de 2022 la valorización de los contratos derivados desciende a M\$ 1.251.279, 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 2021, la valorización de estos contratos constituyó un derecho ascendente a M\$ 315.089, presentándose por este motivo en el rubro “Otros activos financieros, corrientes”.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

5) Vencimientos pasivos financieros.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

Mes	Vencimiento pasivos a Junio 2022			
	2022 M\$	2023 M\$	2024 M\$	2025 M\$
Enero	-	4.649.389	1.633.801	1.601.553
Febrero	-	5.663.676	5.585.928	-
Marzo	-	2.214.133	-	-
Abril	-	3.851.612	1.625.738	1.593.490
Mayo	-	-	-	-
Junio	-	1.111.600	-	-
Julio	8.536.438	1.647.505	1.617.239	-
Agosto	9.475.345	5.621.656	5.550.200	-
Septiembre	8.636.768	-	-	-
Octubre	8.385.024	1.641.161	1.609.264	-
Noviembre	7.894.783	-	-	-
Diciembre	1.061.243	-	-	-
Suma	43.989.601	26.400.732	17.622.170	3.195.043

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 22,52% 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

5) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

Mes	Vencimiento pasivos a diciembre 2021			
	2022	2023	2024	2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	3.212.115	1.517.426	1.490.365	1.460.948
Febrero	9.577.921	5.299.154	5.232.222	-
Marzo	3.167.528	-	-	-
Abril	6.916.074	1.510.857	1.483.010	1.453.593
Mayo	7.607.882	-	-	-
Junio	4.419.014	-	-	-
Julio	1.451.246	1.502.866	1.475.257	-
Agosto	6.197.903	5.265.688	5.198.756	-
Septiembre	4.050	-	-	-
Octubre	1.522.755	1.497.079	1.467.982	-
Noviembre	-	-	-	-
Diciembre	-	-	-	-
Suma	44.076.488	16.593.070	16.347.592	2.914.541

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 25,8% de la recaudación promedio histórica de 2020, 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 2021 los pasivos financieros presentan el siguiente desglose:

	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 Junio de 2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	77.007.934	38.848.630	(40.076.533)	(609.923)	(777.645)	14.828.619	89.221.082

	Saldo inicial 1 de enero de 2021	Obtención Préstamos	Pago Préstamos Capital	Pago Préstamos Interés	Interés Devengado no Pagado	Diferencia en cambio	Saldo Final 30 de Junio de 2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	64.478.790	19.536.656	(30.809.219)	(233.585)	(297.356)	12.387.291	65.062.577

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	1.561.798	1.164.682
Abono a documentos	1.141.021	935.146
Cuentas por pagar comerciales	1.206.677	1.079.166
Proveedores	1.651.849	2.039.932
Facturas por recibir	2.450.351	1.877.041
Otras cuentas por pagar	608.551	542.328
Total	8.620.247	7.638.295

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago						Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 365	366 y más		
Bienes	1.456.794						1.456.794	30
Servicios	158.668						158.668	30
Otros	36.387						36.387	30
Total M\$	1.651.849						1.651.849	

Proveedores con pagos al día al 31 de diciembre de 2021.

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago				Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90	91 - 120		
Bienes	1.855.603	-	-	-	1.855.603	30
Servicios	175.396	-	-	-	175.396	30
Otros	8.933	-	-	-	8.933	30
Total M\$	2.039.932	-	-	-	2.039.932	

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

c) Proveedores (continuación)

Los mayores proveedores, al 30 de junio de 2022 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Transportes Marítimos Kochifas S.A.	395.000	30	0%
Scania Chile S.A.	304.945	30	0%
Cecor S.A.	207.684	30	0%
Comercial Kaufmann S A	144.620	30	0%
Sk Rental S.A.	75.684	30	0%
Transportes Luis Emilio Padilla Zapata E.I.R.L.	66.640	30	0%
Difor Chile S.A.	62.963	30	0%
Com. E Ind. Peñalolén	41.269	30	0%
San Vicente Terminal Internacional	40.532	30	0%
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	38.138	30	0%
Total	1.377.475		

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2021 son:

