

FACTOTAL S.A  
MEMORIA  
ANUAL



FINANCIAMIENTO A TU MEDIDA

2022

# Contenido

I	IDENTIFICACIÓN .....	3
	Datos Generales.....	3
	Sucursales Chile .....	4
	Sucursales Perú .....	5
	Sucursales Estados Unidos .....	6
	Sucursales Colombia.....	6
II	PROPIEDAD Y CONTROL .....	7
III	ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL .....	8
	Ejecutivos Claves.....	8
	Estructura Corporativa.....	9
	Directorio .....	12
IV	RESPONSABILIDAD SOCIAL Y DESARROLLO SOSTENIBLE .....	13
	Diversidad en el Directorio.....	13
	Diversidad en la Gerencia General y demás gerencias que reportan a esta gerencia o al Directorio .....	14
	Diversidad de la Organización.....	15
V	REMUNERACIONES.....	18
VI	ACTIVIDADES Y NEGOCIOS DE LA ENTIDAD .....	18
	Información Societaria Histórica .....	18
	Estructura de la sociedad y filiales.....	22
	Descripción de actividades y negocios .....	23
	Principios y valores de la empresa.....	25
	Marco Normativo o legal.....	26
	Gobierno Corporativo .....	27
	Principales políticas y documentos corporativos .....	28
	Información financiera y cifras relevantes .....	29
VII	FACTORES DE RIESGO .....	30
VIII	POLÍTICAS DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO.....	31
IX	FILIALES, COLIGADAS E INVERSIÓN EN OTRAS SOCIEDADES .....	32
	Procesos y Servicios Limitada .....	32



Factotal Leasing S.A.....	33	
FT Vendor Finance Chile S.A. ....	34	
FT Capital S.A. ....	35	
FT Vendor Finance Peru S.A. ....	36	
FT Trade Financial II Corp.....	37	
FT Capital Colombia S.A.S.....	38	
X POLÍTICA DE DIVIDENDOS .....	39	
XI HECHOS RELEVANTES O ESCENCIALES .....	40	
XII HECHOS POSTERIORES .....	41	
XIII SINTESIS Y PROPOSICIÓN ACCIONISTAS .....	41	
XIV ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS E INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES .....	42	
XV ANÁLISIS RAZONADO DE LA SITUACIÓN TRIBUTARIA.....	42	
XVI DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD .....	42	



# I IDENTIFICACIÓN

## Datos Generales

<b>Razón Social:</b>	Factotal S.A.
<b>Nombre de Fantasía:</b>	FT, FT Factoring
<b>Giro:</b>	Factoring
<b>Domicilio:</b>	Avenida Andrés Bello 2233, piso 7, Providencia.
<b>Tipo de entidad:</b>	Sociedad Anónima Cerrada.
<b>Rut:</b>	96.660.790-4
<b>Sitio web:</b>	<a href="http://www.factotal.cl">www.factotal.cl</a>
<b>Correo electrónico:</b>	<a href="mailto:contacto@ft.cl">contacto@ft.cl</a>
<b>Teléfono:</b>	(56-2) 2 6855900

*Factotal S.A. fue constituida en la ciudad de Santiago de Chile, el día 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 Superintendencia de Valores y Seguros bajo el N°776 del Registro de Valores.*



## Sucursales Chile

### IQUIQUE

Esmeralda 340, of.660  
(57) 247 3504

### CALAMA

Avda. Balmaceda 1750 Torre Cobre of. 1210  
+56 9 9742 9130

### ANTOFAGASTA

Balmaceda 2476, Of.81  
(55) 2285483

### COPIAPÓ

O´Higgins 744, of. 601  
(55) 2213024

### VALLENAR

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 6193 8835

### LA SERENA

Ruta D43 901, Of.701  
(51) 2231939

### ILLAPEL

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 6155 6691

### VIÑA DEL MAR

Av. Nueva Libertad 1405, Of.1005  
(32) 2 2692046

### SAN ANTONIO

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 6303 4044

### SANTIAGO

Andrés Bello 2233, Piso 7  
(02) 2 6855900

### RANCAGUA

Alcázar 356, piso 6, Of. 612  
+569 6846 7288 / +569 965 36126

### CURICÓ

Sucursal Virtual  
+569 9458 8441

### TALCA

1 Sur 690, Of.306  
(71) 2225280

### CHILLAN

Bulnes 450, Piso 3, Of.B  
(42) 2229093

### CONCEPCIÓN

Arturo Prat 199, Of.406 torre B  
(41) 2216368

### LOS ÁNGELES

Almagro 250, Of.1107  
(43) 2312540

### TEMUCO

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 9548 9885

### OSORNO

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 9349 6398

### PUERTO MONTT

Juan Soler Manfredini 41, Of.1001  
(65) 2344778

### CASTRO

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 9920 1196

### COYHAIQUE

SUCURSAL VIRTUAL  
+569 9221 9711

### PUNTA ARENAS

Waldo Seguel 676 A, piso 4  
(61) 2248223





## Sucursales Perú

### PIURA

Av. Ramón Mujica 108 Of. 607 Urb. El Chipe  
944 116 677

### LAMBAYEQUE

Sucursal Virtual  
941 713 853

### TRUJILLO

Av. Larco 475 Of. 203 Urb. La Merced  
932 121 953

### ANCASH - CHIMBOTE

Sucursal Virtual  
962 715 541

### LIMA NORTE

Av. Globo Terráqueo Mz. M Lt13 Piso 8, Edificio In Urban, Los Olivos  
962 278 522

### LIMA – CASA MATRIZ

Calle Amador Merino Reyna 281, Piso 6, San Isidro  
(01)390 2644

### CUSCO

Sucursal Virtual  
957 372 369

### AREQUIPA

Jacinto Ibañez 315 Of D208  
986 713 414

### MOQUEGUA - ILO

Sucursal Virtual  
997 657 527

### TALARA

Sucursal Virtual  
980 830 616

### ICA

Sucursal Virtual  
941 265 318





## Sucursales Estados Unidos

### MIAMI

5301 Blue Lagoon Dr, suite 570, Miami, Fl, 33126  
786 623 3071



## Sucursales Colombia



### BOGOTÁ

Calle 97° #8-10 Edificio Nueve  
(+57) 315 404 6232



## II PROPIEDAD Y CONTROL

Al 31 de diciembre de 2022 el control de la sociedad es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

ACCIONISTA	RUT	% PARTICIPACIÓN
<b>Inversiones FT Costanera SpA</b>	76.866.036-0	50,10%
<b>Covarrubias y Cía. S.A.</b>	96.665.610-7	34,43%
<b>Inversiones Las Pataguas Limitada</b>	96.550.890-2	15,47%

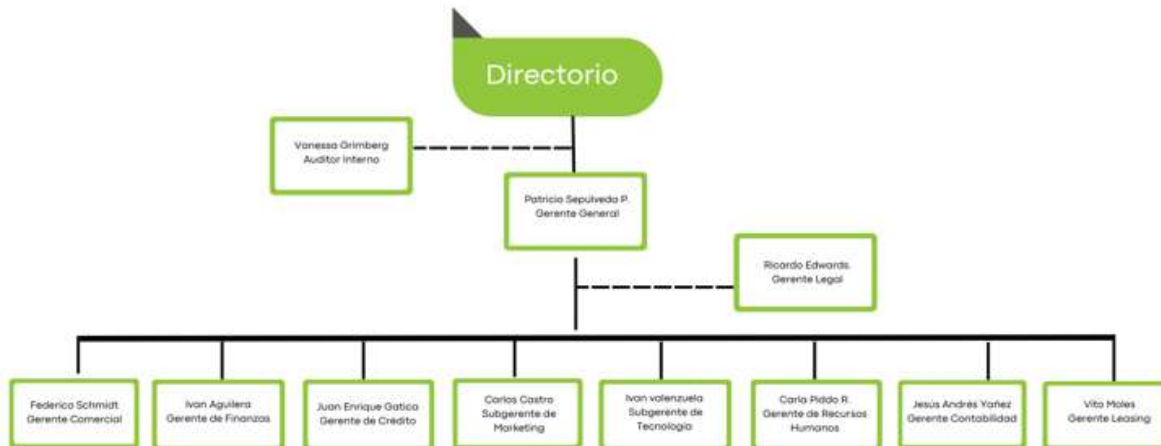
PERSONA NATURAL	RUT	ACCIONISTA
<b>Juan Enrique Gatica Astaburuaga</b>	6.731.752-1	Inversiones FT Costanera SpA
<b>Ramón Covarrubias Matte</b>	6.385.213-9	Covarrubias y Compañía S.A.
<b>Alfonso Duval Délano</b>	4.775.049-0	Inversiones Las Pataguas Ltda.





### III ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

La sociedad se organiza, en términos corporativos, según la estructura siguiente:

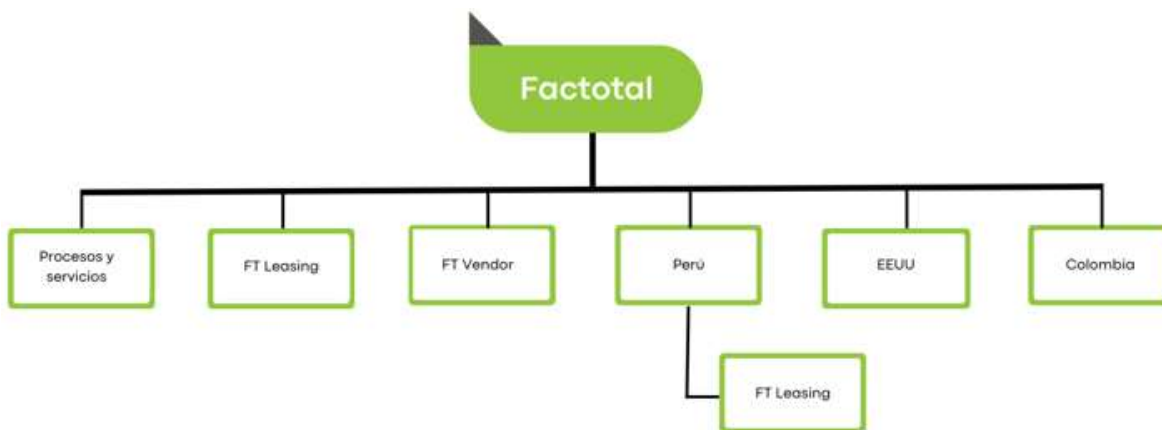


#### Ejecutivos Claves

<p><b>Gerente General</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Patricio Sepúlveda Palma</li> <li>• Ing. Comercial</li> <li>• 8.813.868-6</li> <li>• 15/11/2016</li> </ul>	<p><b>Gerente Comercial</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Federico Schmidt Jarpa</li> <li>• Adm. de Empresas</li> <li>• 12.964.878-1</li> <li>• 11/12/2012</li> </ul>	<p><b>Gerente Finanzas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ivan Aguilera Rojas</li> <li>• Ing. Comercial</li> <li>• 17.028.485-5</li> <li>• 01/06/2021</li> </ul>
<p><b>Gerente Crédito</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Juan Gatica Baeza</li> <li>• Ing. Comercial</li> <li>• 13.658.168-6</li> <li>• 02/08/2021</li> </ul>	<p><b>Gerente Legal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ricardo Edwards Vial</li> <li>• Abogado</li> <li>• 12.488.068-8</li> <li>• 01/09/2003</li> </ul>	



## Estructura Corporativa



### FACTOTAL S.A.

- Gerente General **Patricio Sepulveda Palma**
- Gerentes y Ejecutivos **8**
- Profesionales y Técnicos **113**
- Total Trabajadores **122**

### PROCESOS Y SERVICIOS LTDA.

- Gerente General **Juan Gatica Astaburuaga**
- Gerentes y Ejecutivos **1**
- Profesionales y Técnicos **26**
- Total Trabajadores **28**



**FACTOTAL  
LEASING S.A.**

•Gerente General	<b>Vito Moles Scelsi</b>
•Gerentes y Ejecutivos	<b>2</b>
•Profesionales y Técnicos	<b>16</b>
•Total Trabajadores	<b>19</b>

**FT VENDOR  
FINANCE CHILE  
S.A.**

•Gerente General	<b>Vito Moles Scelsi</b>
•Gerentes y Ejecutivos	<b>1</b>
•Profesionales y Técnicos	<b>4</b>
•Total Trabajadores	<b>5</b>

**FT CAPITAL S.A.**

•Gerente General	<b>Salvador Garces Bernales</b>
•Gerentes y Ejecutivos	<b>1</b>
•Profesionales y Técnicos	<b>68</b>
•Total Trabajadores	<b>69</b>

**FT LEASING PERÚ  
S.A.**

•Gerente General	<b>Salvador Garces Bernales</b>
•Gerentes y Ejecutivos	<b>0</b>
•Profesionales y Técnicos	<b>3</b>
•Total Trabajadores	<b>3</b>



<b>FT TRADE II FINANC. CORP.</b>	•Gerente General	<b>Pedro Gatica Baeza</b>
	•Gerentes y Ejecutivos	<b>3</b>
	•Profesionales y Técnicos	<b>3</b>
	•Total Trabajadores	<b>6</b>

<b>FT CAPITAL COLOMBIA SAS</b>	•Gerente General	<b>Salvador Garces Bernales</b>
	•Gerentes y Ejecutivos	<b>1</b>
	•Profesionales y Técnicos	<b>11</b>
	•Total Trabajadores	<b>12</b>

<b>FACTOTAL CONSOLIDADO</b>	•Gerentes y Ejecutivos	<b>20</b>
	•Profesionales y Técnicos	<b>244</b>
	•Total Trabajadores	<b>264</b>



## Directorio

El directorio sesiona ordinariamente con frecuencia mensual y extraordinariamente cuando corresponda conforme sea citado con arreglo a la ley, las regulaciones aplicables y los estatutos vigentes.

### Presidente

• **Juan Enrique Gatica Astaburuaga**

- Empresario
- 6.731.752-1
- 23/04/2021

### Directores

• **Ramon Covarrubias Matte**

- Empresario
- 6.385.213-9
- 23/04/2021

• **Laura Matte Velasco**

- Ing. Comercial
- 3.725.580-7
- 23/04/2021

• **Alfonso Duval Delano**

- Ing. Agrónomo
- 4.775.049-0
- 23/04/021

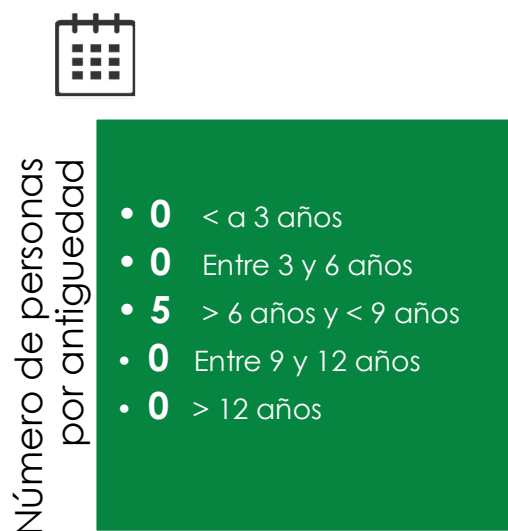
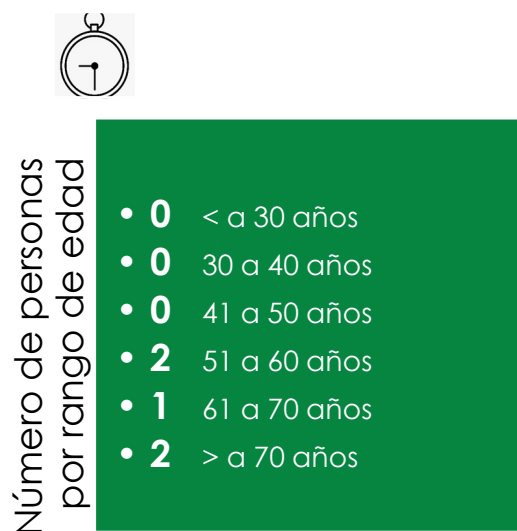
• **Marcos Frontaura de la Maza**

- Ing. Comercial
- 6.379.868-1
- 23/04/2021



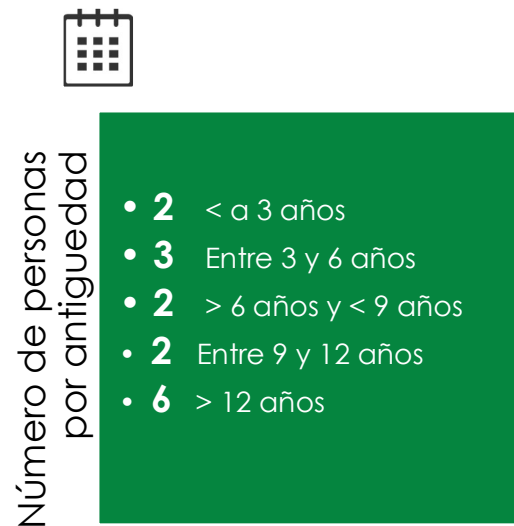
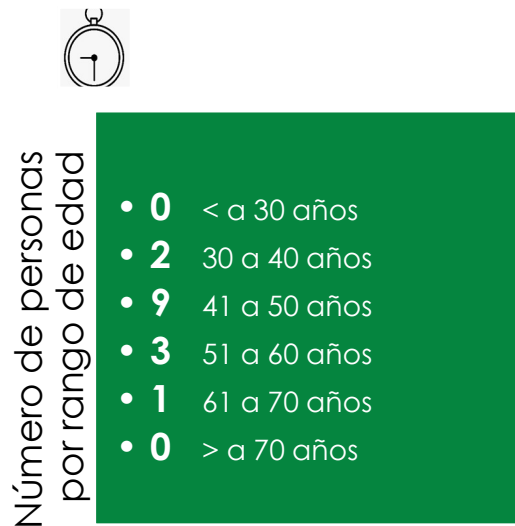
## IV RESPONSABILIDAD SOCIAL Y DESARROLLO SOSTENIBLE

### Diversidad en el Directorio





## Diversidad en la Gerencia General y demás gerencias que reportan a esta gerencia o al Directorio





## Diversidad de la Organización

15



Número de personas  
por género

- **83** Mujeres
- **76** Hombres



Número de personas  
por nacionalidad

- **148** Chilena
- **8** Venezonlana
- **1** Colombiana
- **1** Española
- **1** Peruana



Número de personas  
por rango de edad

- **20** < a 30 años
- **68** 30 a 40 años
- **47** 41 a 50 años
- **20** 51 a 60 años
- **4** 61 a 70 años
- **0** > a 70 años



Número de personas  
por antigüedad

- **34** < a 3 años
- **38** Entre 3 y 6 años
- **36** > 6 años y < 9 años
- **19** Entre 9 y 12 años
- **32** > 12 años

Número de personas con  
discapacidad

1





Tipo de Contrato	Mujeres	Hombres
Indefinido	88	85
Plazo Fijo	0	1

Tipo de Jornada	Mujeres	Hombres
Media Jornada	0	0
Ordinaria	88	86

Tipo de Trabajo	Mujeres	Hombres
Presencial	47,7%	47,7%
Teletrabajo	2,9%	1,7%

Cargo, responsabilidad o función	Proporción del sueldo bruto promedio de ejecutivas y trabajadoras respecto ejecutivos y trabajadores
Gerencia	0,66
Jefatura	1,04
Profesionales	0,91
Administrativos	1,04

**Acoso laboral y sexual:** La compañía cuenta con políticas y procedimientos establecidos en el Reglamento Interno de la Empresa, así como también con un Canal de Denuncias.

