

Estados Financieros Consolidados

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Santiago, Chile
31 de diciembre de 2021 y 2020

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 2021 y 2020 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 2021 y 2020 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Eduardo Rodríguez B.', is written over a set of three horizontal lines.

Eduardo Rodríguez B.
EY Audit SpA

Santiago, 21 de febrero de 2022

Estados Financieros Consolidados

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Estados de Situación Financiera Consolidados

31 de diciembre 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

| | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------|------------------------------|------------------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| ACTIVOS | Nota | | |
| Activo Corriente | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | (3) | 11.740.561 | 12.094.031 |
| Otros activos financieros, corriente | (13) | 315.089 | 138.828 |
| Otros activos no financieros, corriente | (9) | 1.242.868 | 372.343 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto | (4) | 85.422.713 | 75.037.181 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente | (5) | 261.993 | 246.066 |
| Activos por impuestos corrientes | (8) | <u>-</u> | <u>971.666</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>98.983.224</u> | <u>88.860.115</u> |
| Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | (10) | <u>73.476</u> | <u>247.663</u> |
| Total activo corriente | | <u>99.056.700</u> | <u>89.107.778</u> |
| Activo no corriente | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | (4) | 17.627.129 | 18.878.106 |
| Otros activos no financieros no corrientes | (11) | 95.842 | 86.381 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | (6) | 11.038 | 8.494 |
| Plusvalía | (12) | 581.911 | 581.911 |
| Propiedades, planta y equipo | (7) | 10.091.407 | 6.603.759 |
| Activos por impuestos diferidos | (8) | - | - |
| Total activo no corriente | | <u>28.407.327</u> | <u>26.158.651</u> |
| Total Activos | | <u>127.464.027</u> | <u>115.266.429</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 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

| | | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---|-------------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | Nota | | |
| Pasivos | | | |
| Pasivo Corriente | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | (13) | 41.945.466 | 34.691.025 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento | (33) | 50.444 | 75.244 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | (14) | 7.638.295 | 7.571.216 |
| Pasivos por impuestos corrientes | (8) | 216.937 | - |
| Otros pasivos no financieros corrientes | (15) | <u>2.178.072</u> | <u>2.289.085</u> |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos | | <u>52.029.214</u> | <u>44.626.570</u> |
| incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | | |
| Total pasivo corriente | | <u>52.029.214</u> | <u>44.626.570</u> |
| Pasivo no Corriente | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | (13) | 35.062.468 | 29.787.765 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente | (33) | 112.407 | 131.670 |
| Pasivos por impuestos diferidos | (8) | <u>3.853.457</u> | <u>2.899.671</u> |
| Total pasivo no corriente | | <u>39.028.332</u> | <u>32.819.106</u> |
| Total pasivo | | <u>91.057.546</u> | <u>77.445.676</u> |
| Patrimonio Neto | | | |
| Capital emitido | (16) | 29.422.908 | 29.422.908 |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas | (16) | 3.334.301 | 6.300.842 |
| Otras reservas | (16) | <u>3.626.257</u> | <u>2.068.956</u> |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | 36.383.466 | 37.792.706 |
| Interés no controlador | (16) | <u>23.015</u> | <u>28.047</u> |
| Total Patrimonio | | <u>36.406.481</u> | <u>37.820.753</u> |
| Total Pasivos y Patrimonio Neto | | <u>127.464.027</u> | <u>115.266.429</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 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

| Estado de resultados | Nota | Acumulado | |
|--|------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Ganancia (pérdida) | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | (24) | 29.610.883 | 29.710.800 |
| Costo de ventas | (24) | (9.044.646) | (5.589.340) |
| Ganancia bruta | | <u>20.566.237</u> | <u>24.121.460</u> |
| Otros ingresos, por función | (28) | 516.914 | 420.843 |
| Gasto de administración | (27) | (12.970.322) | (13.553.068) |
| Otras ganancias (pérdidas) | (29) | (663.998) | (688.105) |
| Otros gastos, por función | | - | - |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | (32) | - | (119.072) |
| 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) | (377.503) | (1.910.662) |
| Diferencias de cambio | (31) | 1.563.828 | 253.489 |
| Resultado por unidades de reajuste | (30) | <u>64.280</u> | <u>12.507</u> |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos | | 8.699.436 | 8.537.392 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | (8) | (2.518.596) | (2.017.604) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Continuadas | | <u>6.180.840</u> | <u>6.519.788</u> |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones Discontinuadas | | - | - |
| Ganancia (pérdida) | | <u>6.180.840</u> | <u>6.519.788</u> |
| Ganancia (pérdida), atribuible a: | | | |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 6.177.472 | 6.516.540 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras | (16) | <u>3.368</u> | <u>3.248</u> |
| Ganancia (pérdida) | | <u>6.180.840</u> | <u>6.519.788</u> |
| Otros resultados integrales | | - | - |
| Total resultado integral | | <u>6.180.840</u> | <u>6.519.788</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 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

| | Nota | Acumulado | |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| | | 01.01.2021 31.12.2021 | 01.01.2020 31.12.2020 |
| | | \$ | \$ |
| Ganancias por acción | | | |
| Ganancia por acción básica | | | |
| Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas | | 126,84 | 134,00 |
| Ganancia (pérdidas por acción básica en operaciones discontinuadas) | | - | - |
| Ganancia (pérdida) por acción básica | | <u>126,84</u> | <u>134,00</u> |
| Ganancias por acción diluidas | | | |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción procedente de operaciones continuadas | | 126,84 | 134,00 |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción procedentes de operaciones discontinuadas | | - | - |
| Ganancias (pérdida) diluida por acción | | <u>126,84</u> | <u>134,00</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 2021 y 2020.

(en miles de pesos - M\$)

| | Nota | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
|--|--------|---------------------------------|---------------------------------|
| Estado de Flujo de Efectivo Directo | | | |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación | | | |
| Clases de Cobro por actividades de operación | | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | 30.000.139 | 40.034.736 |
| Clases de pago: | | | |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (6.472.900) | (5.583.240) |
| Pagos a y por cuenta de empleados | | (10.356.031) | (11.849.650) |
| Otros pagos por actividades de operación | | (5.597.721) | (2.447.147) |
| Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación | | <u>7.573.487</u> | <u>20.154.699</u> |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión | | | |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (7) | (7.675.848) | (5.079.392) |
| Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo | (7) | 688.193 | 1.260.930 |
| Compras de activos intangibles | (6) | - | - |
| Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión | | <u>(6.987.655)</u> | <u>(3.818.462)</u> |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación | | | |
| Importes procedentes de préstamos | | | |
| Obtención (Pagos) de préstamos | (13.6) | 75.222.363 | 52.264.657 |
| Amortización de préstamos obtenidos | (13.6) | (66.175.296) | (67.081.893) |
| Pago de intereses préstamos obtenidos | (13.6) | (883.683) | (1.178.516) |
| Pago Obligaciones por Arrendamiento | | (44.063) | (6.546) |
| Dividendos pagados | (16) | (9.058.623) | (8.516.335) |
| Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación | | <u>(939.302)</u> | <u>(24.518.633)</u> |
| Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio | | <u>(353.470)</u> | <u>(8.182.396)</u> |
| Efectos de la Variación en la Tasa de Cambio sobre el Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | - | - |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Período | | 12.094.031 | 20.276.427 |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Período | (3) | <u>11.740.561</u> | <u>12.094.031</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 2020 y 31 de diciembre 2021.

(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 | Interés no Controlador | Patrimonio Total |
|--|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------|---|------------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2021 | 29.422.908 | 2.068.956 | 2.068.956 | 6.300.842 | 37.792.706 | 28.047 | 37.820.753 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial Reexpresado | 29.422.908 | 2.068.956 | 2.068.956 | 6.300.842 | 37.792.706 | 28.047 | 37.820.753 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado Integral | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | 6.177.472 | 6.177.472 | 3.368 | 6.180.840 |
| 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) |
| Total de cambios en patrimonio | - | 1.557.301 | 1.557.301 | (2.966.541) | (1.409.240) | (5.032) | (1.414.272) |
| Saldo final ejercicio actual 31.12.2021 | 29.422.908 | 3.626.257 | 3.626.257 | 3.334.301 | 36.383.466 | 23.015 | 36.406.481 |

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 2020 y 31 de diciembre 2021.

(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 | Interés no Controlador | Patrimonio Total |
|--|-------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------|---|------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2020 | 29.422.908 | 2.315.087 | 2.315.087 | 8.475.509 | 40.213.504 | 34.544 | 40.248.048 |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial Reexpresado | 29.422.908 | 2.315.087 | 2.315.087 | 8.475.509 | 40.213.504 | 34.544 | 40.248.048 |
| Cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado Integral | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | 6.516.540 | 6.516.540 | 3.248 | 6.519.788 |
| Emisión de capital | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | (8.516.335) | (8.516.335) | - | (8.516.335) |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios | - | - | - | - | - | - | - |
| Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | (246.131) | (246.131) | (174.872) | (421.003) | - | (421.003) |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | (9.745) | (9.745) |
| Total de cambios en patrimonio | - | (246.131) | (246.131) | (2.174.667) | (2.420.798) | (6.497) | (2.427.295) |
| Saldo final ejercicio actual 31.12.2020 | 29.422.908 | 2.068.956 | 2.068.956 | 6.300.842 | 37.792.706 | 28.047 | 37.820.753 |

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

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 2021 y 2020.

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 2021 y 2020 es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

31 de diciembre de 2021

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

31 de diciembre 2020

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

i) Número de empleados

La Sociedad cuenta al 31 de diciembre de 2021 a nivel consolidado con 246 trabajadores (239 en diciembre de 2020), 15 en nivel gerencial, 103 del área comercial y 128 del área de administración.

j) Número de empleados al final del ejercicio

246

k) Número promedio de empleados durante el ejercicio

243

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 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

(Uno) la fusión de Factotal S.A. (“FT”) y Factotal II S.A. (“FT II”) mediante la incorporación de esta última en aquella, siendo FT II la Sociedad fusionada o absorbida y FT 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 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

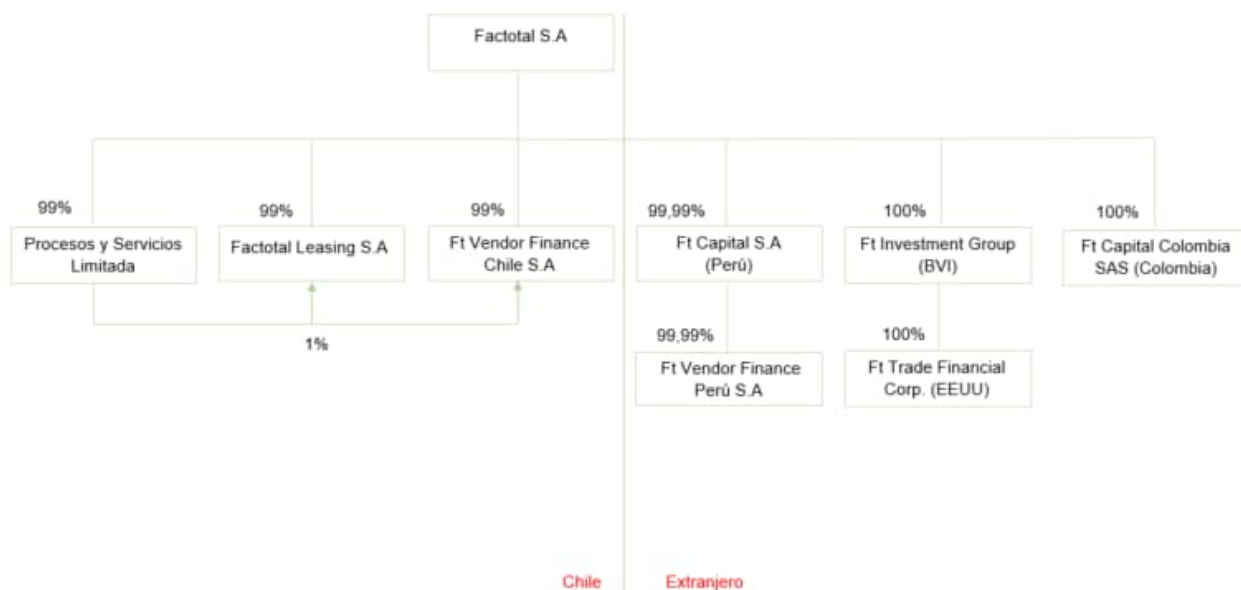
Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

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.



FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 Corp. entrega créditos automotrices.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales (continuación)

m) Actividades

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

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados

a) Período contable

Los estados consolidados intermedios de situación financiera al 31 de diciembre del 2021 se presentan comparados con los correspondientes estados al 31 de diciembre del 2020.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por función, reflejan los movimientos acumulados al cierre de los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Los estados consolidados intermedios de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y el 1 de enero y 31 de diciembre de 2020.

b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados intermedios al 31 de diciembre de 2021 y al 31 de diciembre 2020 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 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

b) Bases de preparación (continuación)

Los presentes estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 21 de febrero de 2022.