Nombre del Proveedor	Deuda En M\$	Plazo Promedio	Tasa Asociada
Porsche Inter Auto Chile S.P.A.	558.142	30	0%
Comercial Kaufmann S. A.	316.768	30	0%
Soc. Comercial Las Coscojas Ltda.	237.405	30	0%
Salinas Y Fabres S. A.	136.420	30	0%
Sociedad Comercial M & M Rojas Ltda.	120.071	30	0%
Difor Chile S.A.	94.724	30	0%
Maritano Y Ebensperger Ltda.	79.239	30	0%
Dell Computer De Chile Ltda.	76.274	30	0%
Ika Servicios Industriales Spa	74.256	30	0%
Compra Y Vta. De Veh Rep Y Acc Mario Collopal Fuentes E.I.R.L	52.360	30	0%
Total	1.745.659		

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	1.684.014	1.554.244
Previsión y salud	101.870	102.745
Impuestos por pagar	104.829	163.523
Provisión sobre contratos de leasing operativo	270.553	151.286
Otros pasivos no financieros	375.529	206.274
Total	2.536.795	2.178.072

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 Junio de 2022 asciende a M\$ 90.711 (M\$21.583 al 31 de diciembre de 2021), b) Impuesto Único y el impuesto de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$ 37.575 al 30 de junio de 2022 (M\$65.763 al 31 de diciembre de 2021), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2022 es de M\$(122.907) (M\$(15.311) al 31 de diciembre de 2021) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2022 es de M\$99.450, (M\$91.488 al 31 de diciembre de 2021).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Junio de 2022		31 de Diciembre de 2021	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de Factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	60.854.932	58,76%	64.441.072	64,74%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	37.087.911	35,81%	32.798.467	32,95%
Deudores por operaciones de Créditos (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	5.629.384	5,43%	2.298.687	2,31%
	103.572.227	100%	99.538.226	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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 notaria de Santiago doña María Soledad Santos Muñoz, repertorios 4389/2010 y 4388/2010, respectivamente.

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Ft Capital 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 junio de 2022 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$1.904.668 (al 31 de diciembre de 2021 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$ 3.704.212).

ii) Otras reservas. Al 30 de junio 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 FT Capital. Al 30 de junio de 2022 el saldo contable acreedor asciende a M\$107.466 (M\$77.955 al 31 de diciembre de 2021).

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 FT 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 Junio de 2022 el saldo contable deudor asciende a M\$ 483.233.-

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 30 de junio de 2022 por M\$ 7.546.455, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2022 por un valor de M\$3.334.301, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de junio de 2022 por un valor de M\$7.417.114, la disminución de M\$ 3.019.539 de dividendos pagados en el periodo y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Ft Capital de M\$185.421.

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	30.06.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	17.609	20.231
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.401	1.819
FT Canada Investments L.P.	FT Trade II	1.365.954	-
Covarrubias Investrments L. P.	FT Trade II	938.718	-
FDGH Investments L.P.	FT Trade II	421.782	-
Ft Leasing Perú S.A	FT Capital S.A.	1.249	965
Total		2.746.713	23.015

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	
		01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
		30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	2.778	1.342	1.369	603
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	243	117	129	-
Ft Leasing Perú S.A	Ft Capital S.A.	148	50	54	22
FT Canada Investments L.P.	FT Trade II	(6.738)	-	(6.738)	-
Covarrubias Investrments L. P.	FT Trade II	(4.631)	-	(4.631)	-
FDGH Investments L.P.	FT Trade II	(2.081)	-	(2.081)	-
		(10.281)	1.509	(11.898)	625

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 2021.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y Salarios	3.831.103	3.175.348	1.973.274	1.627.607
Otros Beneficios a Corto Plazo	304.975	260.105	149.853	126.619
Otro Gastos de Personal	1.206.408	449.333	987.886	196.545
Total	5.342.486	3.884.786	3.111.013	1.950.771

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 30 de junio de 2022 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 junio de 2022 dicho coeficiente es 2,54.

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 junio de 2022 el coeficiente es de 0,59%.

c) Coeficiente de cobertura de cartera vencida ajustada

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

Al 30 de junio de 2022 el coeficiente es de 644,35%.

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 120%.

Al 30 de junio de 2022 el coeficiente es de 145,46%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de junio de 2022 el coeficiente es de 14,87%.

f) Concentración de clientes

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

Al 30 de junio de 2022 la concentración es de un 10,08%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 la concentración es de un 8,39%

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

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

Al 30 de junio de 2022 es de un menos (5,49%).