Seguridad Laboral	Indicadores 01/2022 al 12/2022
N° Accidentes	1
N° enfermedades profesionales	0
Días perdidos por accidentes de trabajo	28
Días perdidos por enfermedad profesional	0
Promedio de Trabajadores	173
N° accidentes fatales	0
Tasa de siniestralidad por inc. Temporal 1	23,09
Tasa de siniestralidad por inv. y muertes	0,82



**Permiso Postnatal:** No existen políticas en esta materia distinta y/o adicional a las establecidas legalmente.

Capacitación y Beneficios	Indicadores 01/2022 al 12/2022
<b>Total gasto anual en capacitación</b>	M\$ 12.740
<b>N° total de personas capacitadas</b>	24
<b>Promedio de personas capacitadas</b>	14%
<b>Promedio anual de horas de capacitación</b>	Detalle tabla
<b>Materias de capacitación</b>	Detalle tabla

Promedio anual de horas capacitación	Mujeres	Hombres
<b>Administrativos</b>	130	161
<b>Profesionales</b>	190	143

#### Materias de Capacitación

- Administración de personal
- Administración Financiera
- Atención Clientes y Calidad de Servicios
- Capacitación Normativa
- Legislación Laboral
- Herramientas de Office
- Prevención de Riesgos



## V REMUNERACIONES

El directorio de la sociedad no percibe remuneración por sus funciones con la excepción del Sr. Marcos Frontaura de la Maza quien es Director independiente. Asimismo, no han ejercido otras funciones distintas al cargo de director que deba ser remunerada. No han realizado asesorías ni han percibido renta alguna por otros conceptos, tales como: viáticos u otro tipo de regalías.

La remuneración anual de los principales ejecutivos, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascendió a la suma de M\$2.199.831 y M\$1.872.381, respectivamente. Esta suma incluye las remuneraciones extraordinarias percibidas como bonos. El plan de incentivos en que participan el Gerente General y los principales ejecutivos se fundamenta en función de un presupuesto de colocaciones, y resultados obtenidos.

No existe indemnización extraordinaria por años de servicios, pactada con los ejecutivos de la sociedad.

## VI ACTIVIDADES Y NEGOCIOS DE LA ENTIDAD

### Información Societaria Histórica

FT, se crea en febrero de 1993 con la participación de un importante grupo de empresarios ligados al sector agrícola y un alto ex ejecutivo bancario. A partir de esa fecha, y con una industria que no tenía más de 6 años en el país, la sociedad inicia las operaciones en el negocio del factoraje, línea que se ha mantenido hasta el día de hoy. Hasta 1995 Factotal se mantiene operando sólo en la Región Metropolitana. En 1996 inicia su expansión a regiones con la apertura de la sucursal de Viña del Mar y de Antofagasta en 1997. Entre los años 2000 y 2001 continúa con su expansión al abrir oficinas en: Iquique, Calama, Concepción y Puerto Montt.

En mayo de 2000 se constituye la filial Servicios Factotal Limitada, actualmente Procesos y Servicios Ltda. (99% perteneciente a Factotal) para centralizar el proceso de cobranza de las empresas. En mayo de 2004 se constituye la sociedad filial Factotal Leasing S.A. con el objetivo de entregar servicios de leasing utilizando la cadena de sucursales a lo largo del país. En abril de 2005 se establece la sociedad filial Cofact cuyo principal objetivo es actuar



como corredora a través de la intermediación de facturas en la bolsa de productos agrícolas. En junio de 2005 se crea la sociedad filial Unifactor con el objetivo de entregar servicios de factoring, a través de una plataforma comercial independiente, a empresas de menor tamaño que su matriz.

Desde el año 2002 Factotal se encuentra inscrita en la Comisión para el Mercado Financiero como sociedad anónima informante y acogida a sus normas.

En mayo del 2006 se acordó dividir FACTOTAL S.A., en tres sociedades, una de las cuales es la continuadora legal y denominada FACTOTAL S.A., y dos nuevas sociedades, que nacen por división de la primera, denominadas FACTOTAL II S.A. y FACTOTAL III S.A. en los siguientes términos:

- i) La sociedad continuadora legal mantendría el negocio de factoring, conservando como filiales a Procesos y Servicios Ltda. y Unifactor Ltda., dado que ambas sociedades en conjunto con FACTOTAL S.A. constituyen una misma unidad de negocios.
- ii) A cada una de las dos nuevas sociedades anónimas que surgieron de la división, se les asignó las participaciones accionarias que tenían FACTOTAL S.A. en Factotal Leasing S.A. y Cofact S.A., respectivamente.

De esta forma, se obtendría una separación en tres sociedades, una de las cuales será operativa, junto a dos nuevas sociedades holding, concentrándose así los distintos negocios en unidades jurídica y patrimonialmente independientes y manteniendo los actuales accionistas de FACTOTAL S.A. idénticas participaciones sociales en cada una de ellas.

Durante el mes de marzo del año 2009, Factotal S.A. vende su participación en Unifactor.

Con fecha 3 de mayo de 2010 se celebró Junta Extraordinaria de accionistas de las sociedades Factotal S.A y Factotal II S.A. En dichas Juntas de accionistas se acordó la fusión de Factotal S.A. y Factotal II S.A. mediante la incorporación de esta última en aquélla, siendo Factotal II la sociedad fusionada o absorbida y Factotal la sociedad fusionante o absorbente. A partir de la fusión, Factotal Leasing S.A. pasó a ser una filial de Factotal

S.A. El objetivo de esta fusión fue crear una empresa más sólida a nivel consolidado, ampliar sus líneas de productos y gestionar la captación de recursos financieros a través de Factotal S.A., tanto para operaciones del giro de ella misma como para operaciones de su filial de leasing. De esta manera se pretende lograr una mayor eficacia en la captación de recursos financieros lo que permitirá un mayor desarrollo al negocio del leasing.

FT Vendor Finance Chile S.A. se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 31 de marzo de 2011, por la adquisición del 80% 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 noviembre de 2015, Factotal S.A. adquiere el 50% de participación en la empresa FT Capital S.A., sociedad organizada y existente bajo las leyes de la República del Perú y cuyo giro es el de operaciones de factoraje. Esta adquisición tuvo por objetivo



desarrollar el negocio de Factoring en Perú de forma similar al negocio en Chile, en consideración de la puesta en marcha de la nueva ley de Factoring.

En agosto de 2016, precisamente el día 22 de agosto de 2016, Factotal S.A. adquiere el 50% restante de FT Capital S.A. La 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. 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.

También en enero 2017, más precisamente el día 25 de enero de 2017, Factotal S.A. incrementó su participación en las filiales Factotal Leasing S.A. y FT Vendor Finance 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%. Por su parte, la filial Procesos y Servicios Limitada adquirió en la fecha indicada el 1% de las acciones de Factotal Leasing S.A.

Al siguiente año (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 realizó una 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 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.

Con esta fusión, el grupo FT incrementa su presencia en el exterior, a través de la sociedad FT Acceptance 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 SA bajo el título N° 106.

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

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

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

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

La filial se concentra en canalizar las necesidades de clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente de: equipos tecnológicos y relacionados en la modalidad de arrendamientos y créditos.

El 18 de enero de 2019 Ft Capital realiza la inscripción e inicio de actividades de la sociedad FT Vendor Finance Perú S.A. (FT Vendor) RUC: 20604093091 de la cual mantiene una participación del 99,99%. Cuyo objeto social es dedicarse a la compra de bienes muebles e inmuebles, así como de toda clase de activos y a la realización de operaciones de arrendamientos operativos en relación con los bienes mencionados anteriormente pudiendo en este sentido celebrar contratos de arrendamientos con o sin opción de compra. Esta subsidiaria inició operaciones el 27 de noviembre de 2019.

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.

22

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 y su propósito es desarrollar operaciones de factoraje. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.

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

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

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

## Estructura de la sociedad y filiales

SOCIEDAD	RUT	PAÍS	MONEDA	31.12.2022		31.12.2021	
				Participación %		Participación %	
				Dir	Ind	Dir	Ind
<b>Procesos y Servicios Limitada</b>	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	0,00	99,00	0,00
<b>Factotal Leasing S.A.</b>	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
<b>FT Vendor Finance Chile S.A.</b>	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
<b>FT Capital S.A. (Consolidado)</b>	0-E	Perú	Nuevo Sol	99,00	0,00	99,00	0,00
<b>FT Trade Financial II Corp.</b>	0-E	EEUU	Dólar	51,00	0,00	0,00	0,00
<b>FT Investment Group Limited</b>	0-E	BVI	Dólar	0,00	0,00	100,00	0,00
<b>FT Colombia SAS</b>	0-E	Colombia	Peso Co	100,00	0,00	100,00	0,00



## Descripción de actividades y negocios

23

Factotal S.A. se orienta exclusivamente al factoraje de documentos, específicamente aquellos que dicen relación con las cuentas por cobrar, y que son representativos de ventas del giro de los clientes. Entre los documentos que se factorizan se destacan las facturas de ventas, letras que representan créditos de éstas y cheques todo lo cual se enmarca en la estrategia de diversificación del riesgo. Las operaciones en Chile se realizan a través de Factotal S.A., en lo que respecta a la evaluación del cliente y su riesgo, el riesgo que representa el deudor (el pagador del documento comprado) y la posterior compra de los documentos.

Las operaciones de factoring realizadas en Perú se efectúan por medio de la filial FT Capital S.A. Por medio de Procesos y Servicios Limitada, se realiza la gestión recaudación y cobranza en Chile.

Por otro lado, las operaciones de factoring realizadas en Colombia se realizan a través de la filial FT Capital SAS.

Los negocios a los que Factotal Leasing S.A. se ha orientado son de tamaño pequeño y medio. Sigue siendo muy importante las características del bien a financiar, así como también la estructura del negocio, haciendo que la mayoría de éstos cuenten con aportes, garantías reales adicionales y/o avales.

Los negocios de FT Vendor Finance Chile concreta alianzas con los fabricantes y distribuidores de productos, principalmente en la tecnología, las telecomunicaciones y las industrias de equipos de oficina para ofrecer soluciones de financiamiento y arrendamiento adaptado a sus mercados específicos y ofrecer estrategias de negocios individuales asociadas y relacionadas al tipo de producto/servicio ofertado.

FT Acceptance Corp., está enfocado a entregar a los clientes subprime una oferta de financiamiento automotriz personalizada y asequible. Ofrece un amplio espectro de opciones competitivas de financiamiento, permitiendo a sus dealers financiar a la gran parte de sus potenciales clientes.

**Línea de Productos:** Factotal S.A. opera exclusivamente en el factoraje de cuentas por cobrar representativas de transacciones comerciales ya realizadas. A través de la matriz se efectúa factoring en Chile y por medio de FT Capital S.A. factoring en Perú. A través de sus filiales Factotal Leasing S.A. y Ft Vendor Finance Chile S.A., participan en la industria del leasing en Chile, por su parte a través de la subsidiaria Ft Vendor Finance Perú S.A. participa también en dicha industria en Perú. Finalmente, a través de la filial extranjera FT Acceptance por medio de Ft Investment Group Limited relacionada indirectamente a Factotal S.A., se entregan créditos automotrices.

**Proveedores y Clientes:** Por la naturaleza del giro, nuestros proveedores corresponden principalmente a Instituciones Financieras con las que operamos.





**Propiedades:** La sociedad no posee propiedades comerciales. Las oficinas centrales, así como las sucursales son arrendadas.

24

**Hardware y Software:** Factotal, cuenta con software que controlan el negocio, licenciados con los proveedores: Fin700 (Sonda) para Factoring, Lease-soft para Leasing y Vendor, Dimensión y Siscont para Factoring Perú y Quickbooks para la financiera de crédito automotriz en EEUU, cada uno con un contrato que establece la continuidad del sistema. En cuanto a Hardware cuenta con infraestructura de equipos de comunicación en Casa Matriz y Sucursales, hosting para los servidores, equipos computacionales para usuarios y todas herramientas que garantizan el trabajo con la seguridad correspondiente.

**Seguros:** Las oficinas en las cuales operan Factotal y sus Filiales, se encuentran cubiertas con seguro de incendio y terremoto. No existen seguros adicionales para otro tipo de riesgos. Los Bienes en Leasing cuentan con todos los seguros correspondientes.

**Contratos:** No existen contratos relevantes que afecten a la compañía. No existen contratos de royalties.

**Marcas:** La marca Factotal se encuentra registrada, al igual que la de sus filiales.

**Actividades Financieras:** La sociedad eventualmente realiza operaciones de inversiones financieras, las que, por la dinámica del giro, corresponden a fondos mutuos de renta fija, con administradoras que tienen la calidad de filiales bancarias y no bancarias.

**Investigación y Desarrollo:** La compañía no destina recursos a la investigación y desarrollo.



## Principios y valores de la empresa

### MISIÓN

Ser el aliado estratégico para empresas a través de soluciones financieras adaptadas a sus necesidades contribuyendo en su desarrollo y crecimiento comercial; sustentados en la rapidez, confianza y equipos de excelencia.

### VISIÓN

Liderar la industria de soluciones financieras privadas para empresas a nivel nacional e internacional.

### VALORES

Compromiso

### VALORES

Comunicación

### VALORES

Trabajo en Equipo

### VALORES

Proactividad

## Principios para una buena gestión corporativa

Con estos principios se busca mantener un correcto funcionamiento de la organización a largo plazo, utilizando de manera eficiente el capital, los recursos y motivando a sus colaboradores para la consecución de objetivos, además de generar valor para sus accionistas y hacer atractiva a nuestra organización para los clientes y acreedores.

Factotal y filiales mantiene un estándar de ética y transparencia desde su inicio para generar un buen clima laboral y un ambiente de trabajo adecuado. Esto se ve reflejado en:

- Respeto: en el centro de nuestro quehacer diario.
- Compromiso: con el servicio, entregando una atención oportuna y satisfactoria.
- Rigurosidad: precisión en la gestión de trabajo.



## Marco Normativo o legal

26

### Factoring Chile

Regulado por la Ley 19983 (facturas), así como las normas de cesión de créditos contenidas en el código civil, art. 1902 y siguientes y código de comercio, 162 y siguientes.

Particularmente las letras de cambio y pagarés están regidas por la ley 18092 y los cheques, por el DFL 707 de 1982.

### Factoring Perú

Las operaciones de descuento, en donde los clientes transfieren de manera incondicional e irrevocable la titularidad de los títulos (facturas y letras) que mantienen por cobrar a sus deudores a favor de la Compañía, están en conformidad a lo establecido en la Ley N°27287 y Ley N°29623, según corresponda.

### Factoring Colombia

La titularidad o derecho de dominio, se transfieren mediante el endoso o cesión de conformidad con lo establecido en los artículos 651 y siguientes del Código de Comercio, el artículo 6 de la ley 1231 de 2008 y demás normas pertinentes.

### Leasing

La relación comercial con los clientes se estructura jurídicamente mediante la suscripción de un "Contrato de Arrendamiento", documento en el cual se establecen las obligaciones y derechos de ambas partes. En concordancia con lo anterior, la actividad comercial del leasing se enmarca jurídicamente en el contrato de arrendamiento normado en términos generales en el Título XXVI del Libro IV del Código Civil chileno.

### Leasing Perú

Las operaciones de Leasing en Perú están normadas en el decreto legislativo 299, y para empresas no supervisadas por la SBS (solo registradas) pueden realizar operaciones de arrendamiento financiero por el Decreto de Urgencia N° 013-2020.

### Crédito Automotriz

Las regulaciones asociadas al desarrollo del negocio vienen dadas por la necesidad de obtener una licencia para cada Estado en el que se opera, y con un contrato standard como marco para definir la naturaleza de la transacción.

## Gobierno Corporativo

Factotal trabaja bajo altos estándares de Gobierno Corporativo, con la finalidad de administrar sus negocios de manera transparente y ética, otorgando a sus inversionistas las herramientas e información necesarias para mantener la confianza que desde 1993 es un sello indiscutible de la compañía.

De esta manera, la dirección se sustenta en un exhaustivo nivel de reporte y administración de riesgos, teniendo como eje central la estructura de Comités que vigilan la aplicación de las pautas encomendadas por el Directorio a través de las distintas Políticas de la Compañía. Estos Comités, integrados por directores y las distintas gerencias de la compañía, sesionan en forma regular, y al menos una vez al mes lo hacen en una instancia global de la que se desprende un acta con la finalidad de llevar un registro de los temas abordados.

Finalmente, el Directorio recibe de manera mensual una exposición minuciosa de la marcha de los negocios, acompañada de un informe el cual plasma los resultados financieros y de gestión de los distintos negocios y mercados en los que participa la compañía.

El gobierno corporativo está compuesto por tres niveles. En primer lugar, está el Directorio de Factotal S.A., luego el Gerente General Corporativo de la entidad y finalmente los diversos comités de apoyo que contribuyen a solidificar la base del Gobierno.





## Principales políticas y documentos corporativos

### Política de Crédito

Define los lineamientos y definiciones en general de la gerencia de crédito y riesgo en tanto las operaciones realizadas por Factotal y Filiales, de manera de cumplir con los objetivos estratégicos planteados por el Directorio.

### Política de Finanzas

Desarrolla el marco general en atención a las decisiones de financiamiento, administración de riesgos financieros, cumplimiento de la ley y restricciones de reguladores, tenedores de deuda pública y las distintas contrapartes de Factotal, además de establecer los mecanismos de control para asegurar el cumplimiento de lo dispuesto por el Directorio.

### Manual de prevención y control de operaciones de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

Documento tiene por finalidad brindar un marco legal de los procedimientos y actividades que debe desarrollar Factotal S.A. con relación al cumplimiento de las disposiciones legales emanadas fundamentalmente de la ley 19.913 que crea la unidad de análisis financiero (UAF) y establece un sistema Nacional preventivo contra el lavado de activos y el financiamiento al terrorismo.

## Información financiera y cifras relevantes

<b>BALANCE RESUMIDO</b>	<b>2022 MM\$</b>	<b>2021 MM\$</b>
Efectivo y equivalente al efectivo	15.499	11.741
Colocaciones Totales	3.697	1.893
Otros activos corrientes	86.135	82.290
<b>TOTAL ACTIVOS CORRIENTES</b>	<b>105.331</b>	<b>95.924</b>
Propiedades planta y equipos	16.486	10.091
Otros activos	25.274	18.316
<b>TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>41.761</b>	<b>28.407</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>147.092</b>	<b>124.331</b>

<b>ESTADO DE RESULTADO RESUMIDO</b>	<b>2022 MM\$</b>	<b>2021 MM\$</b>
Ingresos de actividades ordinarias	43.484	29.611
Costo de Ventas	(13.929)	(9.800)
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b>29.555</b>	<b>19.811</b>
Otros ingresos por función	824	517
Gastos de administración	(16.277)	(12.970)
Otras ganancias (pérdidas)	(590)	(664)
Otros ingresos venta de participación EERR	3.944	
NIIF 9	(2.332)	(220)
Diferencia de cambio	168	1.654
Resultados por unidades de reajuste	64	64
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>15.356</b>	<b>8.102</b>
Gasto por impuesto a las ganancias	(2.616)	(2.357)
<b>RESULTADO</b>	<b>12.739</b>	<b>5.744</b>
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	12.878	5.741
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	(138)	3



## VII FACTORES DE RIESGO

Existen factores de riesgo propios de la actividad que desarrolla la sociedad y que a juicio de los administradores pudieren afectarla, entre los que cabe mencionar:

### **Riesgo de Crédito**

Entendido como la probabilidad de no pago por parte de un deudor. Para cubrir este riesgo, la estrategia central de Factotal es operar de manera diversificada en segmentos, clientes, deudores, zonas geográficas, montos y plazos, con un estricto apego a lo contenido en su política de crédito, nutriéndose de información propia, así como de entidades externas para el correcto análisis de la capacidad de pago de los deudores finales. Adicionalmente, la constitución de provisiones por riesgo se revisa por los comités de crédito y mora, con estándares más estrictos que los simplemente exigidos en los distintos marcos normativos, con la finalidad de reflejar fielmente la posición de la cartera en cada momento.