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

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

| Tipo | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | \$ | \$ |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 844,69 | 710,95 |
| Nuevo Sol Peruano | 211,88 | 196,36 |
| Peso Colombiano | 0,21 | - |
| Unidad de Fomento | <u>30.991,74</u> | <u>29.070,33</u> |

c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|--|--------------|----------------|-------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | | | | Participación % Directa | Participación % Indirecta | Participación % Directa | Participación % Indirecta |
| Procesos y Servicios Limitada | 77.481.090-0 | Chile | Pesos | 99,00 | - | 99,00 | - |
| Factotal Leasing S.A. | 99.557.070-K | Chile | Pesos | 99,00 | 0,99 | 99,00 | 0,99 |
| FT Vendor Finance Chile S.A. | 76.140.676-0 | Chile | Pesos | 99,00 | 0,99 | 99,00 | 0,99 |
| Ft Capital S.A. (Consolidado) | 0-E | Perú | Nuevo Sol Peruano | 99,99 | - | 99,99 | - |
| Ft Investment Group Limited. (Consolidado) | 0-E | BVI | Dólar | 100,00 | - | 100,00 | - |
| Ft Capital Colombia SAS | 0-E | Colombia | Peso Colombiano | 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 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

d) Deterioro activos financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$4.532.088. (M\$4.909.589 al 31 de diciembre de 2020).

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 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

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 automotriz

Filial FT Trade Financial 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 Automotriz 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 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

f) Propiedades, planta y equipo

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

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

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

g) Intangibles

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

h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

i) Contratos de derivados

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

k) Costos de ventas

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

l) Segmentos operacionales

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

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

m) Dividendos

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

n) Participaciones no controladoras

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

o) Activos y pasivos financieros (continuación)

1) Activos financieros (continuación)

c) Instrumentos de patrimonio

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020.

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 Vendor Finance 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 Corp. registra en este rubro las operaciones de financiamiento automotriz, incluyendo los intereses por devengar y los descuentos que se difieren durante la vigencia del préstamo.

r) Inversiones bajo el método de la participación

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y 31 de diciembre de 2020 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 2021 y 2020.

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 2020, la Sociedad ha efectuado reclasificaciones en el Estado de Resultados Integrales, en virtud a la norma IFRS 9 respecto al deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor para realizar el comparativo con el periodo actual. Estas reclasificaciones no modifican el resultado ni el patrimonio del ejercicio anterior.

| Reclasificaciones de Resultados | Nota | Saldo Reclasificado | Saldo Reportado | Reclasificación Efectuada |
|---|------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | 01.01.2020 31.12.2020 | 01.01.2020 31.12.2020 | 01.01.2020 31.12.2020 |
| Estado de resultados | | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ganancia (pérdida) | | | | |
| Costo de ventas | (24) | (5.589.340) | (7.500.002) | 1.910.662 |
| Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9 | (4b) | (1.910.662) | - | (1.910.662) |
| Total Reclasificaciones en Resultado | | (7.500.002) | (7.500.002) | - |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

z) Obligaciones por contrato de arrendamientos

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

aa) Nuevos pronunciamientos contables

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

| IFRS | NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS) | FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA |
|--|--|---------------------------------|
| IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 | Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2 | 1 de enero de 2021 |
| IFRS 16 | Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio 2021 | 1 de enero de 2021 |
| IFRS 3 | Referencia al Marco Conceptual | 1 de enero de 2022 |
| IAS 16 | Propiedad, planta y equipo: productos obtenidos antes del uso previsto. | 1 de enero de 2022 |
| IAS 37 | Contratos onerosos – costo del cumplimiento de un contrato | 1 de enero de 2022 |

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2021, no presentaron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 2 - Criterios Contables Aplicados (continuación)

ab) Plusvalía

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

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

Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | Sociedad | Tipo de Moneda | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Efectivo en caja | Factotal S.A. | Pesos | 5.991 | 5.892 |
| Efectivo en caja | Procesos y Servicios Ltda. | Pesos | 1.000 | 1.000 |
| Efectivo en caja | Factotal Leasing S.A. | Pesos | 58 | 19 |
| Efectivo en caja | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Pesos | 46 | 24 |
| Efectivo en caja | Ft Capital S.A. | Nuevo sol | 1.971 | 1.826 |
| Efectivo en caja | Ft Trade Financial Corp | Dólares | 8.882 | 23.439 |
| Efectivo en caja | FT Colombia | Pesos Colombianos | 9.881 | - |
| Subtotal Efectivo en Caja | | | 27.829 | 32.200 |
| Bancos | Factotal S.A. | Pesos | 3.405.331 | 5.305.079 |
| Bancos | Procesos y Servicios Ltda. | Pesos | 91.760 | 23.723 |
| Bancos | Factotal Leasing S.A. | Pesos | 613.849 | 897.872 |
| Bancos | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Pesos | 365.281 | 148.755 |
| Bancos | Factotal S.A. | Dólares | - | 178.376 |
| Bancos | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Dólares | 135.683 | - |
| Bancos | Ft Capital S.A. | Dólares | 1.653.422 | 716.632 |
| Bancos | Ft Capital S.A. | Nuevo Sol | 881.320 | 985.654 |
| Bancos | Ft Trade Financial Corp | Dólares | 2.516.345 | 3.805.740 |
| Bancos | FT Colombia | Pesos Colombianos | 443.440 | - |
| Subtotal Bancos | | | 10.106.431 | 12.061.831 |
| Fondos Mutuos | Factotal S.A. | Pesos | 1.606.301 | - |
| Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo | | | 1.606.301 | - |
| Total | | | 11.740.561 | 12.094.031 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

| Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Deudores por operaciones de Factoring (bruto) | 72.593.163 | 58.904.827 |
| Montos no financiados (retenciones) | (3.839.275) | (2.645.155) |
| Diferencias de precio por devengar | (1.197.942) | (741.632) |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring) | (3.114.874) | (2.888.816) |
| Deudores por operaciones de Factoring (neto) | 64.441.072 | 52.629.224 |
| Deudores por operaciones de leasing (bruto) | 23.971.956 | 26.628.665 |
| Intereses y seguros por devengar | (3.273.758) | (3.273.453) |
| IVA diferido | (3.373.923) | (3.324.258) |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing) | (1.050.391) | (1.461.621) |
| Deudores por operaciones de Leasing (neto) | 16.273.884 | 18.569.333 |
| Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses) | 2.145.213 | 3.340.499 |
| Intereses por devengar | (269.609) | (619.312) |
| Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar | (324.347) | (484.746) |
| Comisión variable por amortizar | 11.705 | 22.770 |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (Automotriz) | (366.821) | (559.152) |
| Deudores por operaciones de Crédito Automotriz (neto) | 1.196.141 | 1.700.059 |
| Total Deudores comerciales, Neto, Corriente | 81.911.097 | 72.898.616 |
| | | |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring | 90.126 | 150.048 |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing | 3.406.441 | 1.948.294 |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Automotriz | 15.049 | 40.223 |
| Total Cuentas por cobrar comerciales | 3.511.616 | 2.138.565 |
| Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente | 85.422.713 | 75.037.181 |
| | | |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Otros activos Financieros, Neto, No Corriente | M\$ | M\$ |
| Deudores por operaciones de Factoring (bruto) | - | - |
| Diferencias de precio por devengar | - | - |
| Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto) | - | - |
| Deudores por operaciones de Leasing (bruto) | 22.743.709 | 22.260.289 |
| Intereses y seguros por devengar | (2.683.265) | (2.645.668) |
| IVA diferido | (3.535.861) | (3.368.281) |
| Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto) | 16.524.583 | 16.246.340 |
| Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses) | 1.581.261 | 4.138.513 |
| Intereses por devengar | (292.158) | (966.414) |
| Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar | (192.619) | (562.806) |
| Comisión variable por amortizar | 6.062 | 22.473 |
| Deudores por operaciones, Segmento Automotriz (neto) | 1.102.546 | 2.631.766 |
| Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente | 17.627.129 | 18.878.106 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 38% a contratos de leasing financiero, un 41% a contratos de leasing operativo y un 21% a operaciones de crédito.

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

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

Operaciones de Crédito Automotriz

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 registran una morosidad de M\$7.247.904 (M\$ M\$5.836.951 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2021 | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Tramos | N° Clientes | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 40 | 587.252 | 85.047 | 502.205 | - | 502.205 |
| 1 - 30 Días | - | - | - | - | - | - |
| 31 - 60 Días | - | - | - | - | - | - |
| 61 - 90 Días | - | - | - | - | - | - |
| 91 - 120 Días | - | - | - | - | - | - |
| 121 - 150 Días | - | - | - | - | - | - |
| 151 - 180 Días | - | - | - | - | - | - |
| 181 - 210 Días | - | - | - | - | - | - |
| 211 - 250 Días | - | - | - | - | - | - |
| 251 o Más | - | - | - | - | - | - |
| Total | | 587.252 | 85.047 | 502.205 | - | 502.205 |

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

| Cartera no Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------|-------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Tramos | N° Clientes | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 1.797 | 49.103.706 | 1.051.797 | 48.051.909 | - | 48.051.909 |
| 1 - 30 Días | 1.138 | 4.142.672 | 448.704 | 3.693.968 | - | 3.693.968 |
| 31 - 60 Días | 94 | 410.550 | 85.824 | 324.726 | - | 324.726 |
| 61 - 90 Días | 36 | 70.628 | 48.230 | 22.398 | - | 22.398 |
| 91 - 120 Días | 21 | 55.009 | 53.669 | 1.340 | - | 1.340 |
| 121 - 150 Días | 7 | 17.953 | 17.579 | 374 | - | 374 |
| 151 - 180 Días | 10 | 42.671 | 42.389 | 282 | - | 282 |
| 181 - 210 Días | 8 | 20.972 | 20.972 | - | - | - |
| 211 - 250 Días | 19 | 101.982 | 100.830 | 1.152 | - | 1.152 |
| 251 o Más | 238 | 974.146 | 926.582 | 47.564 | - | 47.564 |
| Total | | 54.940.289 | 2.796.576 | 52.143.713 | - | 52.143.713 |

Al 31 de diciembre de 2020 la empresa tiene 2.148 clientes.

Al 31 de diciembre de 2020 la empresa no tiene cartera securitizada.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

i) Factoring (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Tramos | N° Clientes | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 50 | 577.383 | 91.872 | 485.511 | - | 485.511 |
| 1 - 30 Días | 11 | 368 | 368 | - | - | - |
| 31 - 60 Días | - | - | - | - | - | - |
| 61 - 90 Días | - | - | - | - | - | - |
| 91 - 120 Días | - | - | - | - | - | - |
| 121 - 150 Días | - | - | - | - | - | - |
| 151 - 180 Días | - | - | - | - | - | - |
| 181 - 210 Días | - | - | - | - | - | - |
| 211 - 250 Días | - | - | - | - | - | - |
| 251 o Más | - | - | - | - | - | - |
| Total | | 577.751 | 92.240 | 485.511 | - | 485.511 |

| Total Cartera al 31.12.2020 | | | | | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Tramos | N° de Clientes | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 1.847 | 49.681.089 | 1.143.669 | 48.537.420 | - | 48.537.420 |
| 1 - 30 Días | 1.149 | 4.143.040 | 449.072 | 3.693.968 | - | 3.693.968 |
| 31 - 60 Días | 94 | 410.550 | 85.824 | 324.726 | - | 324.726 |
| 61 - 90 Días | 36 | 70.628 | 48.230 | 22.398 | - | 22.398 |
| 91 - 120 Días | 21 | 55.009 | 53.669 | 1.340 | - | 1.340 |
| 121 - 150 Días | 7 | 17.953 | 17.579 | 374 | - | 374 |
| 151 - 180 Días | 10 | 42.671 | 42.389 | 282 | - | 282 |
| 181 - 210 Días | 8 | 20.972 | 20.972 | - | - | - |
| 211 - 250 Días | 19 | 101.982 | 100.830 | 1.152 | - | 1.152 |
| 251 o Más | 238 | 974.146 | 926.582 | 47.564 | - | 47.564 |
| Total | | 55.518.040 | 2.888.816 | 52.629.224 | - | 52.629.224 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | N° de Clientes | 31.12.2020 |
|-----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | | M\$ | | M\$ |
| Cartera Protestada (*) | 8 | 22.834 | 12 | 9.468 |
| Cartera en cobranza judicial (**) | 349 | 1.656.499 | 238 | 2.002.494 |
| Total | | 1.679.333 | | 2.011.962 |