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 800.000

Al 30 de junio de 2022 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.246.568.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 30 de junio de 2022, Factotal S.A. mantiene créditos contingentes con bancos domiciliados en Chile los cuales emiten cartas de crédito Stand By para respaldar total o parcialmente las operaciones de financiamiento efectuadas por nuestras filiales Ft Capital S.A. en la República de Perú. Dichas cartas de crédito presentan el siguiente detalle a la fecha indicada:

Tipo de Garantía	Empresa	Fecha de emisión	Banco Emisor	Banco Acreedor	Vencimiento	Monto MUS\$
Stand by	Ft Capital S.A	18.05.2022	Banco Security	Banco BBVA Perú	09.11.2022	450
Stand by	Ft Capital S.A	07.06.2022	Banco Santander	Banco Santander Perú	14.12.2022	450
Stand by	Ft Capital S.A	05.01.2022	Banco Crédito e Inversiones	BANBIF	07.09.2022	500
Stand by	Ft Capital S.A	16.02.2022	Banco Crédito e Inversiones	Interbank	17.08.2022	500
Stand by	Ft Capital S.A	15.03.2022	Banco Security	Banco Crédito del Perú	31.08.2022	400
Stand by	Ft Capital S.A	12.04.2022	Banco Crédito e Inversiones	Banco BBVA Perú	28.09.2022	450
Stand by	Ft Capital S.A	25.04.2022	Banco Crédito e Inversiones	Banco BBVA Perú	26.10.2022	600
Stand by	Ft Capital S.A	26.05.2022	Banco Security	Banco Crédito del Perú	26.11.2022	800
Stand by	Ft Capital S.A	10.06.2022	Banco Chile	Banco GNB	21.12.2022	400
Stand by	Ft Capital S.A	15.06.2022	Banco Chile	Banco de Comercio	28.12.2022	450
Stand by	Ft Capital S.A	17.06.2022	Banco Chile	BANBIF	15.02.2023	1.000

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	30.06.2022
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,54
	M \$
Total Pasivos	104.940.272
Patrimonio Total	41.244.977

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

Índice: Relacion de Activos Libres de Gravámenes	30.06.2022
La Razon entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,39
	M \$
Total Activos	146.185.249
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	146.185.249
Total Pasivos	104.940.272
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	104.940.272

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

Índice: Patrimonio Mínimo	30.06.2022
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.246.568
	M \$
Patrimonio Total	41.244.977
Valor UF al cierre del mes	33.086,83

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 30 de junio de 2022 y 2021 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	1.251.279	-	1.251.279
Total	-	1.251.279	-	1.251.279

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

31 de diciembre de 2021

Otros Activos Financieros	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$
Instrumentos Derivados	-	315.089	-	315.089
Total	-	315.089	-	315.089

Al 30 de junio de 2022 y 2021 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	2022				2021			
	Factoring	Leasing	Crédito	Total	Factoring	Leasing	Crédito	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Enero	46.316.729	2.575.472	168.518	49.060.719	35.933.888	2.217.091	267.702	38.418.681
Febrero	42.682.898	2.954.589	156.380	45.793.867	33.008.458	2.199.848	244.111	35.452.417
Marzo	55.453.316	3.397.652	160.821	59.011.789	39.101.846	2.211.419	345.926	41.659.191
Abril	48.852.482	2.361.689	139.554	51.353.725	38.982.680	2.090.425	233.101	41.306.206
Mayo	49.249.355	2.940.229	136.923	52.326.507	35.758.656	2.871.308	205.008	38.834.972
Junio	53.146.423	2.844.367	141.589	56.132.379	36.790.655	2.041.568	229.106	39.061.329
Julio	-	-	-	-	38.872.579	1.868.722	209.604	40.950.905
Agosto	-	-	-	-	40.533.870	1.918.888	203.463	42.656.221
Septiembre	-	-	-	-	42.769.700	2.126.104	214.058	45.109.862
Octubre	-	-	-	-	43.134.578	2.542.151	185.455	45.862.184
Noviembre	-	-	-	-	40.271.714	2.415.492	193.326	42.880.532
Diciembre	-	-	-	-	50.339.286	2.162.972	169.438	52.671.696
Total	295.701.203	17.073.998	903.785	313.678.986	475.497.910	26.665.988	2.700.298	504.864.196