### **Morosidad de la cartera de colocaciones**

Ésta se entiende como el no pago del documento desde el día siguiente al vencimiento y que, en caso de producirse un retraso masivo en la cadena de pagos, podría provocar problemas de liquidez. Factotal enfrenta este riesgo programando un perfil de vencimientos de los pasivos de mayor duración que los vencimientos de sus activos (los que en más de un 98% corresponden a colocaciones y efecto disponible).

### **Riesgo de descalce de plazo**

Al 31 diciembre de 2022, las colocaciones del negocio de factoring tienen en promedio de hasta 45 días hasta su vencimiento, mientras que las colocaciones de leasing tienen un promedio de duración de 37 meses, los pasivos están estructurados de manera que los vencimientos mensuales no superen el 30% de la recaudación promedio de los últimos 6 meses, adicionalmente se mantiene un límite interno de liquidez corriente de al menos 120% de activos corrientes versus pasivos corrientes.



### Riesgo de descalce de moneda

Al 31 de diciembre de 2022, los activos de la compañía a nivel consolidado se encuentran denominados en; pesos reajustables, pesos no reajustables, soles, pesos colombianos y dólares de los estados unidos. La moneda funcional de cada país donde tenemos operación es su moneda local, la compañía hace un *hedge* al balance mediante derivados que cubren el 100% de la operación con un rango de tolerancia del equivalente a un millón de USD, quedando solamente el patrimonio de cada país descubierto en su moneda local de acuerdo a lo establecido en la Política de finanzas.

### Riesgo de descalce de tasas

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

## VIII POLÍTICAS DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

### Inversión

La sociedad ha establecido que aquellos recursos susceptibles de invertirse, se destinarán exclusivamente a instrumentos de corto plazo, básicamente: Pactos, Fondos Mutuos de Renta Fija y Depósitos a plazo.

### Financiamiento

La compañía posee a diciembre de 2022 un patrimonio total de MM\$38.074.- que permite financiar el 26,1% de los activos, el saldo se obtiene de las líneas de créditos bancarias, la emisión de efectos de comercio y bonos corporativos, y préstamos de entidades financieras internacionales.





## IX FILIALES, COLIGADAS E INVERSIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

### Procesos y Servicios Limitada

RUT	Capital Suscrito y Pagado
77.481.090-0	\$1.353.000

Fue constituida el 29 de mayo de 2000, ante el Notario Público señor Patricio Raby Benavente. Con fecha 9 de agosto de 2005 se modificó el nombre, pasando a ser **Procesos y Servicios Limitada**, generando cambios en la administración social.

### Objeto de la sociedad

- I) Prestar servicios de cobranzas, sea extrajudicial o judicial de todo o parte de créditos, de cuentas por cobrar, sea o no documentada y cualquier otro título representativo de deuda sea o no comercial.
- II) Gestionar la administración de cuentas por cobrar,
- III) Prestar asesorías y servicios de custodia, cobranzas y administración de títulos y valores, cualquiera sea su naturaleza,
- IV) Administrar toda clase de inversiones, incluyendo la percepción de sus rentas.

La administración le corresponde a su Representante Legal: Sr. Juan Enrique Gatica Astaburuaga. Factotal S.A. participa en un 99% de esta sociedad, porcentaje que no ha variado durante el presente ejercicio.

La filial Procesos y Servicios Ltda. ha prestado los servicios de cobranzas y recaudación, administración y custodia de valores (facturas, cheques, letras y pagarés) adquiridos por Factotal S.A.



## Factotal Leasing S.A.

RUT	Capital Suscrito y Pagado
99.557.070-K	\$1.822.819.162

Fue constituida el 12 de mayo de 2004, ante el Notario Público señor Humberto Quezada Moreno y publicado el extracto de su escritura en el Diario Oficial N°37.866 del 22 de mayo de 2004, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago con fecha 24 de mayo de 2004.

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., 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%. El 1% corresponde a Procesos y Servicios Ltda.

### Objeto de la sociedad

La realización y ejecución de 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. Queda expresamente comprendidos el financiamiento de bienes de capital destinados a la producción de bienes y servicios, así como el financiamiento de bienes de uso personal, susceptible de una operación de leasing financiero con personas naturales. En general, la sociedad podrá realizar todas las operaciones de leasing que la normativa actual permite, y todos los demás asuntos o negocios, actos o contratos necesarios o conducentes a la consecución de los fines sociales.

Directores	Gerente General
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Vito Moles Scelsi
Patricio Sepúlveda Palma	
Alfonso Duval Délano	
Ricardo Edwards Vial	
Ramón Covarrubias Matte	



## FT Vendor Finance Chile S.A.

34

RUT	Capital Suscrito y Pagado
76.140.676-0	\$2.900.000.000

FT Vendor Finance Chile S.A. fue constituida como Sociedad anónima cerrada el 1 de marzo de 2011, ante el Notario Público señora María Soledad Santos M. y publicado el extracto de su escritura en el Diario Oficial N°39.910 del 15 de marzo de 2011, e inscrito en el Registro de Comercio de Santiago con fecha 11 de marzo de 2011.

El capital está constituido por 100 acciones las cuales se encuentran suscritas y pagadas íntegramente.

### Objeto de la sociedad

Empresa de financiamiento tecnológico. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial).

Con fecha 25 de abril de 2014 se acordó una reforma de estatutos de la sociedad filial FT Vendor Finance Chile S.A., consistente en aumentar su capital social en la cantidad de \$900.000.000 dividido en 100 acciones nominativas de igual valor y sin valor nominal, con lo cual el capital de dicha filial asciende a la suma de \$2.900.000.000.

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%.

Directores	Gerente General
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Vito Moles Scelsi
Patricio Sepúlveda Palma	
Alfonso Duval Délano	
Ricardo Edwards Vial	
Ramón Covarrubias Matte	



## FT Capital S.A.

RUT	Capital Suscrito y Pagado
0-E	\$5.445.946.815

### Objeto de la sociedad

FT Capital S.A. (en adelante la Compañía) se constituyó en Lima, Perú, el 23 de febrero de 2015 e inició sus operaciones en marzo del mismo año.

Su domicilio legal, así como sus oficinas administrativas, se encuentran ubicados en Calle Amador Merino Reyna 281, piso 6, San Isidro, Lima, Perú.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP autorizó a la Compañía a operar como empresa de factoring mediante la Resolución SBS N° 4350 -2015.

Las operaciones que realiza la Compañía comprenden principalmente la adquisición a título oneroso de instrumentos de contenido crediticio, en adelante operaciones de factoring, prestando en algunos casos servicios adicionales a cambio de una retribución; actividades normadas por la Resolución S.B.S N° 4358- 2015 y la Ley N° 29623. En tal sentido, la empresa se encuentra inscrita en el Registro de Empresas de Factoring de la SBS no comprendidas bajo la Ley General de Banca, Seguros y AFP.

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.

En Juntas Generales de Accionistas de fecha 4 de diciembre de 2018, se aprobó el aumento del capital social a través de aportes de capital en efectivo de \$672.079.000.

Directores	Gerente General
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Salvador Garcés Bernal
Patricio Sepúlveda Palma	
Ricardo Edwards Vial	
Bonifacio Bilbao De Raadt (suplente)	
Pedro Gatica Baeza (suplente)	



## FT Vendor Finance Perú S.A.

RUT	Capital Suscrito y Pagado
0-E	\$956.321.600

Inicia sus actividades el 18 de enero de 2019 con el objetivo de brindar e incursionar en el negocio de arrendamiento operativo y financiero el cual es muy atractivo en la actualidad y en nuestra casa matriz (Chile) ya es un negocio experimentado y consolidado al igual que todo el portafolio de negocios.

FT Vendor está controlada por FT Capital el cual es su mayor accionista, la parte operativa se distribuye localmente y a través de nuestra casa matriz.

### Objeto de la Sociedad

Este producto está dirigido a principales y grandes empresas de Perú.

El arrendamiento operativo se basa en el financiamiento de contratos por adquisición de bienes de tecnología (Software y Hardware), contando con grandes aliados comerciales como Lenovo, Oracle y Transigra.

Estos contratos obedecen a un cronograma de pago periódico en cuotas mensuales por arrendamiento, una vez finalizado el término del contrato existe la posibilidad de renovar o los bienes retornaran para ser vendidos en el mercado secundario.

Directores	Gerente General
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Salvador Garcés Bernal
Patricio Sepúlveda Palma	
Ricardo Edwards Vial	



## FT Trade Financial II Corp

RUT	Capital Suscrito y Pagado
0-E	\$5.519.820.000

FT Trade Financial II Corp., es una sociedad constituida en Estados Unidos, bajo las leyes del estado de Florida y cuyo objetivo es desarrollar actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte de pequeñas y medianas empresas.

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

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

Directores	Gerente General
Patricio Sepúlveda Palma	Pedro Gatica Baeza
Ricardo Edwards Vial	
Juan Gatica Baeza	
Pedro Gatica Baeza	



## FT Capital Colombia S.A.S.

RUT	Capital Suscrito y Pagado
0-E	\$2.960.000.000

Es una sociedad por acciones simplificada, (S.A.S.). Fue constituida de acuerdo con las leyes colombianas, y registrada el 13 de mayo de 2020, de accionista único e inscrita en la Cámara de Comercio el 26 de agosto de 2020, con el No. 02609909 del libro IX. Se constituyó como sociedad de naturaleza comercial.

La compañía se incorporó como filial de la Sociedad Matriz 05 de mayo del 2021 se incorporó la filial Ft Capital Colombia S.A.S cuyo giro corresponde a operaciones de factoraje

El principal accionista es FACTOTAL S.A. (Chile) con una participación única del 100%, que equivalen a 4.000.000 de acciones en circulación y con valor nominal de \$1.000, órgano social en la ciudad de Bogotá D.C., Colombia.

### Objeto de la sociedad

La actividad de Factoring, está dirigida a compañías colombianas de cualquier sector económico como también para las personas naturales previo análisis y estudio financiero y evaluación de riesgo.

De este segmento de operación se obtiene los ingresos ordinarios derivados de la prestación de estos servicios como es la diferencia en precio de venta (Intereses de Financiación), comisiones, e intereses de mora.

Representantes	Gerente General
Patricio Sepúlveda Palma	Salvador Garcés Bernal
Ricardo Edwards Vial	
Juan Puerto Reyes	



## X POLÍTICA DE DIVIDENDOS

La sociedad mantiene como política de dividendos, distribuir hasta un máximo del 100% de las utilidades líquidas de cada ejercicio.

2022		2021		2020	
Período	Reparto	Período	Reparto	Período	Reparto
Abr (2)	\$ 3.019.540	Abr (1)	\$ 3.019.541	Abr (1)	\$ 2.042.910
Oct (3)	\$ 4.500.090	Jul (4)	\$ 3.506.564	Abr (1)	\$ 2.018.607
--	--	Nov (5)	\$ 2.532.518	Nov (1)	\$ 5.016.334
<b>TOTAL</b>		<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.058.623</b>	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 9.077.851</b>

Reparto se expresa en miles de pesos (M\$)

- (1) Dividendos repartidos con cargo a las utilidades del año 2020
- (2) Dividendos repartidos con cargo a las utilidades del año 2021
- (3) Dividendos repartidos con cargo a las utilidades del año 2022
- (4) Dividendos repartidos con cargo a las utilidades de años anteriores
- (5) Monto corresponden a dividendos provisorios (Factotal S.A.)





## XI HECHOS RELEVANTES O ESCENCIALES

40

Durante el año 2022, se describen como hechos relevantes o esenciales informados a la CMF los siguientes:

Con fecha 23 de junio de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero el aporte de Factotal S.A. del capital autorizado en 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.

Con fecha 24 de junio de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero complemento de hecho esencial de fecha 23 de junio de 2022 señalando que la corporación desarrollará principalmente actividades de arrendamiento, financiamiento de equipos y vehículos de transporte a pequeñas y medianas empresas. A su vez, se deja constancia que con esta fecha se obtuvo licencia de "Sales Finance Company" con validez hasta el 31 de diciembre de 2022 renovable.

Con fecha 24 de junio de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que, según instrumentos privados de compraventa de acciones, de fecha 23 de junio de 2022, Factotal S.A. enajenó el 100% de su participación en la filial FT Investment Group Limited.

Con fecha 04 de julio de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero complemento sobre la enajenación del 100% de la participación en la filial FT Investment Group Limited donde se informan efectos en la situación financiera y resultados de la compraventa.

Con fecha 26 de octubre de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero la colocación de efectos de comercio en el mercado local por un monto de \$2.000.000.000 correspondientes a las series F56 y F57 de la Línea 133.

Con fecha 23 de noviembre de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero la colocación de efectos de comercio en el mercado local por un monto de \$2.200.000.000 correspondientes a la serie F63 de la Línea 133.



Con fecha 24 de noviembre de 2022 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero la colocación de efectos de comercio en el mercado local por un monto de \$2.000.000.000 correspondientes a la serie F62 de la Línea 133.

41

## XII HECHOS POSTERIORES

Con fecha 20 de enero de 2023 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero un efecto de menor resultado del ejercicio comercial 2022 de aproximadamente \$3.000.000.000 producto de una auditoría interna generada por una alarma administrativa interna que detectó ilícitos en ciertas operaciones de factoring en la sucursal de Concepción.

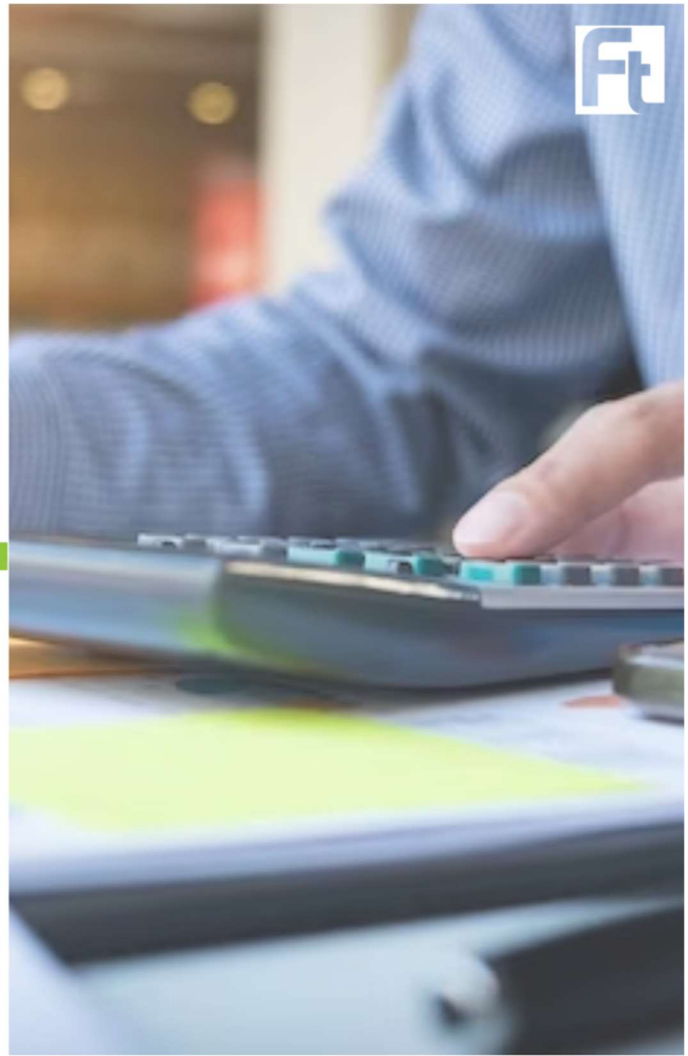
## XIII SINTESIS Y PROPOSICIÓN ACCIONISTAS

Durante el año 2022 no hubo proposiciones por parte de los accionistas de acuerdo a lo prescrito en el inciso 3° del artículo 74° de la Ley N° 18.046.

**XIV ESTADOS FINANCIEROS  
CONSOLIDADOS E INFORME DE LOS  
AUDITORES INDEPENDIENTES**

**XV ANÁLISIS RAZONADO DE LA  
SITUACIÓN TRIBUTARIA**

**XVI DECLARACIÓN DE  
RESPONSABILIDAD**



*Estados Financieros Consolidados*

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

*Santiago, Chile*  
*31 de diciembre de 2022 y 2021*

## **Informe del Auditor Independiente**

Señores  
Accionistas y Directores  
Factotal S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Factotal S.A. y Afiliadas, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

### **Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### **Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la Entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Factotal S.A. y Afiliadas al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

### **Énfasis en un asunto**

Como se menciona en la Nota 37 a los estados financieros consolidados, los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 han sido reformulados para corregir una representación incorrecta. Los efectos de dicho ajuste se exponen en la mencionada nota. No se modifica nuestra opinión en relación con este asunto.



Eduardo Rodríguez B.  
EY Audit Ltda.

Santiago, 08 de marzo de 2023

# Estados Financieros Consolidados

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

31 de diciembre de 2022 y 2021.

### **Índice**

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

Estados Financieros Consolidados

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

31 de diciembre de 2022 y 2021.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Situación Financiera Consolidados

31 de diciembre 2022 y 2021.

(en miles de pesos - M\$)

		31.12.2022 M\$	Reformulado 31.12.2021 M\$
<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>		
<b>Activo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(3)	15.498.506	11.740.561
Otros activos financieros, corriente	(13)	-	315.089
Otros activos no financieros, corriente	(9)	3.294.582	1.242.868
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto	(4)	86.135.072	82.290.008
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	(5)	<u>259.545</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>105.187.705</u>	<u>95.850.519</u>
 Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	(10)	<u>143.292</u>	<u>73.476</u>
 <b>Total activo corriente</b>		<u><b>105.330.997</b></u>	<u><b>95.923.995</b></u>
<b>Activo no corriente</b>			
Otros activos financieros no corrientes	(4)	24.590.583	17.627.129
Otros activos no financieros no corrientes	(11)	93.749	95.842
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(6)	8.140	11.038
Plusvalía	(12)	581.911	581.911
Propiedades, planta y equipo	(7)	<u>16.486.214</u>	<u>10.091.407</u>
<b>Total activo no corriente</b>		<u><b>41.760.597</b></u>	<u><b>28.407.327</b></u>
<b>Total Activos</b>		<u><b>147.091.594</b></u>	<u><b>124.331.322</b></u>

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

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estados de Situación Financiera Consolidados

31 de diciembre 2022 y 2021.