(*) 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 2021 y 31 de diciembre 2020. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 31 de diciembre de 2021 M\$1.463.803 presentan morosidad superior a 90 días (M\$1.203.264 al 31 de diciembre de 2020).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 registran una morosidad de M\$ 10.762.629. (M\$9.502.406 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

| Cartera No 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 | 637 | 23.060.059 | 212.471 | 22.847.588 | - | 22.847.588 |
| 1 - 30 Días | 181 | 8.111.819 | 84.870 | 8.026.949 | - | 8.026.949 |
| 31 - 60 Días | 41 | 1.887.734 | 435.087 | 1.452.647 | - | 1.452.647 |
| 61 - 90 Días | 12 | 348.540 | 109.954 | 238.586 | - | 238.586 |
| 91 - 120 Días | 5 | 200.283 | 105.279 | 95.004 | - | 95.004 |
| 121 - 150 Días | 3 | 16.183 | 12.465 | 3.718 | - | 3.718 |
| 151 - 180 Días | - | - | - | - | - | - |
| 181 - 210 Días | - | - | - | - | - | - |
| 211 - 250 Días | 2 | 32.154 | 32.154 | - | - | - |
| 251 o Más | 11 | 57.437 | 57.437 | - | - | - |
| Total | 892 | 33.714.209 | 1.049.717 | 32.664.492 | - | 32.664.492 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

| Cartera No Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera No Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 723 | 26.322.688 | 644.104 | 25.678.584 | - | 25.678.584 |
| 1 - 30 Días | 184 | 6.419.001 | 49.614 | 6.369.387 | - | 6.369.387 |
| 31 - 60 Días | 48 | 1.574.584 | 70.985 | 1.503.599 | - | 1.503.599 |
| 61 - 90 Días | 15 | 416.729 | 74.882 | 341.847 | - | 341.847 |
| 91 - 120 Días | 7 | 511.091 | 101.125 | 409.966 | - | 409.966 |
| 121 - 150 Días | 3 | 89.103 | 82.739 | 6.364 | - | 6.364 |
| 151 - 180 Días | 2 | 47.215 | 47.215 | - | - | - |
| 181 - 210 Días | 1 | 11.074 | 11.074 | - | - | - |
| 211 - 250 Días | 3 | 68.259 | 68.259 | - | - | - |
| 251 o Más | 20 | 246.059 | 246.059 | - | - | - |
| Total | 1.006 | 35.705.803 | 1.396.056 | 34.309.747 | - | 34.309.747 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 6 | 452.200 | 2.260 | 449.940 | - | 449.940 |
| 1 - 30 Días | 9 | 49.799 | 249 | 49.550 | - | 49.550 |
| 31 - 60 Días | - | - | - | - | - | - |
| 61 - 90 Días | 2 | 69.492 | 63.056 | 6.436 | - | 6.436 |
| 91 - 120 Días | - | - | - | - | - | - |
| 121 - 150 Días | - | - | - | - | - | - |
| 151 - 180 Días | - | - | - | - | - | - |
| 181 - 210 Días | - | - | - | - | - | - |
| 211 - 250 Días | - | - | - | - | - | - |
| 251 o Más | - | - | - | - | - | - |
| Total | 17 | 571.491 | 65.565 | 505.926 | - | 505.926 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020 (continuación)

| Total Cartera al 31.12.2020 | | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|------------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 729 | 26.774.888 | 646.364 | 26.128.524 | - | 26.128.524 |
| 1 - 30 Días | 193 | 6.468.800 | 49.863 | 6.418.937 | - | 6.418.937 |
| 31 - 60 Días | 48 | 1.574.584 | 70.985 | 1.503.599 | - | 1.503.599 |
| 61 - 90 Días | 17 | 486.221 | 137.938 | 348.283 | - | 348.283 |
| 91 - 120 Días | 7 | 511.091 | 101.125 | 409.966 | - | 409.966 |
| 121 - 150 Días | 3 | 89.103 | 82.739 | 6.364 | - | 6.364 |
| 151 - 180 Días | 2 | 47.215 | 47.215 | - | - | - |
| 181 - 210 Días | 1 | 11.074 | 11.074 | - | - | - |
| 211 - 250 Días | 3 | 68.259 | 68.259 | - | - | - |
| 251 o Más | 20 | 246.059 | 246.059 | - | - | - |
| Total | 1.023 | 36.277.294 | 1.461.621 | 34.815.673 | - | 34.815.673 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 M\$ | N° de Clientes | 31.12.2020 M\$ |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Cartera protestada | - | - | - | - |
| Cartera en cobranza judicial | 19 | 344.518 | 40 | 869.155 |
| Total | | 344.518 | | 869.155 |

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 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz

Los deudores por crédito automotriz al 31 de diciembre de 2021 registran una morosidad de M\$1.526.185 (M\$2.797.516 al 31 de diciembre de 2020), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

| Cartera No Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 381 | 1.435.600 | - | 1.435.600 | - | 1.435.600 |
| 1 - 30 Días | 153 | 673.177 | - | 673.177 | - | 673.177 |
| 31 - 60 Días | 70 | 347.988 | 63.019 | 284.969 | - | 284.969 |
| 61 - 90 Días | 35 | 164.946 | 71.489 | 93.457 | - | 93.457 |
| 91 - 120 Días | 26 | 138.549 | 63.166 | 75.383 | - | 75.383 |
| 121 - 150 Días | 17 | 84.006 | 54.425 | 29.581 | - | 29.581 |
| 151 - 180 Días | 11 | 39.309 | 29.455 | 9.854 | - | 9.854 |
| 181 - 210 Días | 7 | 43.024 | 29.579 | 13.445 | - | 13.445 |
| 211 - 250 Días | 3 | 12.561 | 12.561 | - | - | - |
| 251 o Más | 8 | 51.508 | 51.508 | - | - | - |
| Total | 711 | 2.990.668 | 375.202 | 2.615.466 | - | 2.615.466 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2020 | | | | | | |
|--|--------------------|------------------|----------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Neto Total M\$ |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Al Día | 162 | 657.861 | - | 657.861 | - | 657.861 |
| 1 - 30 Días | 149 | 716.437 | - | 716.437 | - | 716.437 |
| 31 - 60 Días | 47 | 243.178 | 34.354 | 208.824 | - | 208.824 |
| 61 - 90 Días | 25 | 121.548 | 51.383 | 70.165 | - | 70.165 |
| 91 - 120 Días | 15 | 84.977 | 39.651 | 45.326 | - | 45.326 |
| 121 - 150 Días | 3 | 11.886 | 10.069 | 1.817 | - | 1.817 |
| 151 - 180 Días | 7 | 37.554 | 27.921 | 9.633 | - | 9.633 |
| 181 - 210 Días | 2 | 14.600 | 8.304 | 6.296 | - | 6.296 |
| 211 - 250 Días | 1 | 5.928 | 5.928 | - | - | - |
| 251 o Más | 1 | 6.340 | 6.340 | - | - | - |
| Total | 412 | 1.900.309 | 183.950 | 1.716.359 | - | 1.716.359 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Cartera estratificada por mora (continuación)

iii) Crédito Automotriz (continuación)

| Total Cartera al 31.12.2020 | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos | N° de Contratos | Deuda | Provisión | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Al Día | 543 | 2.093.461 | - | 2.093.461 | - | 2.093.461 |
| 1 - 30 Días | 302 | 1.389.614 | - | 1.389.614 | - | 1.389.614 |
| 31 - 60 Días | 117 | 591.166 | 97.373 | 493.793 | - | 493.793 |
| 61 - 90 Días | 60 | 286.494 | 122.872 | 163.622 | - | 163.622 |
| 91 - 120 Días | 41 | 223.526 | 102.817 | 120.709 | - | 120.709 |
| 121 - 150 Días | 20 | 95.892 | 64.494 | 31.398 | - | 31.398 |
| 151 - 180 Días | 18 | 76.862 | 57.375 | 19.487 | - | 19.487 |
| 181 - 210 Días | 9 | 57.625 | 37.884 | 19.741 | - | 19.741 |
| 211 - 250 Días | 4 | 18.489 | 18.489 | - | - | - |
| 251 - Más | 9 | 57.848 | 57.848 | - | - | - |
| Total | 1.123 | 4.890.977 | 559.152 | 4.331.825 | - | 4.331.825 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 basados en los modelos de NIIF 9 de cada segmento indicado en nota 2 d.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor de los segmentos Factoring, Leasing y Crédito Automotriz presentados individualmente es el siguiente:

| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring) | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial | 2.888.816 | 4.123.712 |
| (+) Aumento – Constitución de Provisión | 2.129.852 | 2.327.651 |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión | (1.457.678) | (1.977.614) |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos | (446.116) | (1.584.933) |
| Variación del ejercicio | 226.058 | (1.234.896) |
| Total | 3.114.874 | 2.888.816 |
| | | |
| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing) | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial | 1.461.621 | 1.862.283 |
| (+) Aumento | 1.066.675 | 1.465.906 |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión | (1.195.982) | (1.314.912) |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos | (281.923) | (551.656) |
| Variación del ejercicio | (411.230) | (400.662) |
| Total | 1.050.391 | 1.461.621 |
| | | |
| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz) | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial | 559.152 | 834.256 |
| (+) Aumento | 141.181 | 121.940 |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión | (333.512) | (397.044) |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos | - | - |
| Variación del ejercicio | (192.331) | (275.104) |
| Total | 366.821 | 559.152 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021

| Detalle de provisiones y castigos | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz M\$ | Total M\$ |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Provisiones y (reverso) de provisiones | 672.174 | (129.307) | (192.331) | 350.536 |
| Castigos | (446.116) | (281.923) | - | (728.039) |
| Total | 226.058 | (411.230) | (192.331) | (377.503) |

Al 31 de Diciembre 2020

| Detalle de provisiones y castigos | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz M\$ | Total M\$ |
|--|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Provisiones y (reverso) de provisiones | 350.037 | 150.994 | (275.104) | 225.927 |
| Castigos | (1.584.933) | (551.656) | - | (2.136.589) |
| Total | (1.234.896) | (400.662) | (275.104) | (1.910.662) |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 31 de diciembre de 2021 ascienden a M\$ 446.116 (M\$1.584.933 al 31 de diciembre de 2020).

Los castigos por operaciones de leasing al 31 de diciembre de 2021 ascienden a M\$ 281.923 (M\$551.656 al 31 de diciembre de 2020).

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 2021 y 2020.

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

d) **Riesgos de crédito (continuación)**

i) **Concentración de riesgo de crédito**

Factoring: por sector industrial

| Clasificación | 31 de Diciembre 2021 | | | 31 de Diciembre 2020 | | |
|--------------------|----------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
| | Nº Clientes | Monto M\$ | % | Nº Clientes | Monto M\$ | % |
| Agrícola | 33 | 1.449.063 | 2,14% | 21 | 695.880 | 1,25% |
| Automotriz | 34 | 4.826.374 | 7,14% | 26 | 3.770.893 | 6,79% |
| Comercial | 418 | 12.090.264 | 17,90% | 595 | 7.552.340 | 13,60% |
| Construcción | 216 | 10.492.143 | 15,53% | 351 | 9.294.784 | 16,74% |
| Educación | 4 | 57.049 | 0,08% | 7 | 101.073 | 0,18% |
| Energía | 7 | 588.475 | 0,87% | 8 | 159.097 | 0,29% |
| Forestal | 8 | 200.129 | 0,30% | 4 | 61.647 | 0,11% |
| Industrial | 39 | 7.338.278 | 10,86% | 147 | 4.781.363 | 8,61% |
| Manufactura | 45 | 1.479.409 | 2,19% | 40 | 1.262.731 | 2,27% |
| Minería | 23 | 879.190 | 1,30% | 24 | 1.450.763 | 2,61% |
| Pesquero | 9 | 408.070 | 0,60% | 7 | 626.305 | 1,13% |
| Salud | 5 | 63.147 | 0,09% | 6 | 28.495 | 0,05% |
| Servicios | 692 | 17.050.140 | 25,24% | 569 | 12.477.967 | 22,48% |
| Telecomunicaciones | 36 | 1.140.816 | 1,69% | 40 | 1.760.637 | 3,17% |
| Transporte | 313 | 9.493.399 | 14,05% | 303 | 11.494.065 | 20,70% |
| Total | 1.882 | 67.555.946 | 100% | 2.148 | 55.518.040 | 100% |

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

a) Al 31 de diciembre de 2021 el número de deudores es de 1.882, donde sus 10 mayores deudores representan un 7,89% del total de la cartera.

b) Al 31 de diciembre de 2020 el número de deudores es de 2.148, donde sus 10 mayores deudores representan un 8,76 % del total de la cartera.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 | | 31 de Diciembre 2020 | |
| | Monto M\$ | % | Monto M\$ | % |
| Vehículos de carga y transporte | 15.454.620 | 45,66% | 14.441.146 | 39,81% |
| Equipos de Tecnología de la Información | 9.549.939 | 28,21% | 13.133.538 | 36,20% |
| Maq. y equip. para la construcción | 3.891.219 | 11,50% | 4.241.557 | 11,69% |
| Vehículos de pasajeros | 2.729.272 | 8,06% | 2.294.257 | 6,32% |
| Vehículos livianos, utilitarios y camionetas | 1.628.274 | 4,81% | 1.849.851 | 5,10% |
| Transporte marítimo | 531.075 | 1,57% | 181.902 | 0,50% |
| Maq. y equip. para la agricultura | 59.478 | 0,18% | 103.831 | 0,29% |
| Maq. y equip. sector forestal | 4.981 | 0,01% | 31.212 | 0,09% |
| Total | 33.848.858 | 100% | 36.277.294 | 100% |

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

a) 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.

b) Al 31 de diciembre de 2020 el número de contratos es de 1.027, donde sus 10 mayores clientes representan un 16,43% del total de la cartera del segmento leasing.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

d) Riesgos de crédito (continuación)

i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

Crédito Automotriz

La cartera de créditos automotrices presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 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.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2020 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 4.355, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 2,05% y un 3,85% de la cartera, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

e) Garantías tomadas y otras mejoras crediticias

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

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

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

| Segmento Leasing | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Total contratos | 899 | 1.027 |
| N° contratos con garantías personales | 576 | 631 |

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 2021 y 2020.