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de crédito

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

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

En atención a los acontecimientos de público conocimiento asociados a la propagación del Coronavirus (COVID-19), la Compañía ha tomado una serie de medidas y activado planes de contingencia con el fin de asegurar la continuidad operativa del negocio y mitigar los riesgos de contagio según los protocolos dispuestos por las autoridades sanitarias del país. Estas medidas no han causado impactos significativos ni efectos materiales en el desarrollo de los negocios de la sociedad.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Ft Capital S.A. y FT 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 Ft Capital 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 junio de 2022 y 2021, es el siguiente:

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencias de precio	7.259.931	4.373.772	3.877.333	2.261.282
Diferencias de precio por mayor plazo	2.541.155	1.824.897	1.368.815	1.023.955
Comisiones y otros	2.579.782	1.812.124	1.345.388	920.088
Total Ingresos Factoring	12.380.868	8.010.793	6.591.536	4.205.325
Intereses Ganados	1.943.827	1.753.805	1.077.296	869.642
Diferencias de precio por mayor plazo	27.284	18.475	15.389	-19.111
Ingresos por Leasing Operativo	3.082.213	2.027.962	1.694.839	1.012.470
Otros Ingresos	2.001.989	812.946	1.187.881	375.950
Total Ingresos Leasing	7.055.313	4.613.188	3.975.405	2.238.951
Descuentos ganados	118.238	178.527	53.700	79.280
Intereses ganados	463.141	491.665	278.278	206.637
Otros Ingresos de actividades ordinarias	169.634	162.543	100.048	90.311
Total Ingresos Crédito Automotriz	751.013	832.735	432.026	376.228
Total Ingresos Ordinarios	20.187.194	13.456.716	10.998.967	6.820.504

Costos de Ventas	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses	908.198	297.486	615.436	138.404
Impuesto de timbres y estampillas	994	216	539	136
Otros costos directos	2.202.030	716.607	2.702.926	435.299
Total Costo de Ventas Factoring	3.111.222	1.014.309	3.318.901	573.839
Intereses	1.427.792	502.174	1.387.046	228.951
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	2.290.460	1.421.011	1.315.062	709.690
Otros Costos directos	(154.511)	314.720	(226.103)	359.031
Total Costo de Ventas Leasing	3.563.741	2.237.905	2.476.005	1.297.672
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	214.482	105.821	186.195	29.910
Costo Bienes Recuperados	32.368	117.367	16.770	61.336
Otros Costo de Ventas	(16.172)	134.287	(114.984)	42.314
Total Costo de Ventas Crédito Automotriz	230.678	357.475	87.981	133.560
Total Costo de Ventas	6.905.641	3.609.689	5.882.887	2.005.071

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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 Junio 2022					Al 31 de Diciembre 2021				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo Corriente										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	19.516.586	2.222.130	-	-	21.738.716	8.008.937	1.206.395	2.525.229	-	11.740.561
Otros Activos Financieros, Corriente	1.588.146	(336.867)	-	-	1.251.279	326.496	(11.407)	-	-	315.089
Otros Activos No Financieros, Corriente	111.940	1.359.900	10.175	-	1.482.015	88.904	967.256	186.708	-	1.242.868
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	60.856.866	19.603.869	2.042.380	-	82.503.115	64.531.196	19.680.326	1.211.191	-	85.422.713
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	66.886.142	(9.265.076)	46.472	(56.142.698)	1.524.840	55.811.196	(8.082.402)	-	(47.466.801)	261.993
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	148.959.680	13.583.956	2.099.027	(56.142.698)	108.499.965	128.766.729	13.760.168	3.923.128	(47.466.801)	98.983.224
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	105.188	32.696	-	137.884	-	62.776	10.700	-	73.476
Total activos corrientes	148.959.680	13.689.144	2.131.723	(56.142.698)	108.637.849	128.766.729	13.822.944	3.933.828	(47.466.801)	99.056.700
Activo no Corriente										
Otros activos financieros no corrientes	-	19.226.862	3.628.617	-	22.855.479	-	16.524.583	1.102.546	-	17.627.129
Otros activos no financieros no corrientes	86.322	-	-	-	86.322	81.754	-	14.088	-	95.842
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	30.247.601	(1.076.515)	-	(29.171.086)	-	28.574.209	(963.820)	-	(27.610.389)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	16.627	-	-	-	16.627	11.038	-	-	-	11.038
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	74.514	13.932.547	-	-	14.007.061	218.054	9.873.353	-	-	10.091.407
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de activos no corrientes	31.006.975	32.082.894	3.628.617	(29.171.086)	37.547.400	29.466.966	25.434.116	1.116.634	(27.610.389)	28.407.327
Total Activos	179.966.655	45.772.038	5.760.340	(85.313.784)	146.185.249	158.233.695	39.257.060	5.050.462	(75.077.190)	127.464.027