(en miles de pesos - M\$)

		31.12.2022 M\$	Reformulado 31.12.2021 M\$
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>Nota</b>		
<b>Pasivos</b>			
<b>Pasivo Corriente</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	(13)	70.446.640	41.945.466
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(33)	11.515	50.444
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	8.101.671	7.638.295
Pasivos por Impuestos corrientes	(8)	170.384	216.937
Otros pasivos no financieros corrientes	(15)	<u>2.747.572</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>81.477.782</u>	<u>52.029.214</u>
<b>Total pasivo corriente</b>		<b><u>81.477.782</u></b>	<b><u>52.029.214</u></b>
<b>Pasivo no Corriente</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	(13)	24.081.359	35.062.468
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	(33)	11.200	112.407
Pasivos por impuestos diferidos	(8)	<u>3.146.797</u>	<u>3.007.627</u>
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b><u>27.239.356</u></b>	<b><u>38.182.502</u></b>
<b>Total pasivo</b>		<b><u>108.717.138</u></b>	<b><u>90.211.716</u></b>
<b>Patrimonio Neto</b>			
Capital emitido	(16)	29.422.908	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(16)	6.219.995	1.047.426
Otras reservas	(16)	<u>328.806</u>	<u>3.626.257</u>
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		35.971.709	34.096.591
Interés no controlador	(16)	<u>2.402.747</u>	<u>23.015</u>
<b>Total Patrimonio</b>		<b><u>38.374.456</u></b>	<b><u>34.119.606</u></b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio Neto</b>		<b><u>147.091.594</u></b>	<b><u>124.331.322</u></b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Resultados Integrales Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2022 31.12.2022 M\$	Reformulado 01.01.2021 31.12.2021 M\$
<b>Estado de resultados</b>			
<b>Ganancia (pérdida)</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	(24)	43.484.238	29.610.883
Costo de ventas	(24)	<u>(13.928.759)</u>	<u>(9.799.652)</u>
Ganancia bruta		<u>29.555.479</u>	<u>19.811.231</u>
Otros ingresos, por función	(28)	824.154	516.914
Gasto de administración	(27)	(16.276.787)	(12.970.322)
Otras ganancias (pérdidas)	(29)	(589.597)	(663.998)
Otros ingresos venta de participación EERR	(32)	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)	(2.332.414)	(220.256)
Diferencias de cambio	(31)	167.893	1.563.828
Resultado por unidades de reajuste	(30)	<u>63.594</u>	<u>64.280</u>
<b>Ganancia (perdida) antes de impuestos</b>		<u>15.355.851</u>	<u>8.101.677</u>
Gasto por impuestos a las ganancias	(8)	<u>(2.616.485)</u>	<u>(2.357.201)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones		12.739.366	5.744.476
Continuadas			
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida)		<u><b>12.739.366</b></u>	<u><b>5.744.476</b></u>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>			
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		12.877.621	5.741.108
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	(16)	<u>(138.255)</u>	<u>3.368</u>
Ganancia (pérdida)		<u><b>12.739.366</b></u>	<u><b>5.744.476</b></u>
Otros resultados integrales		47.703	-
Total resultado integral		<u><b>12.787.069</b></u>	<u><b>5.744.476</b></u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Resultados Integrales Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	Acumulado	
		01.01.2022 31.12.2022 \$	Reformulado 01.01.2021 31.12.2021 \$
<b>Ganancias por acción</b>			
<b>Ganancia por acción básica</b>			
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas		264,42	117,88
Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		<u>264,42</u>	<u>117,88</u>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>			
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas		264,42	117,88
Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas		-	-
Ganancias (pérdida) diluida por acción		<u>264,42</u>	<u>117,88</u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Flujos de Efectivo Directo Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

(en miles de pesos - M\$)

	Nota	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
<b>Estado de Flujo de Efectivo Directo</b>			
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>			
<b>Clases de Cobro por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		50.548.667	30.000.139
Clases de pago:			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(8.341.191)	(6.472.900)
Pagos a y por cuenta de empleados		(13.806.051)	(10.356.031)
Otros pagos por actividades de operación		<u>(14.000.704)</u>	<u>(5.597.721)</u>
<b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación</b>		<b><u>14.400.721</u></b>	<b><u>7.573.487</u></b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>			
Compras de propiedades, planta y equipo	(7)	(12.748.544)	(7.675.848)
Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo	(7)	872.078	688.193
Compras de activos intangibles	(6)	<u>(11.957)</u>	<u>-</u>
<b>Flujo de efectivo neto procedentes (utilizados en) de actividades de inversión</b>		<b><u>(11.888.423)</u></b>	<b><u>(6.987.655)</u></b>
<b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>			
<b>Importes procedentes de préstamos</b>			
Obtención de préstamos	(13.6)	90.683.896	75.222.363
Amortización de préstamos obtenidos	(13.6)	(79.988.867)	(66.175.296)
Pago de intereses préstamos obtenidos	(13.6)	(1.789.615)	(883.683)
Pago Obligaciones por Arrendamiento		(140.136)	(44.063)
Dividendos pagados	(16)	<u>(7.519.631)</u>	<u>(9.058.623)</u>
<b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de financiación</b>		<b><u>1.245.647</u></b>	<b><u>(939.302)</u></b>
<b>Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio</b>		<u>3.757.945</u>	<u>(353.470)</u>
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>		-	-
<b>Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>			
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período</b>		<u>11.740.561</u>	<u>12.094.031</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período	(3)	<u>15.498.506</u>	<u>11.740.561</u>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados

1 de enero de 2021 y 31 de diciembre de 2022.

(en miles de pesos - M\$)

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2022</b>	<b>29.422.908</b>	<b>3.626.257</b>	<b>3.626.257</b>	<b>1.047.426</b>	<b>34.096.591</b>	<b>23.015</b>	<b>34.119.606</b>
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores (Nota 37)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Reexpresado</b>	<b>29.422.908</b>	<b>3.626.257</b>	<b>3.626.257</b>	<b>1.047.426</b>	<b>34.096.591</b>	<b>23.015</b>	<b>34.119.606</b>
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	9.106.537	9.106.537	(138.255)	8.968.282
Otros ingresos venta de participación EERR	-	(3.530.575)	(3.530.575)	3.771.084	240.509	-	240.509
<b>Subtotal</b>		<b>(3.530.575)</b>	<b>(3.530.575)</b>	<b>12.877.621</b>	<b>9.347.046</b>	<b>(138.255)</b>	<b>9.208.791</b>
Otros resultados integrales	-	(20.906)	(20.906)	-	(20.906)	-	(20.906)
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(7.519.631)	(7.519.631)	-	(7.519.631)
Cobertura Derivado	-	68.609	68.609	-	68.609	-	68.609
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	185.421	185.421	(185.421)	-	2.517.987	2.517.987
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	(3.297.451)	(3.297.451)	5.172.569	1.875.118	2.379.732	4.254.850
<b>Saldo final ejercicio actual 31.12.2022</b>	<b>29.422.908</b>	<b>328.806</b>	<b>328.806</b>	<b>6.219.995</b>	<b>35.971.709</b>	<b>2.402.747</b>	<b>38.374.456</b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados

1 de enero de 2021 y 31 de diciembre de 2022.

(en miles de pesos - M\$)

#### Reformulado

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital Emitido	Otras Reservas Varias	Total Otras Reservas	Ganancias (Pérdidas) Acumuladas	Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora	Participaciones no Controladoras	Patrimonio Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2021</b>	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 Nota 37	-	-	-	(1.850.511)	(1.850.511)	-	(1.850.511)
<b>Saldo Inicial Reexpresado</b>	29.422.908	2.068.956	2.068.956	4.450.331	35.942.195	28.047	35.970.242
Cambios en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Integral	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia (pérdida)	-	-	-	5.741.108	5.741.108	3.368	5.744.476
Emisión de capital	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	(9.058.623)	(9.058.623)	-	(9.058.623)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	1.557.301	1.557.301	(85.390)	1.471.911	-	1.471.911
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	-	-	-	-	-	(8.400)	(8.400)
<b>Total de cambios en patrimonio</b>	-	1.557.301	1.557.301	(3.402.905)	(1.845.604)	(5.032)	(1.850.636)
<b>Saldo final ejercicio actual 31.12.2021</b>	<b>29.422.908</b>	<b>3.626.257</b>	<b>3.626.257</b>	<b>1.047.426</b>	<b>34.096.591</b>	<b>23.015</b>	<b>34.119.606</b>

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

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

El control de Factotal S.A., al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

#### 31 de diciembre 2022

Accionistas	RUT	Acciones Actuales	Participación %	Nº Acciones Pagadas
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	16.770.097	34.43%	16.770.097
Inversiones FT Costanera SPA	76.866.036-0	24.399.839	50.10%	24.399.839
Inversiones Las Pataguas Limitada	96.550.890-2	7.532.337	15.47%	7.532.337
<b>Total</b>			<b>100.00%</b>	<b>48.702.273</b>

#### 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
<b>Total</b>			<b>100.00%</b>	<b>48.702.273</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

#### i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 31 de diciembre de 2022 a nivel consolidado con 264 trabajadores (246 en diciembre de 2021), 15 en nivel gerencial, 115 del área comercial y 134 esta del área de administración.

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

264

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

255

#### 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 fueron reducidas a escritura pública con fecha 10 de mayo de 2010, ante la notaría de Santiago doña María Soledad Santos Muñoz, repertorios 4389/2010 y 4388/2010, respectivamente.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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.º 13398357, con fecha 02 de mayo del 2017.

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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.

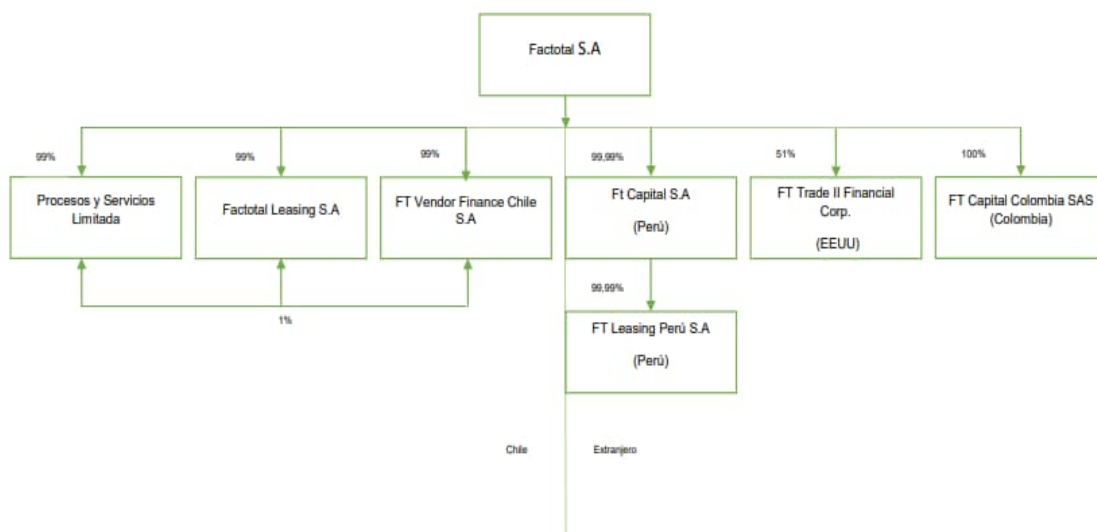
Como consecuencia de la resciliación Factotal S.A. deja de ser accionista de FT Corredores de Seguros Spa.

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 y su propósito es desarrollar operaciones de factoraje. Factotal S.A. es dueña del 100% de las acciones.

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

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

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





## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 de situación financiera al 31 de diciembre del 2022 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2021.

Los estados consolidados de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Los estados consolidados de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Los estados consolidados de cambios en el patrimonio de los accionistas, incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2022 y el 1 de enero y 31 de diciembre de 2021.

#### **b) Bases de preparación**

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

#### b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 08 de marzo de 2023.

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

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

<b>Tipo</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Dólar Estadounidense (US\$)	855,86	844,69
Nuevo Sol Peruano	224,38	211,88
Peso Colombiano	0,18	0,21
Unidad de Fomento	<u>35.110,98</u>	<u>30.991,74</u>

#### c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

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

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

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	31.12.2022		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-	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 Financial 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

Al 31 de diciembre de 2022, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$9.997.205. (M\$7.664.791 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 Sociedad, según lo señalado por la normativa NIIF 9, el modelo para el Segmento Créditos considera para realizar la mejor estimación de las pérdidas crediticias esperadas lo siguiente:

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

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

#### e) Política de castigos de incobrables

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



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 imponibles entre la base contable y la base tributaria de activos y pasivos de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 "Impuestos a las ganancias".

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

#### i) **Contratos de derivados**

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 pueden ser medido. En estos casos se contabilizarán al costo y se reconocerán ganancias o pérdidas en el resultado del ejercicio cuando el activo financiero sea dado de baja o se haya deteriorado.

Al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

En este rubro, la Sociedad Matriz y su 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

#### s) Contratos de leasing

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

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

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

Al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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
<b>IFRS 3</b>	Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
<b>IAS 16</b>	Propiedad, planta y equipo: cobros antes del uso previsto	1 de enero de 2022
<b>IAS 37</b>	Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato	1 de enero de 2022
<b>IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16, IAS 41</b>	Mejoras anuales a las normas 2018-2020	1 de enero de 2022
<b>IFRS 17</b>	Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
<b>IAS 8</b>	Definición de la estimación contable	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Revelación de políticas contables	1 de enero de 2023
<b>IAS 12</b>	Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción	1 de enero de 2023
<b>IAS 1</b>	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
<b>IFRS 16</b>	Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	1 de enero de 2024
<b>IFRS 10 e IAS 28</b>	Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 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 aplicarán 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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:

<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>	<b>Sociedad</b>	<b>Tipo de Moneda</b>	<b>31.12.2022 M\$</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>
Efectivo en caja	Factotal S.A.	Pesos	25.691	5.991
Efectivo en caja	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	7.952	1.000
Efectivo en caja	Factotal Leasing S.A.	Pesos	133	58
Efectivo en caja	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	61	46
Efectivo en caja	Ft Capital S.A.	Nuevo sol	1.757	1.971
Efectivo en caja	Ft Trade Finacial Corp	Dólares	16.181	8.882
Efectivo en caja	FT Colombia	Pesos Colombianos	297	9.881
<b>Subtotal Efectivo en Caja</b>			<b>52.072</b>	<b>27.829</b>
Bancos	Factotal S.A.	Pesos	3.109.200	3.405.331
Bancos	Procesos y Servicios Ltda.	Pesos	79.478	91.760
Bancos	Factotal Leasing S.A.	Pesos	106.725	613.849
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	139.941	365.281
Bancos	Factotal S.A.	Dólares	70.090	-
Bancos	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Dólares	-	135.683
Bancos	Ft Capital S.A.	Dólares	1.168.351	1.653.422
Bancos	Ft Capital S.A.	Nuevo Sol	1.597.332	881.320
Bancos	Ft Trade Finacial Corp	Dólares	-	2.516.345
Bancos	FT Colombia	Pesos Colombianos	660.140	443.440
<b>Subtotal Bancos</b>			<b>6.931.257</b>	<b>10.106.431</b>
Fondos Mutuos Banco Chile	Factotal S.A.	Pesos	100.054	-
Fondos Mutuos Banco BCI	Factotal S.A.	Pesos	6.604.086	1.500.285
Fondos Mutuos Banco Security	Factotal S.A.	Pesos	-	106.016
Fondos Mutuos Banco Santander	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Pesos	1.100.635	-
Fondos Mutuos Banco Santander	Factotal Leasing S.A.	Pesos	500.287	-
Fondos Mutuos Banco Chile	Factotal Leasing S.A.	Pesos	210.115	-
<b>Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo</b>			<b>8.515.177</b>	<b>1.606.301</b>
<b>Total</b>			<b>15.498.506</b>	<b>11.740.561</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Deudores por operaciones de Factoring (bruto)	77.474.879	72.593.163
Montos no financiados (retenciones)	(4.352.663)	(3.839.275)
Diferencias de precio por devengar	(1.719.135)	(1.197.942)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)	(8.194.559)	(6.247.579)
<b>Deudores por operaciones de Factoring (neto)</b>	<b>63.208.522</b>	<b>61.308.367</b>
Deudores por operaciones de leasing (neto)	27.776.452	23.971.956
Intereses y seguros por Devengar	(4.132.285)	(3.273.758)
IVA diferido	(3.971.747)	(3.373.923)
Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)	(1.433.637)	(1.050.391)
<b>Deudores por operaciones de Leasing (neto)</b>	<b>18.238.783</b>	<b>16.273.884</b>
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	3.425.692	2.145.213
Intereses por Devengar	(667.633)	(269.609)
Descuento operaciones de Créditos por devengar	(166.434)	(324.347)
Comisión variable por amortizar	4.264	11.705
Provisión por pérdida de deterioro de valor (Créditos)	(369.009)	(366.821)
<b>Deudores por operaciones de Créditos (neto)</b>	<b>2.226.880</b>	<b>1.196.141</b>
<b>Total Deudores comerciales, Neto, Corriente</b>	<b>83.674.185</b>	<b>78.778.392</b>
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring	110.504	90.126
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing	2.302.093	3.406.441
Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Créditos	48.290	15.049
<b>Total Cuentas por cobrar comerciales</b>	<b>2.460.887</b>	<b>3.511.616</b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente</b>	<b>86.135.072</b>	<b>82.290.008</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Deudores por operaciones de Factoring (neto)	-	-
Diferencias de precio por devengar	-	-
<b>Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de Leasing (neto)	28.381.288	22.743.709
Intereses y seguros por Devengar	(3.426.005)	(2.683.265)
IVA diferido	(4.477.788)	(3.535.861)
<b>Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)</b>	<b>20.477.495</b>	<b>16.524.583</b>
Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)	5.569.652	1.581.261
Intereses por Devengar	(1.363.869)	(292.158)
Descuento operaciones de Crédito por devengar	(96.062)	(192.619)
Comisión variable por amortizar	3.367	6.062
<b>Deudores por operaciones, Segmento Créditos (neto)</b>	<b>4.113.088</b>	<b>1.102.546</b>
<b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente</b>	<b>24.590.583</b>	<b>17.627.129</b>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 45% a contratos de leasing financiero, un 38% a contratos de leasing operativo y un 17% a operaciones de crédito.