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

f) Calidad crediticia de los activos (continuación)

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

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

g) Cartera renegociada

| Factoring | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Cartera renegociada (bruto) | <u>587.252</u> | <u>577.751</u> |
| Total | <u>587.252</u> | <u>577.751</u> |

| Leasing | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Cartera renegociada (bruto) | <u>134.649</u> | <u>571.491</u> |
| Total | <u>134.649</u> | <u>571.491</u> |

| Crédito Automotriz | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Cartera renegociada (bruto) | <u>993.738</u> | <u>1.900.309</u> |
| Total | <u>993.738</u> | <u>1.900.309</u> |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 Crédito Automotriz, se reflejan los créditos morosos cuyos deudores solicitan una extensión de los plazos originales.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 5 - Cuentas por Cobrar y Pagar con Entidades relacionadas

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

a) Transacciones

| | | | | | | | 31.12.2021 | 31.12.2020 | | |
|--------------------------------------|--------------|----------------|------------------------|------------|-------------|----------------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| SOCIEDAD | R.U.T. | Pais de Origen | NATURALEZA DE RELACION | Tasa Anual | Fecha Vcto. | DESCRIPCION DE TRANSACCION | Monto M\$ | Efecto (Cargo)Abono M\$ | Monto M\$ | Efecto (Cargo)Abono M\$ |
| Juan Enrique Gatica Astaburuaga | 6.731.752-1 | Chile | Director | - | - | Cuenta Corriente | 5.106 | (1.670) | 6.776 | 6.553 |
| Federico Schmidt Jarpa | 12.964.295-5 | Chile | Ejecutivo Principal | 3% | 30.04.2022 | Préstamo | 75.835 | (28.410) | 104.245 | 82.660 |
| Octavio Perez Gajardo | 10.130.941-K | Chile | Agente Zonal | 3% | 30.04.2022 | Préstamo | 40.449 | (10.489) | 50.938 | 31.803 |
| Salvador Garcés Bernales | 14.123.582-6 | Chile | Gerente General Filial | 3% | 30.04.2022 | Préstamo | 86.949 | 2.842 | 84.107 | 67.243 |
| Asesorías e Inversiones Río Lía SpA. | 96.550.890-2 | Chile | Accionista | 3% | 08.10.2022 | Préstamo | 21.673 | 21.673 | - | - |
| Bastian Moya | 8.530.757-6 | Chile | Accionista | 3% | 08.10.2022 | Préstamo | 21.981 | 21.981 | - | - |
| Covarrubias y Compañía S.A. | 96.665.610-7 | Chile | Accionista | - | - | Op.Factoring | 3.500 | 3.500 | - | - |
| FT Inmobiliaria Ltda. | 76.377.121-0 | Chile | Accionistas Comunes | - | - | Cuenta Corriente | 5.000 | 5.000 | - | - |
| Inmobiliaria Las Pataguas | 96.550.890-2 | Chile | Accionista | - | - | Cuenta Corriente | 1.500 | 1.500 | - | - |
| Total | | | | | | | 261.993 | 15.927 | 246.066 | 188.259 |

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 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|----------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|
| | | | | | M\$ | M\$ |
| 6.731.752-1 | Chile | Pesos | Juan Enrique Gatica Astaburuaga | Director | 5.106 | 6.776 |
| 14.123.582-6 | Chile | Pesos | Salvador Garcés Bernal | Gerente General Filial | 86.949 | 84.107 |
| 96.665.610-7 | Chile | Pesos | Federico Schmidt Jarpa | Ejecutivo Principal | 75.835 | 104.245 |
| 10.130.941-K | Chile | Pesos | Octavio Pérez Gajardo | Agente Zonal | 40.449 | 50.938 |
| 96.550.890-2 | Chile | Pesos | Asesorías e Inversiones Río Lía SpA. | Accionista | 21.673 | - |
| 8.530.757-6 | Chile | Pesos | Bastián Moya | Accionista | 21.981 | - |
| 96.665.610-7 | Chile | Pesos | Covarrubias y Compañía S.A. | Accionista | 3.500 | - |
| 76.377.121-0 | Chile | Pesos | FT Inmobiliaria Ltda. | Accionistas Comunes | 5.000 | - |
| 96.550.890-2 | Chile | Pesos | Inversiones Las Pataguas Ltda. | Accionista | 1.500 | - |
| Total | | | | | 261.993 | 246.066 |

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 2021 y 2020.

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

c) Remuneraciones y beneficios por el personal clave

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 miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2020 son:

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

Los 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 2021 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 2021 y 2020.

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son las siguientes:

| Beneficios y Gastos de Personal | Acumulado | |
|--|--|--|
| | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Sueldos y salarios | 1.841.874 | 1.863.322 |
| Otros beneficios a corto plazo a los empleados | 30.507 | 35.717 |
| Total | 1.872.381 | 1.899.039 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 6 - Intangibles

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

| Clases para Activos Intangibles | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Total activos intangibles, neto | <u>11.038</u> | <u>8.494</u> |
| Programas informáticos, neto | <u>11.038</u> | <u>8.494</u> |
| Total programas informáticos bruto | <u>220.967</u> | <u>203.849</u> |
| Programas informáticos, bruto | <u>220.967</u> | <u>203.849</u> |
| Total amortización acumulada programas informáticos. | <u>(209.929)</u> | <u>(195.355)</u> |
| Amortización acumulada programas informáticos | <u>(209.929)</u> | <u>(195.356)</u> |

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 | Activo Intangible, Neto |
|---------------------------|------------------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 8.494 | 8.494 |
| Adiciones | 18.019 | 18.019 |
| Amortización | (15.475) | (15.475) |
| Saldo final | 11.038 | 11.038 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

| Movimientos al 31.12.2020 | Programas Informáticos, Neto | Activo Intangible, Neto |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 12.376 | 12.376 |
| Adiciones | 14.137 | 14.137 |
| Amortización | (18.019) | (18.019) |
| Saldo final | 8.494 | 8.494 |

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 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Total propiedades, planta y equipo, neto | 10.091.407 | 6.603.759 |
| Equipamiento de tecnología de información, neto | 9.873.935 | 6.339.633 |
| Bienes en Uso, Neto | 169.506 | 196.737 |
| Vehículos de motor, neto | 43.941 | 55.662 |
| Instalaciones fijas y accesorios, neto | 4.025 | 11.727 |
| Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto | 16.286.691 | 13.043.628 |
| Equipamiento de tecnología de información, bruto | 15.173.029 | 11.969.880 |
| Bienes en Uso, bruto | 348.146 | 325.792 |
| Vehículos de motor, bruto | 507.506 | 494.736 |
| Instalaciones fijas y accesorios, bruto | 258.010 | 253.220 |
| Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo | (6.195.284) | (6.439.868) |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información | (5.299.094) | (5.630.247) |
| Depreciación Acumulada y Deterioro de Valor Bienes en Uso | (178.640) | (129.055) |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor | (463.565) | (439.073) |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios | (253.985) | (241.493) |

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y FT Vendor Perú cuyos montos al 31 de diciembre de 2021 ascienden a M\$ 9.852.092 (M\$6.318.960 al 31 de diciembre de 2020) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 3.090.159 (M\$3.162.921 al 31 de diciembre de 2020).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$ 1.116.170.

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 de 2021 y 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

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

| | | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$ | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$ | Vehículos de Motor, Neto M\$ | Bienes en Uso, Neto M\$ | Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$ | |
|----------------------|---|---|---|------------------------------------|-------------------------------|---|-------------------|
| Saldo Inicial | | 6.339.632 | 11.727 | 55.663 | 196.737 | 6.603.759 | |
| | Adiciones | 7.564.409 | 1.906 | 51.326 | 58.207 | 7.675.848 | |
| | Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | - | - | - | - | |
| | Desapropiaciones | (688.193) | - | - | - | (688.193) | |
| | Transferencias a (desde) Activos No Corrientes y Grupos en Desapropiación Mantenedos para la Venta | - | - | - | - | - | |
| | Transferencias a (desde) Propiedades de Inversión | - | - | - | - | - | |
| | Desapropiaciones mediante Enajenación de Negocios | - | - | - | - | - | |
| | Retiros | - | - | - | - | - | |
| | Gasto por Depreciación | (3.341.913) | (9.608) | (63.048) | (85.438) | (3.500.007) | |
| Cambios | 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 | | 3.534.303 | (7.702) | (11.722) | (27.231) | 3.487.648 |
| | Saldo Final | | 9.873.935 | 4.025 | 43.941 | 169.506 | 10.091.407 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre de 2020 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

| | | Equipamiento de Tecnologías de la Información, Neto M\$ | Instalaciones Fijas y Accesorios, Neto M\$ | Vehículos de Motor, Neto M\$ | Bienes en Uso, Neto M\$ | Propiedades, Planta y Equipo, Neto M\$ |
|---|---|--|---|------------------------------------|----------------------------------|---|
| Saldo Inicial | | 5.784.997 | 26.168 | 125.156 | 228.125 | 6.164.446 |
| | Adiciones | 5.010.632 | 561 | 48.863 | 19.336 | 5.079.392 |
| | Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios | - | - | - | - | - |
| | Desapropiaciones | (1.291.130) | - | - | 30.200 | (1.260.930) |
| | 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 | (3.164.867) | (15.002) | (118.356) | (80.924) | (3.379.149) |
| Cambios | Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto | Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto | - | - | - | - |
| | | Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto | - | - | - | - |
| | | Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto | - | - | - | - |
| | Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados | - | - | - | - | - |
| | Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados | - | - | - | - | - |
| | Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados | - | - | - | - | - |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera | - | - | - | - | - | |
| Otros Incrementos (Decrementos) | - | - | - | - | - | |
| Cambios, Total | | 554.635 | (14.441) | (69.493) | (31.388) | 439.313 |
| Saldo Final | | 6.339.632 | 11.727 | 55.663 | 196.737 | 6.603.759 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo (continuación)

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

Nota 8 - Impuestos a la Renta e Impuestos Diferidos

a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos por donaciones reflejando su saldo en la cuenta Pasivos por impuestos corrientes en 2021 y activos por impuestos corrientes en 2020, de acuerdo al siguiente detalle:

| Cuentas por cobrar por Impuestos | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Corrientes | M\$ | M\$ |
| Impuesto a las utilidades | - | (233.249) |
| Pagos provisionales mensuales | - | 828.166 |
| Crédito SENCE | - | 30.500 |
| Impuesto por recuperar (años anteriores) | - | 317.844 |
| Subtotal Filiales Nacionales | - | 943.261 |
| Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras | - | (434.454) |
| Impuesto Temporales a los Activos Netos | - | 3.653 |
| Pago a Cuenta Impuesto a la Renta | - | 459.206 |
| Subtotal Filiales Extranjeras | - | 28.405 |
| Total | - | 971.666 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

a) Información general (continuación)

| Cuentas por pagar por Impuestos | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------|------------|
| Corrientes | M\$ | M\$ |
| Impuesto a las utilidades | 977.110 | - |
| Pagos provisionales mensuales | (444.291) | - |
| Crédito SENCE | (29.700) | - |
| Impuesto por recuperar (años anteriores) | (473.146) | - |
| Subtotal Filiales Nacionales | 29.973 | - |
| Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras | 879.668 | - |
| Impuesto Temporales a los Activos Netos | - | - |
| Pago a Cuenta Impuesto a la Renta | (692.704) | - |
| Subtotal Filiales Extranjeras | 186.964 | - |
| Total | 216.937 | - |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 Diciembre 2021 | | Al 31 Diciembre 2020 | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Renta Líquida | 27% Impuesto | Renta Líquida | 27% Impuesto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Factotal S.A. | 3.386.095 | 914.246 | 557.727 | 151.469 |
| Procesos y Servicios Limitada | 232.831 | 62.864 | 302.890 | 81.780 |
| Factotal Leasing S.A. | (8.388.120) | - | (4.425.203) | - |
| Ft Vendor Finance Chile S.A. | (1.714.711) | - | (560.830) | - |
| Total | (6.483.905) | 977.110 | (4.125.416) | 233.249 |