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 30 de Junio 2022					Al 31 de Diciembre 2021				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivo Corriente										
Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)										
Otros pasivos financieros corrientes	59.989.802	-	-	-	59.989.802	41.945.466	-	-	-	41.945.466
Obligaciones por contrato de arrendamiento	9.515	-	-	-	9.515	50.444	-	-	-	50.444
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.059.789	4.560.458	-	-	8.620.247	3.258.372	4.379.923	-	-	7.638.295
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	32.820.498	23.322.200	-	(56.142.698)	-	31.271.934	16.194.868	-	(47.466.802)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	463.994	44.030	-	-	508.024	439.343	(222.406)	-	-	216.937
Otros pasivos no financieros corrientes	1.766.224	574.421	196.150	-	2.536.795	1.687.437	461.927	28.708	-	2.178.072
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	99.109.822	28.501.109	196.150	(56.142.698)	71.664.383	78.652.996	20.814.312	28.708	(47.466.802)	52.029.214
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total pasivo corriente	99.109.822	28.501.109	196.150	(56.142.698)	71.664.383	78.652.996	20.814.312	28.708	(47.466.802)	52.029.214
Pasivo no Corriente										
Otros pasivos financieros no corrientes	29.231.280	-	-	-	29.231.280	35.062.468	-	-	-	35.062.468
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	17.272	-	-	-	17.272	112.407	-	-	-	112.407
Pasivo por impuestos diferidos	(1.496.777)	5.524.114	-	-	4.027.337	(1.146.424)	4.999.881	-	-	3.853.457
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de pasivo no corriente	27.751.775	5.524.114	-	-	33.275.889	34.028.451	4.999.881	-	-	39.028.332
Total pasivos	126.861.597	34.025.223	196.150	(56.142.698)	104.940.272	112.681.447	25.814.193	28.708	(47.466.802)	91.057.546
Patrimonio										
Capital emitido	36.936.908	4.722.819	5.519.820	(17.756.639)	29.422.908	35.867.687	4.722.819	2.967.451	(14.135.049)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	14.975.039	7.257.629	(27.448)	(14.658.765)	7.546.455	9.636.082	8.720.048	(1.476.272)	(13.545.557)	3.334.301
Otras reservas	1.193.108	(233.634)	71.822	497.605	1.528.901	48.479	-	3.530.575	47.203	3.626.257
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	53.105.055	11.746.814	5.564.194	(31.917.799)	38.498.264	45.552.248	13.442.867	5.021.754	(27.633.403)	36.383.466
Interés no controlador	-	-	-	2.746.713	2.746.713	-	-	-	23.015	23.015
Total Patrimonio	53.105.055	11.746.814	5.564.194	(29.171.086)	41.244.977	45.552.248	13.442.867	5.021.754	(27.610.388)	36.406.481
Total de Patrimonio y Pasivos	179.966.652	45.772.037	5.760.344	(85.313.784)	146.185.249	158.233.695	39.257.060	5.050.462	(75.077.190)	127.464.027