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

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

#### **Operaciones de Créditos**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

##### a) Cartera estratificada por mora

##### i) Factoring

Los deudores por factoring al 31 de diciembre de 2022 registran una morosidad de M\$8.031.454 (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 31.12.2022						
Tramos	N° Clientes	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	2.262	63.207.101	5.095.123	58.111.978	-	58.111.978
1 - 30 Días	1.463	4.889.385	501.874	4.387.511	-	4.387.511
31 - 60 Días	114	618.884	136.223	482.661	-	482.661
61 - 90 Días	120	169.657	92.109	77.548	-	77.548
91 - 120 Días	80	143.220	116.198	27.022	-	27.022
121 - 150 Días	24	92.556	92.556	-	-	-
151 - 180 Días	14	177.905	177.905	-	-	-
181 - 210 Días	17	183.268	183.268	-	-	-
211 - 250 Días	19	108.514	108.514	-	-	-
251 o Más	269	1.648.065	1.648.065	-	-	-
<b>Total</b>		<b>71.238.555</b>	<b>8.151.835</b>	<b>63.086.720</b>	-	<b>63.086.720</b>

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### i) Factoring (continuación)

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	1.202	59.720.790	4.031.013	55.689.777	-	55.689.777
1 - 30 Días	398	4.978.845	424.605	4.554.240	-	4.554.240
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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>66.968.694</b>	<b>6.162.532</b>	<b>60.806.162</b>	-	<b>60.806.162</b>

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>587.252</b>	<b>85.047</b>	<b>502.205</b>	<b>-</b>	<b>502.205</b>

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	4.116.060	56.191.982	-	56.191.982
1 - 30 Días	398	4.978.845	424.605	4.554.240	-	4.554.240
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	-	-	-
<b>Total</b>		<b>67.555.946</b>	<b>6.247.579</b>	<b>61.308.367</b>	<b>-</b>	<b>61.308.367</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	31.12.2022 M\$	N° de Clientes	31.12.2021 M\$
Cartera Protestada (*)	10	23.157	8	22.834
Cartera en cobranza judicial (**)	402	2.474.864	349	1.656.499
<b>Total</b>		<b>2.498.021</b>		<b>1.679.333</b>

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

(\*\*) Cartera en cobranza judicial: Corresponde a cartera con claros indicios de incobrabilidad y que se encuentran provisionados en un 100% al 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre 2021. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 31 de diciembre de 2022 M\$2.316.799 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### ii) Leasing

Los deudores por leasing al 31 de diciembre de 2022 registran una morosidad de M\$ 12.407.506. (M\$10.762.629 al 31 de diciembre de 2021), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	580	27.715.041	390.401	27.324.640	-	27.324.640
1 - 30 Días	195	9.269.733	255.217	9.014.516	-	9.014.516
31 - 60 Días	56	2.249.902	333.872	1.916.030	-	1.916.030
61 - 90 Días	12	318.850	58.166	260.684	-	260.684
91 - 120 Días	6	298.804	162.816	135.988	-	135.988
121 - 150 Días	2	4.751	505	4.246	-	4.246
151 - 180 Días	1	1.687	8	1.679	-	1.679
181 - 210 Días	-	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	-	239.279	224.039	15.240	-	15.240
251 o Más	8	6.774	6.774	-	-	-
<b>Total</b>	<b>860</b>	<b>40.104.821</b>	<b>1.431.798</b>	<b>38.673.023</b>	<b>-</b>	<b>38.673.023</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Total Cartera al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	582	27.742.409	390.537	27.351.872	-	27.351.872
1 - 30 Días	195	9.269.733	255.217	9.014.516	-	9.014.516
31 - 60 Días	59	2.267.628	335.575	1.932.053	-	1.932.053
61 - 90 Días	12	318.850	58.166	260.684	-	260.684
91 - 120 Días	6	298.804	162.816	135.988	-	135.988
121 - 150 Días	2	4.751	505	4.246	-	4.246
151 - 180 Días	1	1.687	8	1.679	-	1.679
181 - 210 Días	0	-	-	-	-	-
211 - 250 Días	0	239.279	224.039	15.240	-	15.240
251 o Más	8	6.774	6.774	-	-	-
<b>Total</b>	<b>865</b>	<b>40.149.915</b>	<b>1.433.637</b>	<b>38.716.278</b>	<b>-</b>	<b>38.716.278</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>892</b>	<b>33.714.209</b>	<b>1.049.717</b>	<b>32.664.492</b>	<b>-</b>	<b>32.664.492</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto 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	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>134.649</b>	<b>674</b>	<b>133.975</b>	<b>-</b>	<b>133.975</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>899</b>	<b>33.848.858</b>	<b>1.050.391</b>	<b>32.798.467</b>	<b>-</b>	<b>32.798.467</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	31.12.2022	N° de Clientes	31.12.2021
Cartera protestada	-	-	-	-
Cartera en cobranza judicial	14	526.894	19	344.518
<b>Total</b>		<b>526.894</b>		<b>344.518</b>

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



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### iii) Créditos

Los deudores por créditos al 31 de diciembre de 2022 registran una morosidad de M\$1.224.508 (M\$1.526.185 al 31 de diciembre de 2021), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

Cartera No Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda	Provisión	Cartera no Securitizada	Cartera Securitizada	Saldo Total Neto
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al Día	230	5.411.988	60.976	5.351.012	-	5.351.012
1 - 30 Días	47	490.379	5.525	484.854	-	484.854
31 - 60 Días	22	257.461	17.875	239.586	-	239.586
61 - 90 Días	11	33.688	9.357	24.331	-	24.331
91 - 120 Días	11	67.795	28.365	39.430	-	39.430
121 - 150 Días	6	22.438	14.608	7.830	-	7.830
151 - 180 Días	3	15.026	13.278	1.748	-	1.748
181 - 210 Días	8	22.425	19.816	2.609	-	2.609
211 - 250 Días	2	2.140	2.140	-	-	-
251 o Más	4	24.918	24.918	-	-	-
<b>Total</b>	<b>344</b>	<b>6.348.258</b>	<b>196.858</b>	<b>6.151.400</b>	<b>-</b>	<b>6.151.400</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### iii) Créditos (continuación)

Cartera Renegociada al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizeda M\$	Cartera Securitizeda M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	43	72.481	817	71.664	-	71.664
1 - 30 Días	22	62.185	4.317	57.868	-	57.868
31 - 60 Días	16	59.545	11.060	48.485	-	48.485
61 - 90 Días	9	30.238	19.687	10.551	-	10.551
91 - 120 Días	8	33.444	33.444	-	-	-
121 - 150 Días	6	18.429	18.429	-	-	-
151 - 180 Días	8	33.710	33.710	-	-	-
181 - 210 Días	4	18.057	18.057	-	-	-
211 - 250 Días	2	6.534	6.534	-	-	-
251 o Más	6	26.096	26.096	-	-	-
<b>Total</b>	<b>124</b>	<b>360.719</b>	<b>172.151</b>	<b>188.568</b>	<b>-</b>	<b>188.568</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

##### iii) Créditos (continuación)

Total Cartera al 31.12.2022						
Tramos	N° de Contratos	Deuda M\$	Provisión M\$	Cartera no Securitizada M\$	Cartera Securitizada M\$	Saldo Total Neto M\$
Al Día	273	5.484.469	61.793	5.422.676	-	5.422.676
1 - 30 Días	69	552.564	9.842	542.722	-	542.722
31 - 60 Días	38	317.006	28.935	288.071	-	288.071
61 - 90 Días	20	63.926	29.044	34.882	-	34.882
91 - 120 Días	19	101.239	61.809	39.430	-	39.430
121 - 150 Días	12	40.867	33.037	7.830	-	7.830
151 - 180 Días	11	48.736	46.988	1.748	-	1.748
181 - 210 Días	12	40.482	37.873	2.609	-	2.609
211 - 250 Días	4	8.674	8.674	-	-	-
251 o Más	10	51.014	51.014	-	-	-
<b>Total</b>	<b>468</b>	<b>6.708.977</b>	<b>369.009</b>	<b>6.339.968</b>	<b>-</b>	<b>6.339.968</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>418</b>	<b>1.671.770</b>	<b>202.342</b>	<b>1.469.428</b>	<b>-</b>	<b>1.469.428</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	-	-	-
<b>Total</b>	<b>256</b>	<b>993.738</b>	<b>164.479</b>	<b>829.259</b>	<b>-</b>	<b>829.259</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 - Más	13	77.460	77.460	-	-	-
<b>Total</b>	<b>674</b>	<b>2.665.508</b>	<b>366.821</b>	<b>2.298.687</b>	<b>-</b>	<b>2.298.687</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 2021 el movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor de los segmentos Factoring, Leasing y Créditos presentados individualmente es el siguiente:

<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>6.247.579</b>	<b>5.423.762</b>
(+) Aumento – Constitución de Provisión	3.593.692	2.727.611
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(1.364.253)	(1.457.678)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(282.459)	(446.116)
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>1.946.980</b>	<b>823.817</b>
<b>Total</b>	<b>8.194.559</b>	<b>6.247.579</b>
<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>1.050.391</b>	<b>1.461.621</b>
(+) Aumento	1.227.715	1.066.675
(-) Bajas - Reverso de Provisión	(824.919)	(1.195.982)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	(19.550)	(281.923)
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>383.246</b>	<b>(411.230)</b>
<b>Total</b>	<b>1.433.637</b>	<b>1.050.391</b>
<b>Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Créditos)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>366.821</b>	<b>559.152</b>
(+) Aumento	(81.963)	141.181
(-) Bajas - Reverso de Provisión	84.151	(333.512)
(-) Bajas - Aplicaciones por Castigos	-	-
<b>Variación del ejercicio</b>	<b>2.188</b>	<b>(192.331)</b>
<b>Total</b>	<b>369.009</b>	<b>366.821</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 31 de diciembre 2022

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	2.229.439	402.796	2.188	<b>2.634.423</b>
Castigos	(282.459)	(19.550)	-	<b>(302.009)</b>
<b>Total</b>	<b>1.946.980</b>	<b>383.246</b>	<b>2.188</b>	<b>2.332.414</b>

##### Al 31 de diciembre 2021

Detalle de provisiones y castigos	Factoring M\$	Leasing M\$	Créditos M\$	Total M\$
Provisiones y reverso de provisiones	(1.269.933)	129.307	192.331	<b>(948.295)</b>
Castigos	446.116	281.923	-	<b>728.039</b>
<b>Total</b>	<b>(823.817)</b>	<b>411.230</b>	<b>(192.331)</b>	<b>(220.256)</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

#### c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 31 de diciembre de 2022 ascienden a M\$ 282.459 (M\$446.116 al 31 de diciembre de 2021).

Los castigos por operaciones de leasing al 31 de diciembre de 2022 ascienden a M\$ 19.550 (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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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**

Clasificación	31 de diciembre 2022			31 de diciembre 2021		
	Nº Clientes	Monto M\$	%	Nº Clientes	Monto M\$	%
Agrícola	110	3.302.010	4,62%	33	1.449.063	2,14%
Automotriz	145	5.447.769	7,63%	34	4.826.374	7,14%
Comercial	925	11.938.864	16,72%	418	12.090.264	17,90%
Construcción	545	11.332.339	15,87%	216	10.492.143	15,53%
Educación	86	75.735	0,11%	4	57.049	0,08%
Energía	100	286.115	0,40%	7	588.475	0,87%
Forestal	90	94.643	0,13%	8	200.129	0,30%
Industrial	128	3.207.522	4,49%	39	7.338.278	10,86%
Manufactura	175	3.983.887	5,58%	45	1.479.409	2,19%
Minería	37	1.273.747	1,78%	23	879.190	1,30%
Pesquero	396	552.267	0,77%	9	408.070	0,60%
Salud	186	111.288	0,16%	5	63.147	0,09%
Servicios	964	18.761.571	26,28%	692	17.050.140	25,24%
Telecomunicaciones	164	704.084	0,99%	36	1.140.816	1,69%
Transporte	357	10.331.240	14,47%	313	9.493.399	14,05%
<b>Total</b>	<b>4.408</b>	<b>71.403.081</b>	<b>100%</b>	<b>1.882</b>	<b>67.555.946</b>	<b>100%</b>

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	31 de diciembre 2022		31 de diciembre 2021	
	Monto		Monto	
	M\$	%	M\$	%
Vehículos de carga y transporte	16.228.655	40,42%	15.454.620	45,66%
Equipos de Tecnología de la Información	11.733.913	29,23%	9.549.939	28,21%
Maquinaria y equipo para la construcción	4.522.737	11,26%	3.891.219	11,50%
Vehículos de pasajeros	2.886.107	7,19%	2.729.272	8,06%
Vehículos livianos, utilitarios y camionetas	3.222.288	8,03%	1.628.274	4,81%
Transporte marítimo	-	0,00%	531.075	1,57%
Maquinaria y equipo para la agricultura	1.533.274	3,82%	59.478	0,18%
Maquinaria y equipo sector forestal	22.941	0,06%	4.981	0,01%
<b>Total</b>	<b>40.149.915</b>	<b>100%</b>	<b>33.848.858</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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 colocación y se encuentran asegurados. Además, dependiendo del criterio de la Gerencia de Crédito se solicitan garantías personales adicionales de los socios para ejercer su responsabilidad sobre el negocio aprobado.

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

Segmento Leasing	31.12.2022	31.12.2021
Total contratos	865	899
N° contratos con garantías personales	538	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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

<b>Factoring</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	164.526	587.252
Total	<u>164.526</u>	<u>587.252</u>

<b>Leasing</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	45.094	134.649
Total	<u>45.094</u>	<u>134.649</u>

<b>Créditos</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Cartera renegociada (bruto)	360.719	993.738
Total	<u>360.719</u>	<u>993.738</u>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

#### a) Transacciones

							31.12.2022			31.12.2021
Sociedad	R.U.T.	País de Origen	Naturaleza de Relación	Tasa Anual	Fecha Vcto.	Descripción de Transacción	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$	Monto M\$	Efecto (Cargo)Abono M\$
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	6.731.752-1	Chile	Director	-	-	Cuenta Corriente	-	-	5.106	-
Federico Schmidt Jarpa	12.964.295-5	Chile	Ejecutivo Principal	3%	30.04.2023	Préstamo	57.382	1.899	75.835	2.558
Octavio Perez Gajardo	10.130.941-K	Chile	Agente Zonal	3%	30.04.2023	Préstamo	28.308	968	40.449	1.322
Salvador Garcés Bernal	14.123.582-6	Chile	Gerente General Filial	3%	30.04.2023	Préstamo	76.235	2.323	86.949	2.355
Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	96.550.890-2	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	25.311	748	21.673	209
Bastian Moya	18.530.757-6	Chile	Accionista	3%	08.10.2022	Cuenta Corriente	19.450	704	21.981	212
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	Chile	Accionista	-	-	Op.Factoring	221	-	3.500	-
Ft Trade Investment	0-E	EEUU	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	51.638	-	-	-
FT Inmobiliaria Ltda.	76.377.121-0	Chile	Accionistas Comunes	-	-	Cuenta Corriente	1.000	-	5.000	-
Inmobiliaria Las Pataguas	96.550.890-2	Chile	Accionista	-	-	Cuenta Corriente	-	-	1.500	-
<b>Total</b>							<b>259.545</b>	<b>6.642</b>	<b>261.993</b>	<b>6.656</b>

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



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	31.12.2022	31.12.2021
					M\$	M\$
6.731.752-1	Chile	Pesos	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Director	-	5.106
14.123.582-6	Chile	Pesos	Salvador Garcés Bernales	Gerente General Filial	76.235	86.949
96.665.610-7	Chile	Pesos	Federico Schmidt Jarpa	Ejecutivo Principal	57.382	75.835
10.130.941-K	Chile	Pesos	Octavio Pérez Gajardo	Agente Zonal	28.308	40.449
96.550.890-2	Chile	Pesos	Asesorías e Inversiones Río Lía SpA.	Accionista	25.311	21.673
8.530.757-6	Chile	Pesos	Bastian Moya	Accionista	19.450	21.981
96.665.610-7	Chile	Pesos	Covarrubias y Compañía S.A.	Accionista	-	3.500
0-E	EEUU	Pesos	Ft Trade Investment	Accionistas Comunes	51.638	-
0-E	Canadá	Pesos	Covarrubias Investments L. P.	Accionistas Comunes	221	-
76.377.121-0	Chile	Pesos	FT Inmobiliaria Ltda.	Accionistas Comunes	1.000	5.000
96.550.890-2	Chile	Pesos	Inversiones Las Pataguas Ltda.	Accionista	-	1.500
<b>Total</b>					<b>259.545</b>	<b>261.993</b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

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

RUT	Nombre	Cargo
6.731.752-1	Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente Directorio
6.379.868-1	Marcos Frontaura de la Maza	Director
3.725.580-7	Laura Matte Velasco	Director
4.775.049-0	Alfonso Duval Délano	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 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, son las siguientes:

<b>Beneficios y Gastos de Personal</b>	<b>Acumulado</b>	
	<b>01.01.2022</b>	<b>01.01.2021</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Sueldos y salarios	2.167.331	1.841.874
Otros beneficios a corto plazo a los empleados	32.500	30.507
Otros Gastos de Personal	-	-
<b>Total</b>	<b>2.199.831</b>	<b>1.872.381</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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.

<b>Clases para Activos Intangibles</b>	<b>31.12.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Total activos intangibles, neto	<u>8.140</u>	<u>11.038</u>
Programas informáticos, neto	<u>8.140</u>	<u>11.038</u>
Total programas informáticos bruto	<u>239.525</u>	<u>220.967</u>
Programas informáticos, bruto	<u>239.525</u>	<u>220.967</u>
Total amortización acumulada programas informáticos.	<u>(231.385)</u>	<u>(209.929)</u>
Amortización acumulada programas informáticos	<u>(231.385)</u>	<u>(209.929)</u>

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2022 y 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)
<b>Saldo final</b>	<b>11.038</b>	<b>11.038</b>

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 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	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
<b>Total propiedades, planta y equipo, neto</b>	<b>16.486.214</b>	<b>10.091.407</b>
Equipamiento de tecnología de información, neto	16.350.360	9.873.935
Bienes en Uso, Neto	22.753	169.506
Vehículos de motor, neto	105.342	43.941
Instalaciones fijas y accesorios, neto	7.759	4.025
<b>Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto</b>	<b>26.605.270</b>	<b>16.286.691</b>
Equipamiento de tecnología de información, bruto	25.783.665	15.173.029
Bienes en Uso, bruto	34.976	348.146
Vehículos de motor, bruto	517.410	507.506
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	269.219	258.010
<b>Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>(10.119.056)</b>	<b>(6.195.284)</b>
Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información	(9.433.305)	(5.299.094)
Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso	(12.223)	(178.640)
Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor	(412.068)	(463.565)
Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios	(261.460)	(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 cuyos montos al 31 de diciembre de 2022 ascienden a M\$ 16.318.039 (M\$9.852.092 al 31 de diciembre de 2021) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 5.409.996 (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\$ 1.020.883.