Información general

| Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras | Al 31 Diciembre 2021 | | Al 31 Diciembre 2020 | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | Renta Líquida | 29,5% Impuesto | Renta Líquida | 29,5% Impuesto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ft Capital S.A | 1.716.224 | 841.564 | 1.413.540 | 416.994 |
| Ft Vendor Perú S.A | 125.399 | 38.104 | 59.188 | 17.460 |
| Total | 1.841.623 | 879.668 | 1.472.728 | 434.454 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Activo M\$ | Pasivo M\$ | Activo M\$ | Pasivo M\$ |
| Relativa a diferencias de precio por devengar | 204.810 | - | 136.191 | - |
| Relativa a provisiones | 1.138.934 | - | 1.388.439 | - |
| Activos en leasing | 511.614 | - | 2.627.010 | - |
| Obligación leasing | 63.229 | - | 95.623 | - |
| Activos en leasing | - | 60.617 | - | 93.226 |
| Otros conceptos leasing | 300.569 | - | 381.234 | - |
| Contratos de leasing | - | 9.015.709 | - | 8.963.745 |
| Pérdida tributaria | 2.727.764 | - | 1.346.229 | - |
| Relativas a filiales extranjeras | 275.730 | - | 182.305 | - |
| Relativa a otros | 223 | 4 | 331 | 62 |
| Subtotal | 5.222.873 | 9.076.330 | 6.157.362 | 9.057.033 |
| Total | (3.853.457) | | (2.899.671) | |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias | | |
| Gastos por Impuestos Corrientes | (977.110) | (233.249) |
| Otros ingresos/gastos por Impuesto Corriente | 247.523 | (883) |
| Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total | (729.587) | (234.132) |
| Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias | | |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias | (1.047.211) | (1.302.588) |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera | 93.425 | (5.972) |
| (Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total | (953.786) | (1.308.560) |
| Gasto por Impuestos filial extranjera | (752.507) | (434.454) |
| Otros | (82.716) | (40.458) |
| Gasto por Impuesto Filiales Extranjeras Corriente Neto, Total | (835.223) | (474.912) |
| (Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias | (2.518.596) | (2.017.604) |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

d) Reconciliación de tasa efectiva de impuestos

| Concepto | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Base Imponible M\$ | 27% Impuesto M\$ | Base Imponible M\$ | 27% Impuesto M\$ |
| A Partir del resultado antes de impuesto | | | | |
| Resultado antes de impuesto | 8.699.436 | 2.348.848 | 8.537.393 | 2.305.096 |
| Diferencias permanentes | (2.040.943) | 169.748 | (2.832.841) | (287.492) |
| Efecto impuesto por cambio de tasa | - | - | - | - |
| Ajustes tributarios V/S Financieros | (2.040.943) | (551.055) | (2.832.841) | (764.867) |
| Diferencia por impuestos filiales extranjeras | - | 720.803 | - | 477.375 |
| Total de gastos por impuestos Sociedades | 6.658.493 | 2.518.596 | 5.704.552 | 2.017.604 |
| Tasa efectiva de impuestos | | 28,95% | | 23,63% |

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:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------|------------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remanente Crédito Fiscal | 872.680 | 207.029 |
| Otros activos no financieros | 370.188 | 165.314 |
| Total | 1.242.868 | 372.343 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|----------------|---------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | | Monto M\$ | Provisión M\$ | Monto M\$ | Provisión M\$ |
| Terreno | Factotal S.A. | 5.598 | 5.598 | 5.598 | 5.598 |
| Total | | 5.598 | 5.598 | 5.598 | 5.598 |
| Saldo | | | - | | - |

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

b) Segmento leasing

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

| Origen del Activo | Sociedad | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|---------------------------------|------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | | Monto M\$ | Provisión M\$ | Monto M\$ | Provisión M\$ |
| Bienes recibidos en pago | Factotal Leasing S.A. | 49.604 | - | 213.959 | - |
| Por término normal de contratos | FT Vendor Finance Chile S.A. | 47.948 | 34.776 | 75.561 | 64.949 |
| Total | | 97.552 | 34.776 | 289.520 | 64.949 |
| Saldo | | | 62.776 | | 224.571 |

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 de 2021 y 2020.

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

c) Segmento Crédito Automotriz

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

| Tipo de Activo | Sociedad | 31.12.2021 | | 31.12.2020 | |
|--------------------|--------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | | Monto M\$ | Provisión M\$ | Monto M\$ | Provisión M\$ |
| Bienes recuperados | FT Trade Financial Corp. | 67.829 | 57.129 | 112.655 | 89.563 |
| Total | | 67.829 | 57.129 | 112.655 | 89.563 |
| Saldo | | | 10.700 | | 23.092 |

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

| Rubro | 2021 | | | | 2020 | | | |
|--|------------------|----------------|-------------------|---------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz M\$ | Total M\$ | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz M\$ | Total M\$ |
| Activos corrientes mantenidos para la venta (neto) | - | 62.776 | 10.700 | 73.476 | - | 224.571 | 23.092 | 247.663 |
| Total | - | 62.776 | 10.700 | 73.476 | - | 224.571 | 23.092 | 247.663 |

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantías de Arriendo | 95.842 | 86.381 |
| Total | 95.842 | 86.381 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | |
|--------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
| Factoring | Ft Capital S.A. | 260.871 | 260.871 |
| Leasing | Factotal Leasing S.A. | 167.212 | 167.212 |
| Leasing | Ft Vendor Finance Chile S.A | 153.828 | 153.828 |
| Total | | 581.911 | 581.911 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| Concepto | Corriente | | No Corriente más de 1 año hasta 3 años | | Más de 3 años hasta 5 años | |
|---------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
| Créditos bancarios | 31.397.832 | 34.480.418 | 14.294.754 | 507.821 | - | - |
| Efectos de Comercio | - | - | - | - | - | - |
| Bonos Corporativos | 10.542.858 | 208.739 | 15.591.610 | 19.559.912 | 5.176.104 | 9.720.032 |
| Tarjeta de Crédito | 4.776 | 1.868 | - | - | - | - |
| Contratos Derivados | - | - | - | - | - | - |
| Total | 41.945.466 | 34.691.025 | 29.886.364 | 20.067.733 | 5.176.104 | 9.720.032 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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>31.12.2021 M\$</u> | <u>31.12.2020 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.080.000-K | Banco Bice | Chile | Pesos | 1,69% | 1,69% | - | 1.001.034 | - | 1.001.363 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.030.000-7 | Banco del Estado de Chile | Chile | Pesos | 3,60% | 3,60% | - | 1.545.600 | - | 1.546.650 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.030.000-7 | Banco del Estado de Chile | Chile | Pesos | 3,60% | 3,60% | - | 1.028.300 | - | 1.029.000 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.030.000-7 | Banco del Estado de Chile | Chile | Pesos | 3,60% | 3,60% | - | 1.542.450 | - | 1.543.500 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Pesos | 3,30% | 3,30% | - | 1.542.625 | - | 1.543.588 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.080.000-K | Banco Bice | Chile | Pesos | 1,70% | 1,70% | - | 1.001.704 | - | 1.002.035 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.006.000-6 | Banco Bci | Chile | Pesos | 1,61% | 1,61% | - | 1.502.412 | - | 1.502.881 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.036.000-K | Banco Santander | Chile | Pesos | 3,62% | 3,62% | - | 777.407 | - | 777.935 |
| Subtotal | | | | | | | | | - | 9.941.532 | - | 9.946.952 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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>31.12.2021 M\$</u> | <u>31.12.2020 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Pesos | 5,16% | 5,16% | - | 1.559.125 | - | 1.560.630 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.080.000-K | Banco Bice | Chile | Pesos | 4,18% | 4,18% | - | 1.035.032 | - | 1.035.844 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | Chile | Pesos | 1,25% | 1,25% | - | 519.657 | - | 523.962 |
| 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 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 3.043.494 | 3.113.814 | 3.078.587 | 3.120.436 |
| Total | | | | | | | | | 3.043.494 | 13.055.346 | 3.078.587 | 13.067.388 |
| Capital | | | | | | | | | 3.000.000 | 12.768.781 | 3.000.000 | 12.768.781 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|---|--|--|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.036.000-K | Banco Santander | Chile | Pesos | 1,68% | 1,68% | - | 1.000.700 | - | 1.001.027 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.023.000-9 | Banco Itau | Chile | Pesos | 1,70% | 1,70% | - | 1.500.639 | - | 1.501.136 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Pesos | 2,04% | 2,04% | - | 1.000.453 | - | 1.000.850 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.036.000-K | Banco Santander | Chile | Pesos | 1,80% | 1,80% | - | 1.001.800 | - | 1.002.150 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.036.000-K | Banco Santander | Chile | Pesos | 1,80% | 1,80% | - | 2.003.600 | - | 2.004.300 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.006.000-6 | Banco Bci | Chile | Pesos | 1,61% | 1,61% | - | 1.502.412 | - | 1.502.881 |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Pesos | 5,16% | 5,16% | - | 1.559.125 | - | 1.560.630 |
| Subtotal | | | | | | | | | - | 9.568.729 | - | 9.572.974 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad Deudora</u> | <u>Nombre Entidad Deudora</u> | <u>País Entidad Deudora</u> | <u>Rut Entidad Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad Acreedora</u> | <u>Tipo de Moneda</u> | <u>Tasa Efectiva Anual</u> | <u>Tasa Nominal Anual</u> | <u>31.12.2021 M\$</u> | <u>31.12.2020 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | Chile | Pesos | 1,25% | 1,25% | - | 532.604 | - | 543.053 |
| 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 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 6.021.885 | 532.604 | 6.160.484 | 543.053 |
| Total | | | | | | | | | 6.021.885 | 10.101.333 | 6.160.484 | 10.116.027 |
| Capital | | | | | | | | | 6.000.000 | 10.032.604 | 6.000.000 | 10.032.604 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|---|--|--|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 2,22% | 2,22% | - | 514.871 | - | 527.848 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Banbif | Perú | Dólar | 2,55% | 2,55% | - | 716.303 | - | 717.255 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Pichincha | Perú | Dólar | 3,15% | 3,15% | - | 717.271 | - | 719.313 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Interbank | Perú | Dólar | 2,35% | 2,35% | - | 714.507 | - | 717.325 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Scotiabank | Perú | Dólar | 2,60% | 2,60% | - | 713.946 | - | 714.557 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco BCP | Perú | Dólar | 2,80% | 2,80% | - | 713.741 | - | 717.859 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Banbif | Perú | Dólar | 3,50% | 3,50% | 861.015 | - | 861.381 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Interbank | Perú | Dólar | 2,80% | 2,80% | 857.201 | - | 858.413 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 1.718.216 | 4.090.639 | 1.719.794 | 4.114.157 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad Deudora</u> | <u>Nombre Entidad Deudora</u> | <u>País Entidad Deudora</u> | <u>Rut Entidad Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad Acreedora</u> | <u>Tipo de Moneda</u> | <u>Tasa Efectiva Anual</u> | <u>Tasa Nominal Anual</u> | <u>31.12.2021 M\$</u> | <u>31.12.2020 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2021 M\$</u> | <u>Monto Final Crédito 31.12.2020 M\$</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|---|---|
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Internacional del Perú | Perú | Dólar | 2,80% | 2,80% | 855.432 | - | 858.479 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Interbank | Perú | Dólar | 2,80% | 2,80% | 854.124 | - | 857.623 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco de crédito del Perú | Perú | Dólar | 1,89% | 1,89% | 851.546 | - | 852.045 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco de crédito del Perú | Perú | Dólar | 1,90% | 1,90% | 1.701.452 | - | 1.708.067 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Pichincha | Perú | Dólar | 3,75% | 3,75% | 423.980 | - | 425.371 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco GNB del Perú | Perú | Dólar | 2,70% | 2,70% | 423.830 | - | 425.748 | - |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 2,12% | 2,12% | 604.988 | - | 675.995 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 5.715.352 | - | 5.803.328 | - |
| Total | | | | | | | | | 7.433.568 | 4.090.639 | 7.523.122 | 4.114.157 |
| Capital | | | | | | | | | 7.379.877 | 4.065.866 | 7.379.877 | 4.065.866 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|--|---|---|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 2,22% | 2,22% | - | 1.523.464 | - | 1.546.457 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco BBVA | EEUU | Dólar | 2,48% | 2,48% | - | 1.073.240 | - | 1.080.274 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco BBVA | EEUU | Dólar | 2,40% | 2,40% | - | 713.345 | - | 719.197 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Banbif | EEUU | Dólar | 2,95% | 2,95% | - | 1.071.905 | - | 1.083.918 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Interbank | EEUU | Dólar | 2,43% | 2,43% | - | 713.986 | - | 719.243 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco BCP | EEUU | Dólar | 2,85% | 2,85% | - | 1.425.107 | - | 1.442.905 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco GNB | EEUU | Dólar | 2,85% | 2,85% | - | 712.053 | - | 721.340 |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco BBVA | Perú | Dólar | 4,00% | 4,00% | 860.361 | - | 870.011 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 860.361 | 7.233.100 | 870.011 | 7.313.334 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|--|---|---|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 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 | 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 BCP | Perú | Dólar | 1,89% | 1,89% | 1.696.127 | - | 1.708.883 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Comercio | Perú | Dólar | 5,50% | 5,50% | 763.518 | - | 780.862 | - |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 2,12% | 2,12% | 469.016 | - | 478.396 | - |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 1,82% | 1,82% | 3.899.765 | - | 3.966.249 | - |
| Subtotal | | | | | | | | | 11.512.979 | - | 11.679.990 | - |
| Total | | | | | | | | | 12.373.340 | 7.233.100 | 12.550.001 | 7.313.334 |
| Capital | | | | | | | | | 12.251.130 | 7.233.100 | 12.251.130 | 7.313.334 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</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 | - |
| Total | | | | | | | | | 418.689 | - | 420.531 | - |
| Capital | | | | | | | | | 413.166 | - | 413.166 | - |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|--|---|---|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Santander | Perú | Soles | 5,15% | 5,15% | 1.213.656 | - | 1.232.250 | - |
| O-E | Ft Capital S.A. | Perú | O-E | Banco Santander | Perú | Soles | 5,31% | 5,31% | 893.200 | - | 909.130 | - |
| Total | | | | | | | | | 2.106.856 | - | 2.141.380 | - |
| Capital | | | | | | | | | 2.087.018 | - | 2.087.018 | - |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