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 30 de Junio 2022					Al 30 de Junio 2021				
	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Estado de Resultados										
Ganancia (pérdida)										
Ingresos de actividades ordinarias	12.380.868	7.055.313	751.013	-	20.187.194	8.010.793	4.613.188	832.735	-	13.456.716
Costo de ventas	(3.111.222)	(3.563.741)	(230.678)	-	(6.905.641)	(1.014.309)	(2.237.905)	(357.475)	-	(3.609.689)
Ganancia bruta	9.269.646	3.491.572	520.335	-	13.281.553	6.996.484	2.375.283	475.260	-	9.847.027
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado										
Otros ingresos, por función	142.575	113.291	-	-	255.866	37.128	262.561	-	-	299.689
Gasto de administración	(5.919.767)	(1.129.691)	(587.226)	-	(7.636.684)	(4.549.686)	(942.216)	(317.720)	-	(5.809.622)
Otras ganancias (pérdidas)	(556.699)	83.426	899	-	(472.374)	(565.506)	42.711	6.290	-	(516.505)
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	(1.710.310)	(61.944)	(76.325)	-	(1.848.579)	(68.477)	151.998	270.879	-	354.400
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	3.517.490	-	-	(3.517.490)	-	2.422.918	-	-	(2.422.918)	-
Otros ingresos venta de participación EERR	3.943.529	-	-	-	3.943.529	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	1.356.116	191.653	-	-	1.547.769	2.741	(84.367)	-	-	(81.626)
Resultado por unidades de reajuste	8.559	19.737	-	-	28.296	4.618	17.359	-	-	21.977
Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	10.051.139	2.708.044	(142.317)	(3.517.490)	9.099.376	4.280.220	1.823.329	434.709	(2.422.918)	4.115.340
Gasto por impuestos a las ganancias	(917.083)	(775.460)	-	-	(1.692.543)	(624.160)	(487.176)	-	-	(1.111.336)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	9.134.056	1.932.584	(142.317)	(3.517.490)	7.406.833	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	9.134.056	1.932.584	(142.317)	(3.517.490)	7.406.833	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004
Ganancia (pérdida), atribuible a:										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	9.134.056	1.932.584	(142.317)	(3.507.209)	7.417.114	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.424.427)	3.002.495
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	(10.281)	(10.281)	-	-	-	1.509	1.509
Ganancia (pérdida)	9.134.056	1.932.584	(142.317)	(3.517.490)	7.406.833	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	3.004.004
Otros resultados integrales	1.247.798	-	-	-	1.247.798	(235.761)	-	-	-	(235.761)
Total resultado integral	10.381.854	1.932.584	(142.317)	(3.517.490)	8.654.631	3.656.060	1.336.153	434.709	(2.422.918)	2.768.243

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

Al 30 de junio 2022

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	21.526.821	2.393.623	(2.525.229)	21.395.215
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	84.264	(6.487.894)	-	(6.403.630)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(10.103.435)	5.110.005	-	(4.993.430)

Al 30 de junio 2021

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	12.523.120	8.577.354	1.882.301	22.982.775
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(24.256)	(2.472.731)	-	(2.496.987)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(5.491.981)	(4.620.263)	(4.451.075)	(14.563.319)

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Factoring	12.380.868	8.010.793	6.591.536	4.205.325
Ingresos por Leasing	7.055.313	4.613.188	3.975.406	2.238.951
Ingresos por Créditos	751.013	832.735	432.025	376.228
Total	20.187.194	13.456.716	10.998.967	6.820.504

Nota 26 - Información a Revelar sobre Filiales Consolidadas

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

RUT	0-E
Nombre	Ft Capital Colombia SAS (****)
País de Origen	Colombia
Moneda Funcional	Pesos colombianos
% Participación directa	100,00%
% Participación total	100,00%

RUT	0-E
Nombre	FT Trade Financial 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.

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

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

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

(*****) FT Trade Financial 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 seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 30 de junio de 2022

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.01.2022 30.06.2022	01.04.2022 30.06.2022	01.04.2022 30.06.2022	01.04.2022 30.06.2022	01.04.2022 30.06.2022
	M\$							
Gastos de personal	4.199.213	775.433	367.840	5.342.486	2.533.617	388.763	188.633	3.111.013
Honorarios y asesorías	138.915	97.918	53.298	290.131	62.392	52.469	7.997	122.858
Informática	300.976	46.013	58.559	405.548	152.849	21.656	22.924	197.429
Materiales de oficina	36.014	2.762	6.206	44.982	20.468	1.550	180	22.198
Reparaciones y mantenencias	141.801	16.352	-	158.153	67.706	10.036	-	77.742
Arriendos y seguros	380.622	65.132	53.684	499.438	197.589	33.938	27.456	258.983
Servicios generales	191.679	77.163	40.827	309.669	96.613	50.818	33.176	180.607
Marketing	85.309	3.332	535	89.176	39.573	1.677	9	41.259
Viajes y estadías	114.034	16.340	1.943	132.317	52.770	10.062	1.943	64.775
Impuestos, patentes	141.597	6.359	3.036	150.992	75.491	3.127	1.630	80.248
Legales y notariales	111.868	8.279	1.298	121.445	61.853	3.839	383	66.075
Depreciación (*)	69.425	14.608	-	84.033	31.626	9.758	-	41.385
Amortización	8.314	-	-	8.314	4.778	-	-	4.778
Total	5.919.767	1.129.691	587.226	7.636.684	3.397.325	587.693	284.331	4.269.350