Todos los bienes clasificados no contienen titularidad o garantía asociada.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre 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\$
<b>Saldo Inicial</b>		<b>9.873.935</b>	<b>4.025</b>	<b>43.941</b>	<b>169.506</b>	<b>10.091.407</b>
	Adiciones	12.640.952	9.476	98.116	-	12.748.544
	Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones	(769.206)	704	17.717	(121.293)	(872.078)
	Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenidos para la Venta	-	-	-	-	-
	Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión	-	-	-	-	-
	Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios	-	-	-	-	-
	Retiros	-	-	-	-	-
	Gasto por Depreciación	(5.395.321)	(6.446)	(54.432)	(25.460)	(5.481.659)
<b>Cambios</b>	Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto		-	-	-
		Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto		-	-	-
		Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto		-	-	-
	Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados	-	-	-	-	-
	Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera	-	-	-	-	-
	Otros Incrementos (Decrementos)	-	-	-	-	-
	Cambios, Total	6.476.425	3.734	61.401	(146.753)	6.394.807
	<b>Saldo Final</b>		<b>16.350.360</b>	<b>7.759</b>	<b>105.342</b>	<b>22.753</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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\$
<b>Saldo Inicial</b>		<b>6.339.632</b>	<b>11.727</b>	<b>55.663</b>	<b>196.737</b>	<b>6.603.759</b>
	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)
<b>Cambios</b>		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)		-	-	-	-	-
<b>Cambios, Total</b>		<b>3.534.303</b>	<b>(7.702)</b>	<b>(11.722)</b>	<b>(27.231)</b>	<b>3.487.648</b>
<b>Saldo Final</b>		<b>9.873.935</b>	<b>4.025</b>	<b>43.941</b>	<b>169.506</b>	<b>10.091.407</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

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

#### a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 31 de diciembre 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	31.12.2022	31.12.2021
Corrientes	M\$	M\$
Impuesto a las utilidades	833.236	977.110
Pagos provisionales mensuales	(963.077)	(444.291)
Crédito SENCE	(30.300)	(29.700)
Impuesto por recuperar (años anteriores)	(131.756)	(473.146)
<b>Subtotal Filiales Nacionales</b>	<b>(291.897)</b>	<b>29.973</b>
Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras	1.540.322	879.668
Impuesto Temporales a los Activos Netos	(25.950)	-
Pago a Cuenta Impuesto a la Renta	(1.052.091)	(692.704)
<b>Subtotal Filiales Extranjeras</b>	<b>462.281</b>	<b>186.964</b>
<b>Total</b>	<b>170.384</b>	<b>216.937</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre 2022		Al 31 de diciembre 2021	
	Renta Líquida	27% Impuesto	Renta Líquida	27% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factotal S.A.	2.488.940	672.015	3.386.095	914.246
Procesos y Servicios Limitada	597.116	161.221	232.831	62.864
Factotal Leasing S.A.	(10.032.350)	-	(8.388.120)	-
Ft Vendor Finance Chile S.A.	(4.390.725)	-	(1.714.711)	-
<b>Total</b>	<b>(11.337.019)</b>	<b>833.236</b>	<b>(6.483.905)</b>	<b>977.110</b>

Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras	Al 31 de diciembre 2022		Al 31 de diciembre 2021	
	Renta Líquida	29,5% Impuesto	Renta Líquida	29,5% Impuesto
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ft Capital S.A	4.176.653	1.232.112	1.716.224	841.564
Ft Vendor Perú S.A	1.121.142	308.210	125.399	38.104
<b>Total</b>	<b>5.297.795</b>	<b>1.540.322</b>	<b>1.841.623</b>	<b>879.668</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	31.12.2022		31.12.2021	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	M\$	M\$	M\$	M\$
Relativa a diferencias de precio por devengar	290.995	-	204.810	-
Relativa a provisiones	2.688.659	-	1.984.764	-
Activos en leasing	557.396	-	511.614	-
Obligación leasing	64.410	-	63.229	-
Activos en leasing	-	63.895	-	60.617
Otros conceptos leasing	306.242	-	300.569	-
Contratos de leasing	-	11.385.142	-	9.015.708
Pérdida tributaria	3.894.230	-	2.727.764	-
Relativas a filiales extranjeras	498.351	-	275.730	-
Relativa a otros	1.957	-	222	4
Subtotal	8.302.240	11.449.037	6.068.702	9.076.329
<b>Total</b>	<b>(3.146.797)</b>		<b>(3.007.627)</b>	

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
<b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>		
Gastos por Impuestos Corrientes	(833.236)	(977.110)
Otros Gastos por Impuesto Corriente	-	247.523
<b>Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total</b>	<b>(833.236)</b>	<b>(729.587)</b>
<b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>		
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias	(361.791)	(885.816)
Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera	222.621	93.425
<b>(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total</b>	<b>(139.170)</b>	<b>(792.391)</b>
Gasto por Impuestos filial extranjera	(1.366.419)	(752.507)
Otros	(277.660)	(82.716)
<b>Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total</b>	<b>(1.644.079)</b>	<b>(835.223)</b>
<b>(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias</b>	<b>(2.616.485)</b>	<b>(2.357.201)</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

Concepto	31.12.2022		31.12.2021	
	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$	Base Imponible M\$	27% Impuesto M\$
A Partir del resultado antes de impuesto				
Resultado antes de impuesto	15.355.851	4.146.080	8.101.677	2.187.453
<b>Diferencias permanentes</b>	<b>(10.725.979)</b>	<b>(1.529.595)</b>	<b>(2.040.943)</b>	<b>169.748</b>
Efecto impuesto por cambio de tasa	-	-	-	-
Ajustes tributarios V/S Financieros	(10.725.979)	(2.896.014)	(2.040.943)	(551.055)
<b>Diferencia por impuestos filiales extranjeras</b>	-	1.366.419	-	720.803
<b>Total de gastos por impuestos Sociedades</b>	<b>4.629.872</b>	<b>2.616.485</b>	<b>6.060.734</b>	<b>2.357.201</b>
<b>Tasa efectiva de impuestos</b>		<b>17.04%</b>		<b>29,10%</b>

### 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:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Remanente Crédito Fiscal	2.148.732	872.680
Otros activos no financieros	1.145.850	370.188
<b>Total</b>	<b>3.294.582</b>	<b>1.242.868</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	31.12.2022		31.12.2021	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Terreno	Factotal S.A.	5.598	5.598	5.598	5.598
<b>Total</b>		<b>5.598</b>	<b>5.598</b>	<b>5.598</b>	<b>5.598</b>
<b>Saldo</b>			-		-

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	31.12.2022		31.12.2021	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recibidos en pago	Factotal Leasing S.A.	100.454	-	49.604	-
Por término normal de contratos	FT Vendor Finance Chile S.A.	14.014	7.713	47.948	34.776
<b>Total</b>		<b>114.468</b>	<b>7.713</b>	<b>97.552</b>	<b>34.776</b>
<b>Saldo</b>			<b>106.755</b>		<b>62.776</b>

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

Al 31 de diciembre 2022 y 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	31.12.2022		31.12.2021	
		Monto M\$	Provisión M\$	Monto M\$	Provisión M\$
Bienes recuperados	FT Trade Financial Corp.(*)	-	-	67.829	57.129
Bienes recuperados	FT Trade Financial II Corp.	57.087	20.550	-	-
<b>Total</b>		<b>57.087</b>	<b>20.550</b>	<b>67.829</b>	<b>57.129</b>
<b>Saldo</b>			<b>36.537</b>		<b>10.700</b>

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\$	Crédito M\$	Total M\$	Factoring M\$ M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Activos corrientes mantenidos para la venta (neto)	-	106.755	36.537	143.292	-	62.776	10.700	73.476
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>106.755</b>	<b>36.537</b>	<b>143.292</b>	<b>-</b>	<b>62.776</b>	<b>10.700</b>	<b>73.476</b>

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

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

Tipo de Activo	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Garantías de Arriendo	93.749	95.842
<b>Total</b>	<b>93.749</b>	<b>95.842</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	
		31.12.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Factoring	Ft Capital S.A.	260.871	260.871
Leasing	Factotal Leasing S.A.	167.212	167.212
Leasing	Ft Vendor Finance Chile S.A.	153.828	153.828
<b>Total</b>		<b>581.911</b>	<b>581.911</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Concepto	Corriente		No Corriente más de 1 año hasta 3 años		Más de 3 años hasta 5 años		Más de 5 años	
	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Créditos bancarios	58.486.664	31.397.832	8.690.272	14.294.754	-	-	-	-
Efectos de Comercio	-	-	3.651.288	-	-	-	-	-
Bonos Corporativos	11.860.117	10.542.858	11.739.799	15.591.610	-	5.176.104	-	-
Tarjeta de Crédito	3.594	4.776	-	-	-	-	-	-
Contratos Derivados	96.265	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>70.446.640</b>	<b>41.945.466</b>	<b>24.081.359</b>	<b>29.886.364</b>	<b>-</b>	<b>5.176.104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>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	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,20%	10,20%	1.068.283	-	1.071.683	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,47%	12,47%	1.040.175	-	1.044.331	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,73%	12,73%	520.163	-	522.285	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,90%	12,90%	1.040.850	-	1.045.150	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco Del Estado De Chile	Chile	Pesos	13,80%	13,80%	1.529.325	-	1.536.225	-
<b>Subtotal</b>									<b>5.198.796</b>	<b>3.043.494</b>	<b>5.219.674</b>	<b>3.078.587</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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>31.12.2022</u> M\$	<u>31.12.2021</u> M\$	<u>Monto Final Crédito</u> 31.12.2022 M\$	<u>Monto Final Crédito</u> 31.12.2022 M\$
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	13,20%	13,20%	514.483	-	516.683	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco De Chile	Chile	Pesos	12,47%	12,47%	1.037.404	-	1.041.560	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco Del Estado De Chile	Chile	Pesos	12,90%	12,90%	1.036.550	-	1.040.850	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	13,66%	13,66%	1.505.690	-	1.512.518	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.023.000-9	Itau Corpbanca	Chile	Pesos	12,88%	12,88%	517.883	-	740.352	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	13,68%	13,68%	1.001.140	-	1.005.700	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	10,56%	10,56%	2.162.507	-	2.169.547	-
<b>Subtotal</b>									<b>7.775.657</b>	<b>-</b>	<b>8.027.210</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>12.974.453</b>	<b>3.043.494</b>	<b>13.246.884</b>	<b>3.078.587</b>
<b>Capital</b>									<b>12.500.000</b>	<b>3.000.000</b>	<b>-</b>	<b>3.000.000</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	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	9,66%	9,66%	2.143.827	-	2.150.267	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,55%	13,55%	1.031.988	-	1.036.504	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	13,38%	13,38%	1.008.920	-	1.013.380	-
<b>Subtotal</b>									<b>4.184.735</b>	<b>6.021.885</b>	<b>4.200.151</b>	<b>6.160.484</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,02%	13,02%	1.041.230	-	1.045.570	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	12,18%	12,18%	1.017.255	-	1.021.315	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,89%	12,89%	1.018.258	-	1.022.554	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	12,84%	12,84%	1.038.877	-	1.043.157	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	Pesos	13,44%	13,44%	1.029.493	-	1.033.973	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	13,56%	13,56%	1.006.780	-	1.011.300	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Pesos	11,16%	11,16%	1.062.000	-	1.065.720	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	12,52%	12,52%	1.037.548	-	1.041.720	-
<b>Subtotal</b>									<b>8.251.441</b>	<b>-</b>	<b>8.285.309</b>	<b>-</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 (continuación)

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Chile	Pesos	12,96%	12,96%	1.038.880	-	1.518.400	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	1.029.484	-	1.034.020	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,52%	13,52%	2.058.604	-	2.067.620	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,96%	13,96%	2.060.476	-	2.069.780	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	1.029.484	-	1.034.020	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Pesos	13,14%	13,14%	1.006.205	-	1.010.585	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	Pesos	13,61%	13,61%	1.004.158	-	1.008.694	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	97.006.000-6	Banco Bci	Chile	Pesos	13,46%	13,46%	1.024.310	-	1.028.798	-
<b>Subtotal</b>									<b>10.251.601</b>	<b>-</b>	<b>10.771.917</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>22.687.777</b>	<b>6.021.885</b>	<b>23.257.377</b>	<b>6.160.484</b>
<b>Capital</b>									<b>22.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>22.000.000</b>	<b>6.000.000</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</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	Banco Internacional del Peru	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	857.201	-	858.413
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	855.432	-	858.479
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Dólar	2,80%	2,80%	-	854.124	-	857.623
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	Perú	Dólar	1,89%	1,89%	-	851.546	-	852.045
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	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
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB del Peru	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
<b>Subtotal</b>									-	<b>7.433.568</b>	-	<b>7.523.122</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Annual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Annual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	4,90%	4,90%	879.398	-	880.567	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Dólar	4,90%	4,90%	879.398	-	879.749	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,80%	4,80%	871.199	-	877.119	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Dólar	5,16%	5,16%	870.289	-	878.353	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	5,30%	5,30%	1.129.885	-	1.137.202	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	4,92%	4,92%	319.097	-	320.121	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	6,07%	6,07%	2.026.841	-	2.067.377	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	5,78%	5,78%	1.056.731	-	1.074.887	-
<b>Subtotal</b>									<b>8.032.838</b>	<b>-</b>	<b>8.115.375</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>8.032.838</b>	<b>7.433.568</b>	<b>8.115.375</b>	<b>7.523.122</b>
<b>Capital</b>									<b>7.915.342</b>	<b>7.379.877</b>	<b>7.915.342</b>	<b>7.379.877</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>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 credito del Peru	Perú	Dólar	1,89%	1,89%	-	1.696.127	-	1.708.883
<b>Subtotal</b>									-	<b>7.241.041</b>	-	<b>7.324.494</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
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
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Dólar	6,57%	6,57%	858.648	-	884.997	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	6,07%	6,07%	1.865.336	-	1.902.643	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	O-E	Corporación Interamericana de Inversiones	EEUU	Dólar	5,78%	5,78%	1.031.421	-	1.048.955	-
<b>Subtotal</b>									<b>3.755.405</b>	<b>5.132.299</b>	<b>3.836.595</b>	<b>5.225.507</b>
<b>Total</b>									<b>3.755.405</b>	<b>12.373.340</b>	<b>3.836.595</b>	<b>12.550.001</b>
<b>Capital</b>									<b>3.753.889</b>	<b>12.251.130</b>	<b>3.753.889</b>	<b>12.251.130</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u>
									<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2022</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 Pichincha	Perú	Soles	9,60%	9,60%	453.641	-	456.422	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	Perú	Soles	8,38%	8,38%	924.563	-	928.084	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Soles	9,24%	9,24%	808.715	-	824.754	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	Perú	Soles	9,54%	9,54%	1.403.367	-	1.429.538	-
<b>Total</b>									<b>3.590.286</b>	<b>418.689</b>	<b>3.638.798</b>	<b>420.531</b>
<b>Capital</b>									<b>3.501.730</b>	<b>413.166</b>	<b>3.501.730</b>	<b>413.166</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</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
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	9,64%	9,64%	455.185	-	468.766	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Banbif	Perú	Soles	9,75%	9,75%	455.298	-	487.193	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco BBVA	Perú	Soles	8,81%	8,81%	911.228	-	970.570	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	12,45%	12,45%	916.786	-	945.310	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Santander	Perú	Soles	12,45%	12,45%	915.890	-	946.543	-
<b>Subtotal</b>									<b>3.654.387</b>	<b>2.106.856</b>	<b>3.818.382</b>	<b>2.141.380</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Pichincha	Perú	Soles	10,65%	10,65%	210.185	-	216.664	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	Perú	Soles	9,60%	9,60%	935.673	-	961.761	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Internacional del Peru	Perú	Soles	9,80%	9,80%	540.796	-	558.350	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco de credito del Peru	Perú	Soles	9,37%	9,37%	906.708	-	936.281	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco GNB del Peru	Perú	Soles	10,51%	10,51%	428.220	-	447.296	-
O-E	Ft Capital S.A.	Perú	O-E	Banco Comercio	Perú	Soles	11,50%	11,50%	769.936	-	803.958	-
<b>Subtotal</b>									<b>3.791.518</b>	<b>-</b>	<b>3.924.310</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>									<b>7.445.905</b>	<b>2.106.856</b>	<b>7.742.692</b>	<b>2.141.380</b>
<b>Capital</b>									<b>7.318.042</b>	<b>2.087.018</b>	<b>7.318.042</b>	<b>2.087.018</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 1) Créditos bancarios

##### g) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

<u>RUT Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u>	<u>Rut Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Nombre Entidad Acreedora</u>	<u>País Entidad</u> <u>Acreedora</u>	<u>Tipo de</u> <u>Moneda</u>	<u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u>	<u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u>	<u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>31.12.2021</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>	<u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2022</u> <u>M\$</u>
96.660.790-4	Factotal S.A.	Chile	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	6,07%	6,07%	8.690.272	-	8.864.076	-
<b>Total</b>									<b>8.690.272</b>	<b>14.294.754</b>	<b>8.864.076</b>	<b>14.574.541</b>
<b>Capital</b>									<b>8.690.272</b>	<b>14.294.754</b>	<b>8.690.272</b>	<b>14.574.541</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 2) Bonos Corporativos

##### - Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2022

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2022			
											1 - 90 Dias	90 - 365 Dias	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Bono Corporativo	A	UF	0,88%	Nacional	03.10.2019	28.309.940	27.08.2024	5.971.273	5.888.844	11.739.799	-
<b>Total</b>											<b>5.971.273</b>	<b>5.888.844</b>	<b>11.739.799</b>	<b>-</b>

##### - Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2022

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre 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
<b>Total</b>											<b>5.323.347</b>	<b>5.219.511</b>	<b>15.591.610</b>	<b>5.176.104</b>

##### - 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022.

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

No mantiene emisiones vigentes al 31 de diciembre de 2022.



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 3) Efectos de Comercio (continuación)

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

Las emisiones vigentes al 31 de diciembre de 2022 son:

- Serie F-46 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 16-01-2023.
- Serie F-47 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 30-01-2023.
- Serie F-48 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 20-02-2023.
- Serie F-49 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 27-02-2023.
- Serie F-50 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 06-03-2023.
- Serie F-51 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 13-03-2023.
- Serie F-52 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 20-03-2023.
- Serie F-53 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 03-04-2023.
- Serie F-54 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 17-04-2023.
- Serie F-55 Dividida en 10 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-05-2023.
- Serie F-58 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 05-06-2023.
- Serie F-59 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 03-07-2023.
- Serie F-60 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 07-08-2023.
- Serie F-61 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 04-09-2023.
- Serie F-62 Dividida en 20 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 25-03-2024.
- Serie F-63 Dividida en 22 pagarés de \$100.000.000 cada uno, con vencimiento el 08-04-2024.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022

Rut Entidad Deudora	Nombre Entidad Deudora	Pais Entidad Deudora	Instrumento	Serie Nro.	Unidad de Reajuste	Tasa de Interés Anual	Colocación	Fecha de Colocación	Valor Nominal M\$	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2022			
											1 - 90 Días	90 - 365 Días	1 - 3 Años	3 - 5 Años
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-62	Pesos	12%	Nacional	24.11.2022	1.720.677	25.03.2024	-	-	1.741.898	-
96.660.790-4	Factotal S.A	Chile	Efecto de Comercio	F-63	Pesos	12%	Nacional	23.11.2022	1.884.637	08.04.2024	-	-	1.909.390	-
<b>Total</b>											-	-	3.651.288	-

##### Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2022

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 4) Contratos Derivados

Al 31 de diciembre 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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 (Derecho /Obligación)	31.12.2021 M\$	31.12.2020 (Derecho /Obligación)
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Security	60.974	Derecho	(11.407)	Obligación
76.140.676-0	Ft Vendor Finance Chile S.A.	Forward	Banco Chile	30.155	Derecho		
O-E	Ft Capital S.A.	Swap	Banco BCP	5.398	Derecho	18.186	Derecho
O-E	Ft Leasing Peru S.A	Swap	Banco BCP	18.311	Derecho	-	-
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Security	(211.103)	Obligación	199.604	Derecho
96.660.790-4	Factotal S.A.	Swap	Banco Consorcio	-	Derecho	108.706	Derecho
<b>Total</b>				<b>(96.265)</b>	<b>Obligación</b>	<b>315.089</b>	<b>Derecho</b>

Al respecto, al 31 de diciembre de 2022 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 96.265, lo cual constituye una obligación para Factotal, presentándose en el rubro “Otros pasivos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 5) Vencimientos pasivos financieros.

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 5) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

Mes	Vencimientos pasivos a diciembre 2021			
	2022 M\$	2023 M\$	2024 M\$	2025 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	-	-	-	-
<b>Suma</b>	<b>44.076.488</b>	<b>16.593.070</b>	<b>16.347.592</b>	<b>2.914.541</b>

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

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre 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 Diciembre de 2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	77.007.934	90.683.896	(79.988.867)	(1.789.615)	(2.140.973)	10.755.624	94.527.999

	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 Diciembre de 2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	64.478.790	75.222.363	(66.175.296)	(883.683)	(297.356)	4.663.116	77.007.934

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Excedentes por pagar	1.326.806	1.164.682
Abono a documentos	1.108.020	935.146
Cuentas por pagar comerciales	1.108.307	1.079.166
Proveedores	1.959.012	2.039.932
Facturas por recibir	1.997.913	1.877.041
Otras cuentas por pagar	601.613	542.328
<b>Total</b>	<b>8.101.671</b>	<b>7.638.295</b>

#### 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022.**

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago						Total M\$	Período promedio de pago (días)
	hasta 30 días	31 - 60	61 - 90	91 - 120	121 - 365	366 y más		
Bienes	1.694.517						1.694.517	30
Servicios	212.362						212.362	30
Otros	52.133						52.133	30
<b>Total M\$</b>	<b>1.959.012</b>						<b>1.959.012</b>	

**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
<b>Total M\$</b>	<b>2.039.932</b>				<b>2.039.932</b>	

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### c) Proveedores (continuación)

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

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

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%
<b>Total</b>	<b>1.745.659</b>		

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones y Provisiones de Personal	2.140.053	1.554.244
Previsión y salud	116.366	102.745
Impuestos por pagar	254.154	163.523
Provisión sobre contratos de leasing operativo	153.174	151.286
Otros pasivos no financieros	83.825	206.274
<b>Total</b>	<b>2.747.572</b>	<b>2.178.072</b>

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 31 de diciembre de 2022 asciende a M\$ 109.798 (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\$ 85.720 al 31 de diciembre de 2022 (M\$65.763 al 31 de diciembre de 2021), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 31 de diciembre de 2022 es de M\$29.774 (M\$(15.311) al 31 de diciembre de 2021) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 31 de diciembre de 2022 es de M\$28.862, (M\$91.488 al 31 de diciembre de 2021).