1) Créditos bancarios

g) Créditos bancarios en dólares, no corrientes

| <u>RUT</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Deudora</u> | <u>Rut</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Nombre</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>País</u> <u>Entidad</u> <u>Acreeedora</u> | <u>Tipo de</u> <u>Moneda</u> | <u>Tasa</u> <u>Efectiva</u> <u>Anual</u> | <u>Tasa</u> <u>Nominal</u> <u>Anual</u> | <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> | <u>Monto Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2021</u> <u>M\$</u> | <u>Monto</u> <u>Final</u> <u>Crédito</u> <u>31.12.2020</u> <u>M\$</u> |
|--|---|---|---|--|--|---------------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Chile | O-E | Corporación Interamericana de Inversiones | EEUU | Dólar | 2,22% | 2,22% | - | 507.821 | - | 510.417 |
| 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 | - |
| Total | | | | | | | | | 14.294.754 | 507.821 | 14.574.541 | 510.417 |
| Capital | | | | | | | | | 14.294.754 | 507.821 | 14.294.754 | 510.417 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

2) Bonos Corporativos

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2021

| Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | Pais Entidad Deudora | Instrumento | Serie Nro. | Unidad de Reajuste | Tasa de Interés Anual | Colocación | Fecha de Colocación | Valor Nominal M\$ | Fecha de Vencimiento | Valor Contable 31.12.2021 | | | |
|---------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------|--------------------|-----------------------|------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | 1 - 90 Dias | 90 - 365 Dias | 1 - 3 Años | 3 - 5 Años |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A | Chile | Bono Corporativo | A | UF | 0,88% | Nacional | 03.10.2019 | 28.309.940 | 27.08.2024 | 5.323.347 | 5.219.511 | 15.591.610 | 5.176.104 |
| Total | | | | | | | | | | | 5.323.347 | 5.219.511 | 15.591.610 | 5.176.104 |

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2021

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

- Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2020

| Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | Pais Entidad Deudora | Instrumento | Serie Nro. | Unidad de Reajuste | Tasa de Interés Anual | Colocación | Fecha de Colocación | Valor Nominal M\$ | Fecha de Vencimiento | Valor Contable 31.12.2020 | | | |
|---------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------|--------------------|-----------------------|------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | | | | | | | | | | | 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 | 20.392 | 188.347 | 19.559.911 | 9.720.032 |
| Total | | | | | | | | | | | 20.392 | 188.347 | 19.559.911 | 9.720.032 |

- Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2020

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021, 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 2021.

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 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

3) Efectos de Comercio (continuación)

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

No mantiene emisiones vigentes al 31 de diciembre de 2021.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 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 de 2021 y 2020.

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 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 31 de diciembre de 2020.

Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2020

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2020.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

4) Contratos Derivados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

| RUT | Nombre Entidad Contratante | Tipo de Contrato Derivado | Banco Contraparte | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2021 (Derecho /Obligación) | 31.12.2020 M\$ | 31.12.2020 (Derecho /Obligación) |
|--------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|--|----------------|--|
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Swap | Scotiabank Chile | - | - | (33.986) | Obligación |
| 76.140.676-0 | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Forward | Banco Security | (11.407) | Obligación | 172.814 | Derecho |
| O-E | Ft Capital S.A. | Swap | Banco BCP | 18.186 | Derecho | - | - |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Swap | Banco Security | 199.604 | Derecho | - | - |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A. | Swap | Banco Consorcio | 108.706 | Derecho | - | - |
| Total | | | | 315.089 | Derecho | 138.828 | Derecho |

Al respecto, al 31 de diciembre de 2021 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 315.089, lo cual constituye un derecho para Factotal, presentándose en el rubro “Otros activos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2020, la valorización de estos contratos constituyó un derecho ascendente a M\$ 138.828, 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 de 2021 y 2020.

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

5) Vencimientos pasivos financieros.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

| Mes | Vencimiento 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 | - | - | - | - |
| Suma | 44.076.488 | 16.593.070 | 16.347.592 | 2.914.541 |

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros a mayor plazo que los vencimientos de los activos. De esta forma, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro expuesto, con el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento representa tan solo un 25,8% de la recaudación promedio histórica de 2020, cifra inferior al límite interno que maneja la compañía de vencimientos sobre recaudación promedio de últimos 6 meses inferior a 30%. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

5) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

| Mes | Vencimiento pasivos a diciembre 2020 | | | |
|-------------|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Enero | 5.713.775 | - | - | - |
| Febrero | 6.978.834 | 5.547.102 | 4.970.619 | 4.907.837 |
| Marzo | 4.560.086 | - | - | - |
| Abril | 6.391.583 | - | - | - |
| Mayo | 3.323.295 | - | - | - |
| Junio | 2.162.455 | - | - | - |
| Julio | - | - | - | - |
| Agosto | 1.259.723 | 5.002.011 | 4.939.228 | 4.876.446 |
| Septiembre | 4.059.173 | - | - | - |
| Octubre | - | - | - | - |
| Noviembre | 519.451 | - | - | - |
| Diciembre | - | - | - | - |
| Suma | 34.968.375 | 10.549.113 | 9.909.847 | 9.784.283 |

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 precedente, 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 18,8% 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 de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020 los pasivos financieros presentan el siguiente desglose:

| | Saldo inicial 1 de enero de 2021 | Obtención Préstamos | Pago Préstamos Capital | Pago Préstamos Interés | Interés Devengado no Pagado | Diferencia en cambio | Saldo Final 31 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 |

| | Saldo inicial 1 de enero de 2020 | Obtención Préstamos | Pago Préstamos Capital | Pago Préstamos Interés | Interés Devengado no Pagado | Diferencia en cambio | Saldo Final 31 de Diciembre de 2020 |
|----------------------------|----------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos bancarios | 81.422.359 | 52.264.657 | (67.081.893) | (1.178.516) | (469.886) | (477.931) | 64.478.790 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Excedentes por pagar | 1.164.682 | 701.521 |
| Abono a documentos | 935.146 | 1.158.926 |
| Cuentas por pagar comerciales | 1.079.166 | 1.021.678 |
| Proveedores | 2.039.932 | 2.487.709 |
| Facturas por recibir | 1.877.041 | 1.730.067 |
| Otras cuentas por pagar | 542.328 | 471.315 |
| Total | 7.638.295 | 7.571.216 |

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 de 2021 y 2020.

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 2021.

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

Proveedores con pagos al día al 31 de diciembre de 2020.

| 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 | 2.211.355 | - | - | - | 2.211.355 | 30 |
| Servicios | 272.196 | - | - | - | 272.196 | 30 |
| Otros | 4.158 | - | - | - | 4.158 | 30 |
| Total M\$ | 2.487.709 | - | - | - | 2.487.709 | |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

c) Proveedores (continuación)

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

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

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2020 son:

| Nombre del Proveedor | Deuda en M\$ | Plazo Promedio | Tasa Asociada |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| Epysa Buses Ltda. | 410.306 | 30 | 0% |
| Porsche Inter Auto Chile SPA. | 291.383 | 30 | 0% |
| Softline International Chile SPA. | 242.986 | 30 | 0% |
| Scania Chile S.A. | 198.575 | 30 | 0% |
| Maco Tattersall S.A. | 156.010 | 30 | 0% |
| Volvo Chile SPA. | 120.642 | 30 | 0% |
| Difor Chile S.A. | 119.202 | 30 | 0% |
| Salinas Y Fabres S.A. | 94.966 | 30 | 0% |
| Dercomaq S.A. | 82.356 | 30 | 0% |
| Dell Computer De Chile Ltda. | 74.304 | 30 | 0% |
| Total | 1.790.730 | | |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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:

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones y Provisiones de Personal | 1.554.244 | 1.670.103 |
| Previsión y salud | 102.745 | 97.862 |
| Impuestos por pagar | 163.523 | 214.802 |
| Provisión sobre contratos de leasing operativo | 151.286 | 177.133 |
| Otros pasivos no financieros | 206.274 | 129.185 |
| Total | 2.178.072 | 2.289.085 |

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 2021 asciende a M\$ 21.583 (M\$73.366 al 31 de diciembre de 2020), b) Impuesto Único y el impuesto de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$65.763 al 31 de diciembre de 2021 (M\$64.498 al 31 de diciembre de 2020), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 31 de diciembre de 2021 es de M\$(15.311) (M\$10.999 al 31 de diciembre de 2020) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 31 de diciembre de 2021 es de M\$91.488, (M\$65.939 al 31 de diciembre de 2020).

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 16 - Patrimonio

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

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

| Participación por tipo de Cartera | 31 de Diciembre de 2021 | | 31 de Diciembre de 2020 | |
|---|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | M\$ | % | M\$ | % |
| Deudores por operaciones de Factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales | 64.441.072 | 64,74% | 52.629.224 | 57,34% |
| Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales | 32.798.467 | 32,95% | 34.815.673 | 37,94% |
| Deudores por operaciones de Créditos Automotriz (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales | 2.298.687 | 2,31% | 4.331.825 | 4,72% |
| | 99.538.226 | 100% | 91.776.722 | 100% |

a) Capital

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

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

(Uno) la fusión de Factotal S.A. ("FT") y Factotal II S.A. ("FT II") mediante la incorporación de esta última en 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 de 2021 y 2020.

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 de 2021 y 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

a) Capital (continuación)

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

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

b) Otras Reservas

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

i) Reservas de conversión. Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjera Ft Capital S.A. y Ft Trade Financial Corp., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 31 de diciembre de 2021 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$3.704.212 (al 31 de diciembre de 2020 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$2.232.301).

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 I) de la Nota 1) de estos estados financieros. Por su parte, al 31 de diciembre de 2017 se refleja el tratamiento de primera adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por la revalorización del capital propio de la sociedad según lo señalado en Oficio Circular N°456 de 200 emitido por la Comisión para el Mercado Financiero. Además, contiene la reserva legal de la filial FT Capital. Al 31 de diciembre de 2021 el saldo contable deudor asciende a M\$77.955 (M\$163.345 al 31 de diciembre de 2020).

c) Ganancias (pérdidas) acumuladas.

Los resultados retenidos al 31 de diciembre de 2021 por M\$ 3.334.301, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2021 por un valor de M\$6.300.842, el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 31 de diciembre de 2021 por un valor de M\$6.177.472, el aumento de M\$(9.058.623) de dividendos pagados en el periodo y la disminución del resultado acumulado por la reserva legal de la filial Ft Capital de M\$85.390.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 16 - Patrimonio (continuación)

d) Participaciones no controladoras

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

| Nombre del Participante no Controlador | Filial | 31.12.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones El Gabino Ltda | Procesos y Servicios Ltda. | 20.231 | 24.844 |
| Asesorías e Inversiones PSP Ltda. | Procesos y Servicios Ltda. | 1.819 | 2.406 |
| Ft Vendor Finance Perú S.A | FT Capital S.A. | 965 | 797 |
| Total | | 23.015 | 28.047 |

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 | |
|--|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Inversiones El Gabino Ltda. | Procesos y Servicios Ltda. | 2.948 | 2.973 |
| Asesorías e Inversiones PSP Ltda. | Procesos y Servicios Ltda. | 254 | 177 |
| Ft Vendor Finance Perú S.A | Ft Capital S.A. | 166 | 98 |
| Salvador Garces Bernales | Ft Capital S.A. | - | - |
| | | 3.368 | 3.248 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020.

| Beneficios y Gastos de Personal | Acumulado | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Sueldos y Salarios | 6.529.507 | 6.514.962 |
| Otros Beneficios a Corto Plazo | 554.807 | 624.955 |
| Otros Gastos de Personal | 1.859.170 | 2.240.007 |
| Total | 8.943.484 | 9.379.924 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones

1) Crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones

Al 31 de diciembre de 2021 se mantiene un crédito con la Corporación Interamericana de Inversiones, por el cual existen las siguientes restricciones:

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

a) Coeficiente de apalancamiento

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 4.