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 30 de junio de 2021

	Acumulado				Trimestre			
	Factoring	Leasing	Automotriz	Total	Factoring	Leasing	Automotriz	Total
	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.01.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021	01.04.2021 30.06.2021
	M\$							
Detalle de Gastos de Administración								
Gastos de personal	3.100.749	678.508	105.529	3.884.786	1.591.371	308.499	50.901	1.950.771
Honorarios y asesorías	121.840	95.846	53.912	271.598	57.287	50.352	26.998	134.637
Informática	286.970	24.865	53.763	365.598	149.901	11.751	27.219	188.871
Materiales de oficina	17.374	4.578	1.639	23.591	10.477	1.862	1.041	13.380
Reparaciones y mantenciones	33.279	9.632	-	42.911	21.225	1.973	-	23.198
Arriendos y seguros	342.889	59.820	44.288	446.997	167.776	30.103	20.841	218.720
Servicios generales	147.861	23.775	48.118	219.754	67.533	9.665	25.436	102.634
Marketing	43.628	1.545	-	45.173	20.721	418	-	21.139
Viajes y estadías	77.980	8.589	-	86.569	41.027	4.438	-	45.465
Impuestos, patentes	135.966	8.782	6.992	151.740	68.704	4.390	-141	72.953
Legales y notariales	102.801	5.688	3.479	111.968	54.974	2.441	1.844	59.259
Depreciación (*)	135.675	20.588	-	156.263	66.763	8.433	-	75.196
Amortización	2.674	-	-	2.674	1.273	-	-	1.273
Total	4.549.686	942.216	317.720	5.809.622	2.319.032	434.325	154.139	2.907.496

- (*) 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 junio de 2022 y 2021, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 2.290.460 y M\$ 1.421.012, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Instrumentos financieros	113.866	5.746	82.727	5.143
Venta de bienes recuperados	73.111	244.866	22.382	167.751
Otros ingresos por función	68.889	49.077	47.850	18.803
Total	255.866	299.689	152.959	191.697

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 no presenta saldo y para Vendor una ganancia de M\$ 73.111 al 30 de junio 2022.

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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por unidades de reajuste	28.296	21.977	24.520	21.323
Total	28.296	21.977	24.520	21.323

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

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

La moneda funcional definida por Factotal S.A. y Filiales nacionales es el Peso Chileno, la que a su vez es la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Respecto a las Filiales extranjeras, Ft Capital S.A. y Ft Trade 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	
	01.01.2022	01.01.2021	01.04.2022	01.04.2021
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Generadas por activos	331.155	38.357	546.204	(71.473)
Generadas por pasivos	1.216.614	(119.983)	2.449.004	(71.113)
Total	1.547.769	(81.626)	2.995.208	(142.586)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 32 - 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 30 de junio 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	3.771.084
Activo disponible para la venta	5.147.395
Precio de venta	(5.319.840)
Efecto en Resultado	172.445
Efecto en resultado	
Concepto	M\$
Utilidad por diferencia tipo cambio	3.771.084
Utilidad neta en venta de participación	172.445
Efecto en resultado	3.943.529

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 30 de junio de 2022 se incluyen arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16, los saldos de los arrendamientos ascienden a:

Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	Acumulado	
	01.01.2022 30.06.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
Obligaciones Corriente	9.515	50.444
Obligaciones No Corriente	17.271	112.407
Total	26.786	162.851

Nota 34 - Sanciones

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

Nota 35 - Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 30 de junio 2022.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2022, 2021 y 31 de diciembre 2021.

Nota 36 - Hechos Relevantes

Con fecha 23 de junio de 2022 Factotal S.A. ha aportado el capital autorizado a la sociedad FT TRADE FINANCIAL II CORP. En consecuencia, se encuentra debidamente constituida y en condiciones de operar bajo las leyes del Estado de Florida, Estados Unidos de Norteamérica, en adelante "EEUU".

La sociedad se encuentra domiciliada en la ciudad de Miami, Estado de Florida e identificada con el número EIN 61-2025899.

La sociedad tiene un capital mínimo autorizado de USD \$100.000 moneda de curso legal en EEUU dividido en 1.000 acciones y Factotal S.A. es dueña del 100% de ellas.

La corporación desarrollará principalmente actividades de arrendamiento, financiamientos de equipos y vehículos de transportes a pequeñas y medianas empresas.

Con fecha 23 de junio 2022 por instrumentos privados de compraventa de acciones, 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.- (seis millones de dólares de Norteamérica).