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	31 de diciembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
	M\$	%	M\$	%
Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	63.319.026	57,19%	64.441.072	64,74%
Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	41.018.371	37,05%	32.798.467	32,95%
Deudores por operaciones de Créditos (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales	6.388.258	5,77%	2.298.687	2,31%
	<b>110.725.655</b>	<b>100%</b>	<b>99.538.226</b>	<b>100%</b>

#### a) Capital

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 notaría de Santiago doña María Soledad Santos Muñoz, repertorios 4389/2010 y 4388/2010, respectivamente.

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$152.731 (al 31 de diciembre de 2021 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$ 3.704.212).

**ii) Otras reservas.** Al 31 de diciembre de 2021 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 el saldo contable acreedor asciende a M\$ 68.609.-

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

#### Nota 16 - Patrimonio (continuación)

##### c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 31 de diciembre de 2022 por M\$ 6.219.995, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2022 por un valor de M\$1.047.426, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 31 de diciembre de 2022 por un valor de M\$12.877.621, la disminución de M\$ 7.519.631 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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Inversiones El Gabino Ltda	Procesos y Servicios Ltda.	18.990	20.231
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	1.510	1.819
FT Canadá	FT Trade II	2.380.895	-
Ft Vendor Finance Perú S.A.	FT Capital S.A.	1.352	965
<b>Total</b>		<b>2.402.747</b>	<b>23.015</b>

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

Nombre del Participante no Controlador	Filial	Acumulado	
		01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
Inversiones El Gabino Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	6.173	2.948
Asesorías e Inversiones PSP Ltda.	Procesos y Servicios Ltda.	540	254
Ft Vendor Finance Perú S.A.	Ft Capital S.A.	329	166
FT Canadá	FT Trade II	(145.297)	-
		<b>(138.255)</b>	<b>3.368</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 y 2021.

Beneficios y Gastos de Personal	Acumulado	
	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2022 M\$
Sueldos y Salarios	8.646.173	6.529.507
Otros Beneficios a Corto Plazo	625.539	554.807
Otro Gastos de Personal	2.191.135	1.859.169
<b>Total</b>	<b>11.462.847</b>	<b>8.943.483</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 18 - Contingencias y Restricciones

#### 1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2022 dicho coeficiente es 2,83.

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 el coeficiente es de 0,74%.

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 el coeficiente es de 873,73%.

##### d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 120%.

Al 31 de diciembre de 2022 el coeficiente es de 124,74%.

##### e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 31 de diciembre de 2022 el coeficiente es de 10,54%.

##### f) Concentración de clientes

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

Al 31 de diciembre de 2022 la concentración es de un 11,04%.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre de 2022 la concentración es de un 8,99%

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 es de un menos (16,24%).

###### **i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 800.000**

Al 31 de diciembre de 2022 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.092.947,4.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

#### 2) Garantías

Al 31 de diciembre 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.	08.09.2022	Banco Security	Banco BBVA Perú	01.03.2023	165
Stand by	Ft Capital S.A.	17.06.2022	Banco Chile	Banco Banbif	15.02.2023	1.000
Stand by	Ft Capital S.A.	05.08.2022	Banco Security	Banco Crédito del Perú	11.03.2023	400
Stand by	Ft Capital S.A.	21.09.2022	Banco Crédito e Inversiones	Banco BBVA Perú	22.03.2023	585
Stand by	Ft Capital S.A.	28.09.2022	Banco Crédito e Inversiones	Banco Interbank	26.04.2023	400
Stand by	Ft Capital S.A.	30.09.2022	Banco Chile	Banco Banbif	31.05.2023	250
Stand by	Ft Capital S.A.	30.09.2022	Banco Santander	Banco Banbif	25.10.2023	250
Stand by	Ft Capital S.A.	05.10.2022	Banco Security	Banco BBVA Perú	02.11.2023	450
Stand by	Ft Capital S.A.	08.11.2022	Banco Security	Banco Interbank	29.03.2023	450
Stand by	Ft Capital S.A.	19.12.2022	Banco Security	Banco BBVA Perú	26.07.2023	450
Stand by	Ft Capital S.A.	29.12.2022	Banco Security	Banco del Comercio	28.06.2023	360

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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").

<b>Índice: Relación de Endeudamiento</b>	<b>31.12.2022</b>
La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces	2,83
	<b>M \$</b>
Total Pasivos	108.717.138
Patrimonio Total	38.374.456

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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.

<b>Índice: Relación de Activos Libres de Gravámenes</b>	<b>31.12.2022</b>
La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces	1,35
	<b>M \$</b>
Total Activos	147.091.594
Activos Comprometidos	-
Total Activos Libres de Gravámenes	<b>147.091.594</b>
Total Pasivos	108.717.138
Pasivos Garantizados	-
Pasivos no Garantizados	<b>108.717.138</b>

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

<b>Índice: Patrimonio Mínimo</b>	<b>31.12.2022</b>
El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000	1.092.947
	<b>M \$</b>
Patrimonio Total	38.374.456
Valor UF al cierre del mes	35.110,98

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

Al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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:

#### 31 de diciembre de 2022

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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	Créditos	Total	Factoring	Leasing	Créditos	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	49.035.001	3.402.755	118.102	52.555.858	38.872.579	1.868.722	209.604	40.950.905
Agosto	50.744.790	2.693.177	128.639	53.566.606	40.533.870	1.918.888	203.463	42.656.221
Septiembre	50.926.750	2.822.214	10.682	53.759.646	42.769.700	2.126.104	214.058	45.109.862
Octubre	49.173.507	3.361.303	108.725	52.643.535	43.134.578	2.542.151	185.455	45.862.184
Noviembre	53.735.715	2.858.791	82.397	56.676.903	40.271.714	2.415.492	193.326	42.880.532
Diciembre	54.031.012	2.949.103	101.256	57.081.371	50.339.286	2.162.972	169.438	52.671.696
<b>Total</b>	<b>603.347.978</b>	<b>35.161.341</b>	<b>1.453.586</b>	<b>639.962.905</b>	<b>475.497.910</b>	<b>26.665.988</b>	<b>2.700.298</b>	<b>504.864.196</b>

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 activados 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias y costos de ventas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Ingresos de Actividades Ordinarias	Acumulado	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Diferencias de precio	15.580.553	9.821.530
Diferencias de precio por mayor plazo	5.100.550	3.993.714
Comisiones y otros	5.507.405	4.183.729
<b>Total Ingresos Factoring</b>	<b>26.188.508</b>	<b>17.998.973</b>
Intereses Ganados	4.078.041	3.335.605
Diferencias de precio por mayor plazo	61.507	200.630
Ingresos por Leasing Operativo	7.410.974	4.392.855
Otros Ingresos	4.264.755	2.147.299
<b>Total Ingresos Leasing</b>	<b>15.815.277</b>	<b>10.076.389</b>
Descuentos ganados	210.784	320.620
Intereses ganados	1.017.554	838.878
Otros Ingresos de actividades ordinarias	252.115	376.023
<b>Total Ingresos Créditos</b>	<b>1.480.453</b>	<b>1.535.521</b>
<b>Total Ingresos Ordinarios</b>	<b>43.484.238</b>	<b>29.610.883</b>
Costos de Ventas	Acumulado	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Intereses	2.755.694	669.535
Impuesto de timbres y estampillas	2.480	1.224
Otros costos directos	2.542.452	3.534.722
<b>Total Costo de Ventas Factoring</b>	<b>5.300.626</b>	<b>4.205.481</b>
Intereses	3.042.048	1.658.871
Depreciación de bienes en Leasing Operativo	5.409.996	3.090.159
Otros Costos directos	(333.324)	300.527
<b>Total Costo de Ventas Leasing</b>	<b>8.118.720</b>	<b>5.049.557</b>
Provisión Bienes Recuperados (Inventario)	320.204	157.142
Costo Bienes Recuperados	51.687	191.189
Otros Costo de Ventas	137.522	196.283
<b>Total Costo de Ventas Créditos</b>	<b>509.413</b>	<b>544.614</b>
<b>Total Costo de Ventas</b>	<b>13.928.759</b>	<b>9.799.652</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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 31 de diciembre 2022					Al 31 de Diciembre 2021				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activo Corriente</b>										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	13.142.456	2.182.052	173.998	-	15.498.506	8.008.937	1.206.395	2.525.229	-	11.740.561
Otros Activos Financieros, Corriente	-	-	-	-	-	326.496	(11.407)	-	-	315.089
Otros Activos No Financieros, Corriente	55.983	2.336.937	901.662	-	3.294.582	88.904	967.256	186.708	-	1.242.868
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	63.319.026	20.540.876	2.275.170	-	86.135.072	61.398.493	19.680.325	1.211.190	-	82.290.008
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	73.268.552	(11.444.801)	(2.631.744)	(58.932.462)	259.545	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	149.786.017	13.615.064	719.086	(58.932.462)	105.187.705	125.634.026	13.760.167	3.923.127	(47.466.801)	95.850.519
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	106.756	36.536	-	143.292	-	62.776	10.700	-	73.476
<b>Total activos corrientes</b>	<b>149.786.017</b>	<b>13.721.820</b>	<b>755.622</b>	<b>(58.932.462)</b>	<b>105.330.997</b>	<b>125.634.026</b>	<b>13.822.943</b>	<b>3.933.827</b>	<b>(47.466.801)</b>	<b>95.923.995</b>
<b>Activo no Corriente</b>										
Otros activos financieros no corrientes	-	20.477.495	4.113.088	-	24.590.583	-	16.524.583	1.102.546	-	17.627.129
Otros activos no financieros no corrientes	73.834	-	19.915	-	93.749	81.754	-	14.088	-	95.842
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	35.982.615	(1.362.596)	-	(34.620.019)	-	28.574.209	(963.820)	-	(27.610.389)	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	8.140	-	-	-	8.140	11.038	-	-	-	11.038
Plusvalía	581.911	-	-	-	581.911	581.911	-	-	-	581.911
Propiedades, planta y equipo	65.007	16.421.207	-	-	16.486.214	218.054	9.873.353	-	-	10.091.407
Activos biológicos, no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad de inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>36.711.507</b>	<b>35.536.106</b>	<b>4.133.003</b>	<b>(34.620.019)</b>	<b>41.760.597</b>	<b>29.466.966</b>	<b>25.434.116</b>	<b>1.116.634</b>	<b>(27.610.389)</b>	<b>28.407.327</b>
<b>Total Activos</b>	<b>186.497.524</b>	<b>49.257.926</b>	<b>4.888.625</b>	<b>(93.552.481)</b>	<b>147.091.594</b>	<b>155.100.992</b>	<b>39.257.059</b>	<b>5.050.461</b>	<b>(75.077.190)</b>	<b>124.331.322</b>

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

PASIVOS	Al 31 de diciembre 2022					Al 31 de Diciembre 2021				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Pasivo Corriente</b>										
<b>Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación)</b>										
Otros pasivos financieros corrientes	70.556.081	(109.441)	-	-	70.446.640	41.945.466	-	-	-	41.945.466
Obligaciones por contrato de arrendamiento	11.515	-	-	-	11.515	50.444	-	-	-	50.444
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	3.801.303	4.300.368	-	-	8.101.671	3.258.372	4.379.923	-	-	7.638.295
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	34.526.774	24.405.688	-	(58.932.462)	-	31.271.934	16.194.868	-	(47.466.802)	-
Otras provisiones a corto plazo	-	1.168.769	-	(1.168.769)	-	-	-	-	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	101.109	69.275	-	-	170.384	439.343	(222.406)	-	-	216.937
Otros pasivos no financieros corrientes	2.098.249	619.668	29.655	-	2.747.572	1.687.439	461.926	28.707	-	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	111.095.031	30.454.327	29.655	(60.101.231)	81.477.782	78.652.998	20.814.311	28.707	(47.466.802)	52.029.214
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>111.095.031</b>	<b>30.454.327</b>	<b>29.655</b>	<b>(60.101.231)</b>	<b>81.477.782</b>	<b>78.652.998</b>	<b>20.814.311</b>	<b>28.707</b>	<b>(47.466.802)</b>	<b>52.029.214</b>
<b>Pasivo no Corriente</b>										
Otros pasivos financieros no corrientes	24.081.359	-	-	-	24.081.359	35.062.468	-	-	-	35.062.468
Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente	11.200	-	-	-	11.200	112.407	-	-	-	112.407
Pasivo por impuestos diferidos	(2.690.447)	5.837.244	-	-	3.146.797	(1.992.254)	4.999.881	-	-	3.007.627
Otros pasivos no financieros no corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de pasivo no corriente</b>	<b>21.402.112</b>	<b>5.837.244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.239.356</b>	<b>33.182.621</b>	<b>4.999.881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38.182.502</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>132.497.143</b>	<b>36.291.571</b>	<b>29.655</b>	<b>(60.101.231)</b>	<b>108.717.138</b>	<b>111.835.619</b>	<b>25.814.192</b>	<b>28.707</b>	<b>(47.466.802)</b>	<b>90.211.716</b>
<b>Patrimonio</b>										
Capital emitido	37.830.208	4.722.819	5.519.820	(18.649.939)	29.422.908	35.867.687	4.722.819	2.967.451	(14.135.049)	29.422.908
Ganancias (pérdidas) acumuladas	15.630.554	8.248.521	(296.525)	(17.362.555)	6.219.995	7.349.207	8.720.048	(1.476.272)	(13.545.557)	1.047.426
Otras reservas	539.619	(4.985)	(364.325)	158.497	328.806	48.479	-	3.530.575	47.203	3.626.257
<b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>	<b>54.000.381</b>	<b>12.966.355</b>	<b>4.858.970</b>	<b>(35.853.997)</b>	<b>35.971.709</b>	<b>43.265.373</b>	<b>13.442.867</b>	<b>5.021.754</b>	<b>(27.633.403)</b>	<b>34.096.591</b>
Interés no controlador	-	-	-	2.402.747	2.402.747	-	-	-	23.015	23.015
<b>Total Patrimonio</b>	<b>54.000.381</b>	<b>12.966.355</b>	<b>4.858.970</b>	<b>(33.451.250)</b>	<b>38.374.456</b>	<b>43.265.373</b>	<b>13.442.867</b>	<b>5.021.754</b>	<b>(27.610.388)</b>	<b>34.119.606</b>
<b>Total de Patrimonio y Pasivos</b>	<b>186.497.524</b>	<b>49.257.926</b>	<b>4.888.625</b>	<b>(93.552.481)</b>	<b>147.091.594</b>	<b>155.100.992</b>	<b>39.257.059</b>	<b>5.050.461</b>	<b>(75.077.190)</b>	<b>124.331.322</b>



# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

Estado de Resultados Por Función	Al 31 de diciembre 2022					Al 31 de Diciembre 2021				
	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total	Factoring	Leasing	Créditos	Eliminaciones /Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Estado de Resultados</b>										
<b>Ganancia (pérdida)</b>										
Ingresos de actividades ordinarias	26.188.508	15.815.277	1.480.453	-	43.484.238	17.998.973	10.076.389	1.535.521	-	29.610.883
Costo de ventas	(5.300.626)	(8.118.720)	(509.413)	-	(13.928.759)	(4.205.481)	(5.049.557)	(544.614)	-	(9.799.652)
<b>Ganancia bruta</b>	<b>20.887.882</b>	<b>7.696.557</b>	<b>971.040</b>	<b>-</b>	<b>29.555.479</b>	<b>13.793.492</b>	<b>5.026.832</b>	<b>990.907</b>	<b>-</b>	<b>19.811.231</b>
Otros ingresos, por función	528.328	295.826	-	-	824.154	125.384	391.530	-	-	516.914
Gasto de administración	(12.526.081)	(2.369.563)	(1.381.143)	-	(16.276.787)	(10.296.941)	(1.952.587)	(720.794)	-	(12.970.322)
Otras ganancias (pérdidas)	(770.184)	179.688	899	-	(589.597)	(771.549)	97.755	9.796	-	(663.998)
Otros ingresos venta de participación EERR	3.943.529	-	-	-	3.943.529	-	-	-	-	-
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	(1.946.980)	(383.246)	(2.188)	-	(2.332.414)	(823.817)	411.230	192.331	-	(220.256)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	7.825.637	-	-	(7.825.637)	-	5.353.922	-	-	(5.353.922)	-
Diferencias de cambio	234.262	(66.369)	-	-	167.893	1.579.044	(15.216)	-	-	1.563.828
Resultado por unidades de reajuste	38.752	24.842	-	-	63.594	44.650	19.630	-	-	64.280
<b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>	<b>18.215.145</b>	<b>5.377.735</b>	<b>(411.392)</b>	<b>(7.825.637)</b>	<b>15.355.851</b>	<b>9.004.185</b>	<b>3.979.174</b>	<b>472.240</b>	<b>(5.353.922)</b>	<b>8.101.677</b>
Gasto por impuestos a las ganancias	(1.408.233)	(1.208.252)	-	-	(2.616.485)	(1.353.304)	(1.003.897)	-	-	(2.357.201)
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>	<b>16.806.912</b>	<b>4.169.483</b>	<b>(411.392)</b>	<b>(7.825.637)</b>	<b>12.739.366</b>	<b>7.650.881</b>	<b>2.975.277</b>	<b>472.240</b>	<b>(5.353.922)</b>	<b>5.744.476</b>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>16.806.912</b>	<b>4.169.483</b>	<b>(411.392)</b>	<b>(7.825.637)</b>	<b>12.739.366</b>	<b>7.650.881</b>	<b>2.975.277</b>	<b>472.240</b>	<b>(5.353.922)</b>	<b>5.744.476</b>
<b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>										
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	16.806.911	4.169.483	(411.392)	(7.687.381)	12.877.621	7.650.882	2.975.276	472.240	(5.357.290)	5.741.108
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	(138.255)	(138.255)	-	-	-	3.368	3.368
<b>Ganancia (pérdida)</b>	<b>16.806.911</b>	<b>4.169.483</b>	<b>(411.392)</b>	<b>(7.825.636)</b>	<b>12.739.366</b>	<b>7.650.882</b>	<b>2.975.276</b>	<b>472.240</b>	<b>(5.353.922)</b>	<b>5.744.476</b>
Otros resultados integrales	47.703	-	-	-	47.703	-	-	-	-	-
<b>Total resultado integral</b>	<b>16.854.614</b>	<b>4.169.483</b>	<b>(411.392)</b>	<b>(7.825.636)</b>	<b>12.787.069</b>	<b>7.650.882</b>	<b>2.975.276</b>	<b>472.240</b>	<b>(5.353.922)</b>	<b>5.744.476</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

#### Al 31 de Diciembre 2022

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	18.559.814	3.638.990	(7.798.083)	14.400.721
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(215.889)	(11.672.534)	-	(11.888.423)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	(13.205.057)	9.003.852	5.446.852	1.245.647

#### Al 31 de Diciembre 2021

Estado de flujos de efectivo directo consolidado	Factoring M\$	Leasing M\$	Crédito M\$	Total M\$
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación	(2.451.023)	6.877.386	3.147.124	7.573.487
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión	(386.569)	(6.601.086)	-	(6.987.655)
Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación	3.533.822	(22.049)	(4.451.075)	(939.302)