Al 31 de diciembre de 2021 dicho coeficiente es 2,50.

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 2021 el coeficiente es de 0,57%.

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 2021 el coeficiente es de 429,54%.

d) Coeficiente de Descalce

No podrá ser inferior a 110%.

Al 31 de diciembre de 2021 el coeficiente es de 186,75%.

e) Coeficiente de Liquidez

No podrá ser inferior a 3%.

Al 31 de diciembre de 2021 el coeficiente es de 9,21%.

f) Concentración de clientes

Los 10 principales clientes no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 31 de diciembre de 2021 la concentración es de un 8,88%.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

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

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

g) Concentración de deudores

Los 10 principales deudores no podrán exceder el 20% de la cartera bruta. Al 31 de diciembre de 2021 la concentración es de un 6,32%

h) Coeficiente de exposición patrimonial.

El coeficiente de exposición patrimonial no podrá exceder el 15%. Al 31 de diciembre de 2021 es de un menos (1,75%).

i) Mantener un patrimonio mínimo de UF 600.000

Al 31 de diciembre de 2021 el patrimonio de la Sociedad asciende a UF 1.174.716

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

2) Garantías

Al 31 de diciembre de 2021, 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 | 13.07.2021 | Banco Santander | Banco BANBIF | 09.02.2022 | 500 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 21.09.2021 | Banco Chile | Banco Crédito del Perú | 16.02.2022 | 400 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 28.07.2021 | Banco Crédito e Inversiones | Interbank | 23.02.2022 | 700 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 02.08.2021 | Banco Crédito e Inversiones | Banco BBVA Continental | 30.10.2022 | 450 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 25.08.2021 | Banco Chile | Interbank | 23.03.2022 | 500 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 07.09.2021 | Banco Chile | Banco BBVA Continental | 01.06.2022 | 675 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 13.09.2021 | Banco Chile | Interbank | 30.03.2022 | 500 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 06.10.2021 | Banco Chile | Banco Crédito del Perú | 02.05.2022 | 800 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 16.11.2021 | Banco Security | Banco BANBIF | 20.07.2022 | 1.000 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 24.11.2021 | Banco Security | Banco BBVA Continental | 22.06.2022 | 450 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 06.12.2021 | Banco Chile | Banco Crédito del Perú | 30.06.2022 | 800 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 20.12.2021 | Banco Chile | Interbank | 06.07.2022 | 450 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 13.12.2021 | Banco Santander | Banco BBVA Continental | 13.07.2022 | 450 |
| Stand by | Ft Capital S.A | 21.12.2021 | Banco Crédito e Inversiones | Banco GNB | 07.04.2022 | 250 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF

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

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

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

| Índice: Relación de Endeudamiento | 31.12.2021 |
|---|-------------------|
| La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces | 2,50 |
| | M \$ |
| Total Pasivos | 91.057.546 |
| Patrimonio Total | 36.406.481 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

| Índice: Relación de Activos Libres de Gravámenes | 31.12.2021 |
|---|--------------------|
| La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces | 1,40 |
| | M \$ |
| Total Activos | 127.464.027 |
| Activos Comprometidos | - |
| Total Activos Libres de Gravámenes | 127.464.027 |
| Total Pasivos | 91.057.546 |
| Pasivos Garantizados | - |
| Pasivos no Garantizados | 91.057.546 |

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

| Índice: Patrimonio Mínimo | 31.12.2021 |
|--|-------------------|
| El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000 | 1.174.716 |
| | M \$ |
| Patrimonio Total | 36.406.481 |
| Valor UF al cierre del mes | 30.991,74 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 18 - Contingencias y Restricciones (continuación)

3) Bonos Corporativos UF (continuación)

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

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 19 - Cauciones Obtenidas de Terceros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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. mantiene causa laboral Rit T-155-2021 en Juzgado de Letras del Trabajo de Calama. Respecto de esta demanda se ha designado abogado patrocinante y se encuentra pendiente plazo para contestar demanda.

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 de 2021 y 2020.

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 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 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

31 de diciembre de 2020

| Otros Activos Financieros | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Total M\$ |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Instrumentos Derivados | - | 138.828 | - | 138.829 |
| Total | - | 138.828 | - | 138.829 |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 de 2021 y 2020.

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 | 2021 | | | | 2020 | | | |
|--------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | Total | Factoring | Leasing | Automotriz | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Enero | 35.933.888 | 2.217.091 | 267.702 | 38.418.681 | 43.750.400 | 2.168.855 | 542.508 | 46.461.763 |
| Febrero | 33.008.458 | 2.199.848 | 244.111 | 35.452.417 | 37.717.398 | 2.357.679 | 454.632 | 40.529.709 |
| Marzo | 39.101.846 | 2.211.419 | 345.926 | 41.659.191 | 40.392.309 | 2.136.848 | 544.674 | 43.073.831 |
| Abril | 38.982.680 | 2.090.425 | 233.101 | 41.306.206 | 42.203.915 | 1.969.697 | 414.618 | 44.588.230 |
| Mayo | 35.758.656 | 2.871.308 | 205.008 | 38.834.972 | 36.323.642 | 2.025.978 | 349.667 | 38.699.287 |
| Junio | 36.790.655 | 2.041.568 | 229.106 | 39.061.329 | 29.294.856 | 2.085.772 | 385.186 | 31.765.814 |
| Julio | 38.872.579 | 1.868.722 | 209.604 | 40.950.905 | 32.022.307 | 2.311.830 | 363.298 | 34.697.435 |
| Agosto | 40.533.870 | 1.918.888 | 203.463 | 42.656.221 | 27.126.829 | 2.192.205 | 342.654 | 29.661.688 |
| Septiembre | 42.769.700 | 2.126.104 | 214.058 | 45.109.862 | 26.655.088 | 2.336.593 | 325.557 | 29.317.238 |
| Octubre | 43.134.578 | 2.542.151 | 185.455 | 45.862.184 | 33.594.694 | 2.258.053 | 291.357 | 36.144.104 |
| Noviembre | 40.271.714 | 2.415.492 | 193.326 | 42.880.532 | 33.046.540 | 1.869.742 | 274.262 | 35.190.544 |
| Diciembre | 50.339.286 | 2.162.972 | 169.438 | 52.671.696 | 33.398.223 | 2.163.034 | 254.080 | 35.815.337 |
| Total | 475.497.910 | 26.665.988 | 2.700.298 | 504.864.196 | 415.526.201 | 25.876.286 | 4.542.493 | 445.944.980 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)

Riesgo de crédito

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

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

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 Vendor Finance Perú S.A. la moneda funcional es el Nuevo Sol Peruano (PEN), Ft Trade Financial 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 de 2021 y 2020.

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 2021 y 2020, es el siguiente: revisar diferencia.

| Ingresos de Actividades Ordinarias | Acumulado | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Diferencias de precio | 9.821.530 | 9.876.202 |
| Diferencias de precio por mayor plazo | 3.993.714 | 3.282.805 |
| Comisiones y otros | 4.183.729 | 4.210.567 |
| Total Ingresos Factoring | 17.998.973 | 17.369.574 |
| Intereses Ganados | 3.335.605 | 3.529.882 |
| Diferencias de precio por mayor plazo | 200.630 | 192.674 |
| Ingresos por Leasing Operativo | 4.392.855 | 4.461.436 |
| Otros Ingresos | 2.147.299 | 1.506.097 |
| Total Ingresos Leasing | 10.076.389 | 9.690.089 |
| Descuentos ganados | 320.620 | 453.565 |
| Intereses ganados | 838.878 | 1.814.032 |
| Otros Ingresos de actividades ordinarias | 376.023 | 383.540 |
| Total Ingresos Crédito Automotriz | 1.535.521 | 2.651.137 |
| Total Ingresos Ordinarios | 29.610.883 | 29.710.800 |

| Costos de Ventas | Acumulado | |
|---|------------------|------------------|
| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Intereses | 669.535 | 595.680 |
| Impuesto de timbres y estampillas | 1.224 | 595 |
| Otros costos directos | 3.986.837 | 74.357 |
| Total Costo de Ventas Factoring | 4.657.596 | 670.632 |
| Intereses | 1.658.871 | 998.430 |
| Depreciación de bienes en Leasing Operativo | 3.090.159 | 3.162.875 |
| Otros Costos directos | (521.932) | 10.882 |
| Total Costo de Ventas Leasing | 4.227.098 | 4.172.187 |
| Provisión Bienes Recuperados (Inventario) | 157.142 | 681.586 |
| Costo Bienes Recuperados | 191.189 | 372.430 |
| Otros Costo de Ventas | (188.379) | (307.495) |
| Total Costo de Ventas Crédito Automotriz | 159.952 | 746.521 |
| Total Costo de Ventas | 9.044.646 | 5.589.340 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos

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

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 a partir del segundo semestre del año, en Colombia.

| ACTIVOS | Al 31 de Diciembre 2021 | | | | | Al 31 de Diciembre 2020 | | | | |
|--|-------------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones /Otros | Total | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones /Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activo Corriente | | | | | | | | | | |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 8.008.937 | 1.206.395 | 2.525.229 | - | 11.740.561 | 7.212.596 | 1.052.255 | 3.829.180 | - | 12.094.031 |
| Otros Activos Financieros, Corriente | 326.496 | (11.407) | - | - | 315.089 | (33.986) | 172.814 | - | - | 138.828 |
| Otros Activos No Financieros, Corriente | 88.904 | 967.256 | 186.708 | - | 1.242.868 | 118.200 | 213.564 | 40.579 | - | 372.343 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes | 64.531.196 | 19.680.326 | 1.211.191 | - | 85.422.713 | 52.779.272 | 20.517.627 | 1.740.282 | - | 75.037.181 |
| Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente | 55.811.196 | (8.082.402) | - | (47.466.801) | 261.933 | 51.790.830 | (1.856.550) | - | (49.688.214) | 246.066 |
| Activos por impuestos corrientes | - | - | - | - | - | 648.134 | 323.532 | - | - | 971.666 |
| 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 | 128.766.729 | 13.760.168 | 3.923.128 | (47.466.801) | 98.983.224 | 112.515.046 | 20.423.242 | 5.610.041 | (49.688.214) | 88.860.115 |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | 62.776 | 10.700 | - | 73.476 | - | 224.570 | 23.033 | - | 247.663 |
| Total activos corrientes | 128.766.729 | 13.822.944 | 3.933.828 | (47.466.801) | 99.056.700 | 112.515.046 | 20.647.812 | 5.633.134 | (49.688.214) | 89.107.778 |
| Activo no Corriente | | | | | | | | | | |
| Otros activos financieros no corrientes | - | 16.524.583 | 1.102.546 | - | 17.627.129 | - | 16.246.340 | 2.631.766 | - | 18.878.106 |
| Otros activos no financieros no corrientes | 81.754 | - | 14.088 | - | 95.842 | 74.524 | - | 11.857 | - | 86.381 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | 28.574.209 | (963.820) | - | (27.610.389) | - | 29.632.182 | (856.533) | - | (28.775.649) | - |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 11.038 | - | - | - | 11.038 | 8.494 | - | - | - | 8.494 |
| Plusvalía | 581.911 | - | - | - | 581.911 | 581.911 | - | - | - | 581.911 |
| Propiedades, planta y equipo | 218.054 | 9.873.353 | - | - | 10.091.407 | 259.331 | 6.344.428 | - | - | 6.603.759 |
| Activos biológicos, no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Propiedad de inversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Activos por impuestos diferidos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de activos no corrientes | 29.466.966 | 25.434.116 | 1.116.634 | (27.610.389) | 28.407.327 | 30.556.442 | 21.734.235 | 2.643.623 | (28.775.649) | 26.158.651 |
| Total Activos | 158.233.695 | 39.257.060 | 5.050.462 | (75.077.190) | 127.464.027 | 143.071.488 | 42.382.047 | 8.276.757 | (78.463.863) | 115.266.429 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

| PASIVOS | Al 31 de Diciembre 2021 | | | | | Al 31 de Diciembre 2020 | | | | |
|--|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------------|--------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones /Otros | Total | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones /Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Pasivo Corriente | | | | | | | | | | |
| Pasivos Corrientes en Operación, Corriente (Presentación) | | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros corrientes | 41.945.466 | - | - | - | 41.945.466 | 34.691.025 | - | - | - | 34.691.025 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento | 50.444 | - | - | - | 50.444 | 75.244 | - | - | - | 75.244 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 3.258.372 | 4.379.923 | - | - | 7.638.295 | 2.954.965 | 4.616.251 | - | - | 7.571.216 |
| Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente | 31.271.934 | 16.194.868 | - | (47.466.802) | - | 28.437.247 | 17.308.484 | 3.942.484 | (49.688.215) | - |
| Otras provisiones a corto plazo | - | - | - | - | - | - | 770.360 | - | (770.360) | - |
| Pasivos por Impuestos corrientes | 439.343 | (222.406) | - | - | 216.937 | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos no financieros corrientes | 1.687.437 | 461.927 | 28.708 | - | 2.178.072 | 1.781.564 | 458.559 | 48.962 | - | 2.289.085 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 78.652.996 | 20.814.312 | 28.708 | (47.466.802) | 52.029.214 | 67.940.045 | 23.153.654 | 3.991.446 | (50.458.575) | 44.626.570 |
| Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total pasivo corriente | 78.652.996 | 20.814.312 | 28.708 | (47.466.802) | 52.029.214 | 67.940.045 | 23.153.654 | 3.991.446 | (50.458.575) | 44.626.570 |
| Pasivo no Corriente | | | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 35.062.468 | - | - | - | 35.062.468 | 29.787.765 | - | - | - | 29.787.765 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento, no corriente | 112.407 | - | - | - | 112.407 | 131.670 | - | - | - | 131.670 |
| Pasivo por impuestos diferidos | (1.146.424) | 4.999.881 | - | - | 3.853.457 | (1.118.621) | 4.018.292 | - | - | 2.899.671 |
| Otros pasivos no financieros no corrientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de pasivo no corriente | 34.028.451 | 4.999.881 | - | - | 39.028.332 | 28.800.814 | 4.018.292 | - | - | 32.819.106 |
| Total pasivos | 112.681.447 | 25.814.193 | 28.708 | (47.466.802) | 91.057.546 | 96.740.859 | 27.171.946 | 3.991.446 | (50.458.575) | 77.445.676 |
| Patrimonio | | | | | | | | | | |
| Capital emitido | 35.867.687 | 4.722.819 | 2.967.451 | (14.135.049) | 29.422.908 | 34.870.207 | 4.722.819 | 3.476.042 | (13.646.160) | 29.422.908 |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas | 9.636.082 | 8.720.048 | (1.476.272) | (13.545.557) | 3.334.301 | 12.196.453 | 10.487.281 | (1.948.511) | (14.434.381) | 6.300.842 |
| Otras reservas | 48.479 | - | 3.530.575 | 47.203 | 3.626.257 | (736.027) | - | 2.757.779 | 47.204 | 2.068.956 |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | 45.552.248 | 13.442.867 | 5.021.754 | (27.633.403) | 36.383.466 | 46.330.633 | 15.210.100 | 4.285.310 | (28.033.337) | 37.792.706 |
| Interés no controlador | - | - | - | 23.015 | 23.015 | - | - | - | 28.047 | 28.047 |
| Total Patrimonio | 45.552.248 | 13.442.867 | 5.021.754 | (27.610.388) | 36.406.481 | 46.330.633 | 15.210.100 | 4.285.310 | (28.005.290) | 37.820.753 |
| Total de Patrimonio y Pasivos | 158.233.695 | 39.257.060 | 5.050.462 | (75.077.190) | 127.464.027 | 143.071.492 | 42.382.046 | 8.276.756 | (78.463.865) | 115.266.429 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

| Estado de Resultados Por Función | Al 31 de Diciembre 2021 | | | | | Al 31 de Diciembre 2020 | | | | |
|---|-------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones / Otros | Total | Factoring | Leasing | Automotriz | Eliminaciones / Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Estado de Resultados | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | | | | | | | | | | |
| Ingresos de actividades ordinarias | 17.998.973 | 10.076.389 | 1.535.521 | - | 29.610.883 | 17.369.574 | 9.690.089 | 2.651.137 | - | 29.710.800 |
| Costo de ventas | (4.857.596) | (4.227.098) | (159.952) | - | (9.044.646) | (670.632) | (4.172.187) | (746.521) | - | (5.589.340) |
| Ganancia bruta | 13.341.377 | 5.849.291 | 1.375.569 | - | 20.566.237 | 16.698.942 | 5.517.902 | 1.904.616 | - | 24.121.460 |
| Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros ingresos, por función | 125.384 | 391.530 | - | - | 516.914 | 117.601 | 303.242 | - | - | 420.843 |
| Gasto de administración | (10.296.941) | (1.952.587) | (720.794) | - | (12.970.322) | (10.787.654) | (1.964.342) | (801.072) | - | (13.553.068) |
| Otras ganancias (pérdidas) | (771.549) | 97.755 | 9.796 | - | (663.998) | (828.042) | 90.629 | 49.308 | - | (688.105) |
| 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 | 226.058 | (411.230) | (192.331) | - | (377.503) | (1.234.896) | (400.662) | (275.104) | - | (1.910.662) |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación | 5.353.922 | - | - | (5.353.922) | - | 4.654.022 | - | - | (4.773.094) | (119.072) |
| Diferencias de cambio | 1.579.044 | (15.216) | - | - | 1.563.828 | 358.313 | (104.824) | - | - | 253.489 |
| Resultado por unidades de reajuste | 44.850 | 19.630 | - | - | 64.280 | 8.113 | 4.394 | - | - | 12.507 |
| Ganancias (pérdidas) que surgen de la diferencia entre el valor libro anterior y el valor justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida), antes de impuestos | 9.601.945 | 3.979.173 | 472.240 | (5.353.922) | 8.699.436 | 8.986.399 | 3.446.339 | 877.748 | (4.773.094) | 8.537.392 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | (1.514.699) | (1.003.897) | - | - | (2.518.596) | (1.165.220) | (852.384) | - | - | (2.017.604) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas | 8.087.246 | 2.975.276 | 472.240 | (5.353.922) | 6.180.840 | 7.821.179 | 2.593.955 | 877.748 | (4.773.094) | 6.519.788 |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | 8.087.246 | 2.975.276 | 472.240 | (5.353.922) | 6.180.840 | 7.821.179 | 2.593.955 | 877.748 | (4.773.094) | 6.519.788 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a: | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | 8.087.246 | 2.975.276 | 472.240 | (5.357.290) | 6.177.472 | 7.821.179 | 2.593.955 | 877.748 | (4.776.342) | 6.516.540 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras | - | - | - | 3.368 | 3.368 | - | - | - | 3.248 | 3.248 |
| Ganancia (pérdida) | 8.087.246 | 2.975.276 | 472.240 | (5.353.922) | 6.180.840 | 7.821.179 | 2.593.955 | 877.748 | (4.773.094) | 6.519.788 |
| Otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total resultado integral | 8.087.246 | 2.975.276 | 472.240 | (5.353.922) | 6.180.840 | 7.821.179 | 2.593.955 | 877.748 | (4.773.094) | 6.519.788 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

Al 31 de Diciembre 2021

| Estado de flujos de efectivo directo consolidado | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz 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) |

Al 31 de Diciembre 2020

| Estado de flujos de efectivo directo consolidado | Factoring M\$ | Leasing M\$ | Automotriz M\$ | Total M\$ |
|--|------------------|----------------|-------------------|--------------|
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación | 7.674.762 | 6.898.024 | 5.581.913 | 20.154.699 |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión | (172.514) | (3.645.948) | - | (3.818.462) |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación | (9.407.404) | (4.636.912) | (10.474.317) | (24.518.633) |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

| Ingresos por Producto | Acumulado | |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Ingresos por Factoring | 17.998.973 | 17.369.574 |
| Ingresos por Leasing | 10.076.389 | 9.690.089 |
| Ingresos por Crédito Automotriz | 1.535.521 | 2.651.137 |
| Total | 29.610.883 | 29.710.800 |

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 de 2021 y 2020.

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

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

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

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

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

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

(****) Ft Investment Group Limited, se incorporó como filial de la Sociedad Matriz a contar del 16 de marzo de 2018, a través del proceso de fusión indicado en literal I) de la Nota 1 de estos estados financieros

(*****) 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.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 27 - Gastos de Administración

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

Al 31 de diciembre de 2021

| Detalle de Gastos de Administración | Acumulado | | | |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | 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 |
| Total | 10.296.941 | 1.952.587 | 720.794 | 12.970.322 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 27 - Gastos de Administración (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2020

| Detalle de Gastos de Administración | Acumulado | | | |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Factoring | Leasing | Automotriz | Total |
| | 01.01.2020 31.12.2020 | 01.01.2020 31.12.2020 | 01.01.2020 31.12.2020 | 01.01.2020 31.12.2020 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Gastos de personal | 7.695.207 | 1.360.923 | 323.794 | 9.379.924 |
| Honorarios y asesorías | 249.069 | 213.162 | 66.223 | 528.454 |
| Informática | 619.303 | 57.842 | 133.268 | 810.413 |
| Materiales de oficina | 28.292 | 7.462 | 7.649 | 43.403 |
| Reparaciones y mantenencias | 49.664 | 28.983 | - | 78.647 |
| Arriendos y seguros | 738.325 | 118.387 | 96.922 | 953.634 |
| Servicios generales | 276.648 | 52.924 | 163.668 | 493.240 |
| Marketing | 127.889 | 3.981 | 643 | 132.513 |
| Viajes y estadías | 172.119 | 21.686 | 989 | 194.794 |
| Impuestos, patentes | 279.450 | 15.564 | (3.877) | 291.137 |
| Legales y notariales | 238.268 | 14.401 | 11.793 | 264.462 |
| Depreciación (*) | 293.677 | 69.027 | - | 362.704 |
| Amortización | 19.743 | - | - | 19.743 |
| Total | 10.787.654 | 1.964.342 | 801.072 | 13.553.068 |

(*) 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 2021 y 2020, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 3.090.159 y M\$ 3.162.921, respectivamente.

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | |
|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Instrumentos financieros | 45.624 | 55.780 |
| Venta de bienes recuperados | 353.421 | 286.818 |
| Otros ingresos por función | 117.869 | 78.245 |
| Total | 516.914 | 420.843 |

a) Instrumentos financieros

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

b) Venta de bienes recuperados

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing presenta una ganancia de M\$ 47.138 y para Vendor una ganancia de M\$ 306.282 al 31 de diciembre 2021.

Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 | |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Resultado por unidades de reajuste | 64.280 | 12.507 |
| Total | 64.280 | 12.507 |

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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

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

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

| Concepto | Acumulado | |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Generadas por activos | 521.670 | 301.573 |
| Generadas por pasivos | 1.042.158 | (48.084) |
| Total | 1.563.828 | 253.489 |

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 de 2021 y 2020.

Nota 32 - Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación

Al 31 de diciembre de 2021 Factotal S.A. no mantiene inversión bajo este método de participación vigentes.

Nota 33 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento

Al 31 de diciembre de 2021 se incluyen arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16, los saldos de los arrendamientos ascienden a:

| Obligaciones por Contratos de Arrendamiento | Acumulado | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 01.01.2021 31.12.2021 M\$ | 01.01.2020 31.12.2020 M\$ |
| Obligaciones Corriente | 50.444 | 75.244 |
| Obligaciones No Corriente | 112.407 | 131.670 |
| Total | 162.851 | 206.914 |

Nota 34 - Sanciones

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

FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Nota 35 - Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores que se deban informar para el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2021.

Nota 36 - Hechos Relevantes

Con fecha 05 de mayo de 2021 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero la constitución de la filial extranjera Ft Capital Colombia S.A.S. que desarrollará operaciones de factoraje en el mercado colombiano.

Con fecha 29 de junio de 2021, Factotal firmó contrato de préstamos para un crédito sindicado a través de BID Invest (Corporación interamericana de inversiones), con el Banco Latinoamericano de Comercio Exterior (Bladex) como banco participante por USD 22.000.000, cuyo destino será financiar colocaciones del segmento de factoring y leasing.

Con fecha 20 de julio 2021 en junta extraordinaria de accionistas de Factotal S.A. se aprobó el reparto de dividendos de carácter eventual con cargo a utilidades de ejercicios anteriores, ascendente a 72 pesos por acción, esto es la cantidad de \$ 3.506.563.656.

Con fecha 07 de octubre de 2021, se informó la inscripción del primer programa de Bonos Corporativos de la filial en Perú Ft Capital S.A., mediante la resolución de la SMV RIGC 035-2021-SMV/11.1. Posteriormente, con fecha 18 de octubre de 2021, se realizó la inscripción del primer programa de Papeles Comerciales en la SMV mediante la resolución RIGC 037-2021-SMV/11.1.

No existen otros hechos relevantes que se deban informar para el ejercicio terminado el 31 de diciembre 2021.