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

Ingresos por Producto	Acumulado	
	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2022 M\$
Ingresos por Factoring	26.188.508	17.998.973
Ingresos por Leasing	15.815.277	10.076.389
Ingresos por Créditos	1.480.453	1.535.521
<b>Total</b>	<b>43.484.238</b>	<b>29.610.883</b>

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

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

Al 31 de diciembre 2022 y 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 Finacial 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 Finacial 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

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 27 - Gastos de Administración

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

#### Al 31 de diciembre de 2022

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	8.943.596	1.651.801	867.450	11.462.847
Honorarios y asesorías	265.099	233.755	130.862	629.716
Informática	653.896	73.901	123.913	851.710
Materiales de oficina	66.371	7.130	33.006	106.507
Reparaciones y mantenciones	242.959	23.988	-	266.947
Arriendos y seguros	806.217	136.677	108.752	1.051.646
Servicios generales	375.064	132.809	87.146	595.019
Marketing	224.090	8.802	535	233.427
Viajes y estadías	282.497	38.608	15.027	336.132
Impuestos, patentes	292.409	7.618	3.096	303.123
Legales y notariales	236.212	14.937	11.356	262.505
Depreciación (*)	118.121	39.537	-	157.658
Amortización	19.550	-	-	19.550
<b>Total</b>	<b>12.526.081</b>	<b>2.369.563</b>	<b>1.381.143</b>	<b>16.276.787</b>

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

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

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

#### Al 31 de diciembre de 2021

Detalle de Gastos de Administración	Acumulado			
	Factoring	Leasing	Créditos	Total
	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de personal	7.252.411	1.370.488	320.584	8.943.483
Honorarios y asesorías	238.546	214.864	99.080	552.490
Informática	568.785	52.570	99.830	721.185
Materiales de oficina	34.102	8.422	4.190	46.714
Reparaciones y mantenciones	129.915	11.532	-	141.447
Arriendos y seguros	695.348	120.414	95.728	911.490
Servicios generales	313.705	83.028	85.045	481.778
Marketing	117.241	8.164	451	125.856
Viajes y estadías	198.298	24.108	2.460	224.866
Impuestos, patentes	263.648	14.978	8.551	287.177
Legales y notariales	192.589	11.780	4.875	209.244
Depreciación (*)	273.061	32.239	-	305.300
Amortización	19.292	-	-	19.292
<b>Total</b>	<b>10.296.941</b>	<b>1.952.587</b>	<b>720.794</b>	<b>12.970.322</b>

(\*) La depreciación del ejercicio no incluye la depreciación correspondiente a los activos entregados en arriendo operativo de acuerdo a lo señalado en la Nota 8. La depreciación de los activos entregados en leasing operativo se incluye en el Costo de Venta del segmento Leasing. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 5.409.996 y M\$ 3.090.159. respectivamente.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	
	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
Instrumentos financieros	469.195	45.624
Venta de bienes recuperados	177.362	353.421
Otros ingresos por función	177.597	117.869
<b>Total</b>	<b>824.154</b>	<b>516.914</b>

#### a) Instrumentos financieros

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

#### b) Venta de bienes recuperados

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing presenta saldo de M\$ 36.185 y para Vendor una ganancia de M\$ 141.177 al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre 2022 y 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	
	01.01.2022 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
Resultado por unidades de reajuste	63.594	64.280
<b>Total</b>	<b>63.594</b>	<b>64.280</b>



## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Generadas por activos	65.273	521.673
Generadas por pasivos	102.620	1.042.158
<b>Total</b>	<b>167.893</b>	<b>1.563.831</b>

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 31 de diciembre 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 31.12.2022 M\$	01.01.2021 31.12.2021 M\$
Obligaciones Corriente	11.515	50.444
Obligaciones No Corriente	11.200	112.407
<b>Total</b>	<b>22.715</b>	<b>162.851</b>

### 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 31 de diciembre 2022.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 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).

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### **Nota 36 - Hechos Relevantes (continuación)**

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 37 – Reformulación Estados Financieros

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2022 y 2021.

### Nota 37 – Reformulación Estados Financieros (continuación)

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



Marzo 2023

# ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

ANÁLISIS RAZONADO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS





## RESEÑA DEL NEGOCIO

Fue fundada en el año 1993 con la finalidad de generar capital de trabajo para las empresas de las más diversas actividades productivas, a lo largo de todo Chile, siendo pioneros en las operaciones de factoring.

El compromiso es entregar soluciones oportunas y flexibles a las necesidades de las empresas nacionales, en el año 2010 se incorporó Factotal Leasing S.A., empresa orientada al financiamiento bienes de capital.

Posteriormente, durante marzo del año 2011 se creó la División de Factotal Vendor Finance Chile S.A., con el propósito de ofrecer un servicio de financiamiento más especializado, que facilite la venta de Proveedores y Distribuidores relacionados con equipos de avanzada tecnología y software, entregando a sus clientes soluciones ágiles, básicamente a través del producto leasing, tanto financiero como operativo.

La vasta trayectoria y experiencia adquirida en estos 29 años, les ha permitido entregar la mejor solución financiera a cada cliente, con un eficiente soporte tecnológico y operacional. Prueba de esto, son las 2000 empresas que hoy prefieren y que trabajan activamente con la Organización.

Actualmente, la empresa cuenta con sucursales, donde encontrará un grupo de profesionales con gran experiencia en el mercado financiero, que, junto a la más alta tecnología, le ofrecerán un servicio personalizado, ágil, oportuno y de altos estándares de calidad.



## RAZONES FINANCIERAS

## PRINCIPALES VARIACIONES DEL ACTIVO

Al 31 de diciembre de 2022 el nivel de Activos Totales de la Sociedad muestra un aumento de 18,31% respecto al 31 diciembre de 2021, producto de un aumento en las colocaciones de todos los segmentos de negocio además de una mayor posición de efectivo y equivalente.

## PRINCIPALES VARIACIONES DEL PASIVO

Los pasivos muestran un aumento de M\$ 18.505.422 en línea con el crecimiento en activos mencionado anteriormente y en la proporción dada por el leverage.

Por otra parte, el Patrimonio aumento un 12,47% respecto a diciembre 2021, variación explicada por el curso normal de los negocios, la variación por tipo de cambio respecto a las empresas en el extranjero y por un aumento en el interés no controlador incluido producto de la venta del 49% de FT Trade II Financial Corp.

## LIQUIDEZ

	31/12/2022	31/12/2021
Corriente	1,29	1,84
Razón Ácida	1,29	1,84

La liquidez en términos de razones corrientes se mantiene en niveles similares a lo histórico, donde la diferencia con 2021 se da básicamente por los pasivos que pasan de largo a corto plazo.

## CAPITAL Y ENDEUDAMIENTO

	31/12/2022	31/12/2021
Razón de Endeudamiento	2,83	2,64
Proporción Deuda C. P.	74,94%	57,67%
Proporción Deuda L. P.	25,06%	42,33%
Colocaciones / Total Activos	80,40%	83,70%
Pasivos Bancarios / Total Pasivos	61,79%	50,65%
Pasivos con el Público / Total Pasivos	25,07%	34,71%

El leverage se mantiene en torno a 2,83 veces, tal como lo ha hecho durante los últimos 5 años, dada la posición patrimonial de la compañía, así como la estabilidad de sus colocaciones en los negocios y segmentos en que participa.



Adicionalmente la proporción de Colocaciones respecto al total de Activos da cuenta de la sólida posición de liquidez de la compañía, donde a diciembre 2022 se observa que en su conjunto la suma de los Deudores Comerciales, los contratos de leasing operativo clasificados en la cuenta Propiedades, Planta y Equipos, según lo descrito en la nota 7 de los Estados Financieros, y la cuenta de Efectivos y Equivalente, representan el 97,02 % los Activos Totales.

Respecto a la Estructura de Financiamiento de la Sociedad, la Deuda Pública ha mantenido niveles estables respecto a la deuda bancaria.

#### ENDEUDAMIENTO

	31/12/2022	31/12/2021
Pasivos Bancarios Corrientes / Pasivos Corrientes Totales	71,78%	60,36%
Pasivos con el Público Corrientes / Pasivos Corrientes Totales	14,56%	20,26%
Otros Pasivos Financieros no Corrientes / Total de Pasivos no Corrientes	88,41%	91,83%
Ganancia (Perdida) antes de Impuestos + Costos financieros / Costos financieros	2,10	1,83
Otros Pasivos Financieros Corrientes + Otros Pasivos Financieros no Corrientes / Patrimonio Total.	2,46	2,26

Finalmente, las ratios de Utilidad sobre Costos Financieros (Incluyendo gasto por interés y diferencias de cambio), así como el de Pasivo Financiero sobre Patrimonio, dan cuenta de la saludable posición financiera que la compañía ha alcanzado y mantenido, logrando niveles acotados de gasto financiero y una deuda diversificada en acreedores y plazos.

#### CALIDAD DE LOS ACTIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Cartera Morosa / Colocaciones	18,32%	23,40%
Cartera Morosa / Patrimonio	56,47%	71,37%
Provisiones / Colocaciones	8,45%	7,37%
Provisiones / Cartera Morosa	46,13%	31,48%

##### a) Calidad de los Activos Factoring

	31/12/2022	31/12/2021
Mora > 30 Días / Colocaciones Brutas	4,06%	3,13%
Cartera Renegociada / Colocaciones Brutas	0,21%	0,81%
Cartera Renegociada / Patrimonio Total	0,30%	1,39%
Castigos / Colocaciones Brutas	0,36%	0,61%
Provisión / Mora > 30 Días	2,6	2,7
Provisión Cartera Renegociada / Cartera Renegociada	0,00	0,00

Tal como se puede apreciar, la mora se mantiene en niveles estables, así como la cartera renegociada y el nivel de provisiones.

## b) Calidad de los Activos Leasing

	31/12/2022	31/12/2021
Mora > 30 Días / Colocaciones Brutas	5,59%	5,54%
Cartera Renegociada / Colocaciones Brutas	0,08%	0,29%
Cartera Renegociada / Patrimonio Total	0,35%	1,00%
Castigos / Colocaciones Brutas	0,03%	0,60%
Provisión / Mora > 30 Días	0,46	0,41
Provisión Cartera Renegociada / Cartera Renegociada	0	0

De manera similar al negocio del factoring, la mora se mantiene en niveles estables, así como la cartera renegociada y el nivel de provisiones, con leves variaciones producto de la estacionalidad del negocio.

## c) Calidad de los Activos Créditos

	31/12/2022	31/12/2021
Mora > 30 Días / Colocaciones Brutas	7,47%	23,98%
Cartera Renegociada / Colocaciones Brutas	4,01%	26,67%
Brutas Cartera Renegociada / Patrimonio Total	7,42%	19,79%
Total Castigos / Colocaciones Brutas	0,00%	0,00%
Provisión / Mora > 30 Días	0,55	0,41
Provisión Cartera Renegociada / Cartera Renegociada	0	0

La mora se mantiene en niveles estables, además con la cartera renegociada disminuyendo producto de una cobranza adecuada. El nivel de provisiones se mantiene en línea con los movimientos de la cartera.

Resultados	ACUMULADO	
	01-01-2022	01-01-2021
	31-12-2022	31-12-2021
Ingresos Ordinarios	43.484.238	29.610.883
Costos de Ventas (gastos financieros)	(13.928.759)	(9.799.652)
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>29.555.479</b>	<b>19.811.231</b>
Gastos de Administracion	(16.276.787)	(12.970.322)
Perdida por Deterioro	(2.332.414)	(220.256)
Diferencia en Cambio	167.893	1.563.828
Otas Ganancias y Perdidas	298.151	(82.804)
Otros ingresos venta de participación EERR	3.943.529	-
<b>Ganancia antes de impuesto</b>	<b>15.355.851</b>	<b>8.101.677</b>
Impuesto a las ganancias	(2.616.485)	(2.357.201)
<b>Ganancia (Pérdida)</b>	<b>12.739.366</b>	<b>5.744.476</b>



Se observa un aumento en los ingresos ordinarios principalmente por el ajuste de los precios en los negocios de factoring y también por el aumento del volumen en todos los segmentos. Los gastos financieros aumentan en línea con lo anteriormente mencionado, y se incorporan los efectos de tipo de cambio. Con todo, el margen bruto aumenta de manera considerable.

## RENTABILIDAD

	ACUMULADO	
	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Ingreso de actividades ordinarias / Colocaciones (%)	36,77%	28,45%
Ganancia Bruta / Colocaciones (%)	24,99%	19,04%
Gastos administración / Ganancia Bruta (%)	55,07%	65,47%
Rentabilidad del patrimonio	134,59%	16,84%
Rentabilidad activo	2,19%	4,62%
Utilidad por Acción (M\$)	0,27	0,12
Retorno de Dividendos	N/A	N/A

En línea con lo anteriormente mencionado, las ratios de rentabilidad mejoran en este trimestre producto del mejor resultado alcanzado debido al ajuste de las tasas del activo y la postergación de los ajustes del pasivo, aprovechando el descalce de tasas.

## INGRESOS / COLOCACIONES

	31/12/2022	31/12/2021
Leasing	39,39%	29,77%
Factoring	36,68%	26,64%
Créditos	22,07%	57,61%

El aumento de este ratio respecto a los negocios de leasing y factoring responde principalmente a un aumento en el nivel de precios, mientras que, en el caso de la cartera de Créditos, el remanente automotriz es cada vez menor lo que afecta los ingresos, mientras que el aporte de financiamiento de camiones a medida que aumenta, diluye los ingresos devengados por tratarse de operaciones de margen relativo al riesgo menor y a plazos más largos.



## INDICADORES DE GESTIÓN

## RENTABILIDAD

	01/01/2022 31/12/2022	01/01/2021 31/12/2021
Ganancia que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado-Perdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado Otros ingresos- Costos de distribución-Gastos de Administración- Otros gastos, por función+- Otras Ganancias(Perdidas)/Colocaciones	14,26%	7,50%
Ganancia (perdida) / Patrimonio Total- Ganancia (perdida)	50,71%	20,24%
Ganancia que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado-Perdidas que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado Otros ingresos- costos de distribución-Gastos de Administración- Otros gastos, por función+- Otras Ganancias(Perdidas) / Ingreso de Actividades ordinarias	38,78%	26,36%
Ganancia bruta / Ingreso de actividades ordinarias	67,97%	66,91%
Ganancia (perdida) / Ingreso de actividades ordinarias	29,69%	19,40%

Análisis de las diferencias que pueden existir entre los valores libros y valores económicos y/o de mercado de los principales activos:

Un 75,28% de los activos totales está representado por “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes” y “Otros activos financieros no corrientes” dichos importes se registran a su valor de recaudación por lo que no existe diferencia entre el valor libro y el de mercado o económico. Por otra parte, un 10,54% de los activos es representativo de “Efectivo y Equivalente al efectivo”, activos que no tienen diferencia entre el valor contable, económico y el de mercado.

**MERCADO, COMPETENCIA Y PARTICIPACIÓN RELATIVA**

La industria del factoring permite la incorporación de nuevos actores a futuro ya que aún hay espacios dado el gran mercado que existe para esta industria que son las PYMES.

La industria de leasing tiene 30 años en el país, es una industria altamente bancarizada, en donde los actores o bien son filiales o divisiones de los bancos. Es un mercado altamente competitivo. Dado el gran tamaño de la industria es que la participación relativa de Factotal Leasing es acotada.

**DESCRIPCIÓN DE LOS PRINCIPALES COMPONENTES DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DIRECTO:**

A continuación, se presenta un resumen de los flujos de efectivo consolidados correspondientes al periodo enero – diciembre 2022 y 2021 respectivamente, donde se muestran sus principales componentes:

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de Operación	14.400.721	7.573.487

El flujo Neto de Operación muestra un aumento respecto al ejercicio anterior principalmente por los niveles de colocación.

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(11.888.423)	(6.987.655)

El flujo de inversión presenta un aumento y está asociado principalmente a la compra de propiedad planta y equipo que conforma la cartera de Leasing Operativo de la compañía.

CONCEPTO	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1.245.647	(939.302)

El flujo de financiación presenta una variación principalmente por importes asociados a préstamos con tercero.



## ANÁLISIS DE RIESGO DE MERCADO.

El Grupo FT está conformado por sociedades de las industrias Factoring, Leasing y por áreas de apoyo al negocio de Factoring. Asimismo, la administración de los riesgos tiene una mirada de procesos permitiendo analizar la identificación, evaluación, mitigación y control de riesgos e impactos de los riesgos que pudiese ocasionar en cada una de las áreas de la organización.

A continuación, se presentan los análisis de riesgo de mercado de las principales industrias:

### FACTORING

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 y de los contratos de leasing cursados, lo que puede generar irrecuperabilidad de los montos involucrados en la cesión y otorgamiento de los mismos.

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

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

### LEASING

En el caso de las operaciones de Leasing, los principales riesgos derivan de una inadecuada selección de los clientes, así como también de una inadecuada estructuración del financiamiento en cuanto a porcentaje financiado y las garantías adicionales exigidas, como también por el tipo de bien y/o sector asociado a las operaciones de leasing.

Los riesgos han sido mitigados con una adecuada evaluación financiera del cliente, su historia, su patrimonio, su morosidad en el sistema financiero, así como también por la vía de otorgar financiamiento solo por un porcentaje del valor de los bienes adquiridos, la incorporación de garantías reales adicionales y; por medio de un seguimiento exhaustivo de cada uno de estos clientes, con adecuadas gestiones de cobranza y, por último, por una conservadora política de provisiones sobre activos.





## RIESGOS DE DESCALCE

**Tasa:** Las colocaciones de Factoring se efectúan con una diferencia de precio, la que incluye los resguardos necesarios frente a cambios significativos de las tasas de financiamiento. Por lo demás, dado el corto plazo que presentan los activos, permite rápidamente ajustar la diferencia antes mencionada.

Para el caso de las colocaciones de Leasing el riesgo de descalce en las tasas se minimiza captando los fondos a largo plazo, en forma continua y montos relativamente pequeños, antes de ser colocados. De esta manera se puede ajustar la tasa de colocación rápidamente frente a variaciones experimentadas por la tasa de captación.

**Moneda:** La moneda funcional definida por Factotal S.A. y Filiales es el Peso Chileno, la que a su vez es la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. 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. La sociedad utiliza operaciones de Forward y Swaps con la finalidad de acotar esta exposición a los efectos por tipo de cambio.

**Plazo:** La permanencia promedio de las colocaciones factoring es del orden de los 40 días, factor que frente a un financiamiento que tiene una permanencia mayor, genera una alta liquidez. Las colocaciones de leasing a nivel consolidado están financiadas con pasivos a igual plazo y patrimonio.







## DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Razón Social : FACTOTAL S.A  
R.U.T : 96.660.790-4

Con fecha 08 de marzo de 2023, en sesión de directorio, las personas abajo indicadas toman conocimiento y se hacen responsables sobre la veracidad de la información incorporada en el presente informe de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

	Consolidado
Estados de Situación Financiera	X
Estados de Resultado Integrales	X
Estados de Flujo Efectivo	X
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto	X
Notas Explicativas a los Estados Financieros	X
Análisis Razonado	X
Hechos Relevantes	X

Nombre	Cargo	Rut	Firma
Marcos Frontaura de la Maza	Director	6.379.868-1	
Patricio Sepulveda Palma	Gerente General	8.813.868-6	
Ramón Rafael Covarrubias Matte	Director	6.385.213-9	
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente	6.731.752-2	

Santiago, marzo 2023

FACTOTAL S.A  
MEMORIA  
ANUAL



FINANCIAMIENTO A TU MEDIDA

2022