

*Estados Financieros Consolidados Intermedios*

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

*Santiago, Chile*

Por los periodos de seis y tres meses terminados  
al 30 de junio de 2026 y 2025 y el ejercicio terminado  
al 31 de diciembre de 2025

## INFORME DE REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

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

### *Introducción*

Hemos revisado el estado consolidado de situación financiera intermedio adjunto de Factotal S.A. y Filiales, al 30 de junio de 2026, y; los correspondientes estados consolidados de resultados integrales intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados en esa fecha, los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esa fecha, y; las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera intermedia de acuerdo con la NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incluida en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera intermedia basada en nuestra revisión.

### *Alcance de la revisión*

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410, *Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad*. Una revisión de información financiera intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

### *Conclusión*

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera intermedia de la entidad, al 30 de junio de 2026, sus resultados para los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo para los períodos de seis meses terminados en esa fecha, de acuerdo con la NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incluida en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera.

BDO Auditores & Consultores Ltda.



Luis Antonio Vila Rojas  
13036675 -9 luis.vila@bdo.cl

Firmado electrónicamente según Ley 19799

el 24-08-2026 a las 18:50:20 con Firma Electrónica Avanzada

Código de Validación: 1787611820804

Validar en <https://www5.esigner.cl/esignercryptofront/documento/verificar/>



Luis Vila Rojas

Santiago, 24 de agosto de 2026

Estados Financieros Consolidados Intermedios

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES**

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025.

**Índice**

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

## Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025.

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025  
(en miles de pesos – M\$)

|                                                                                                                                                                                                       |             | 30.06.2026<br>M\$  | 31.12.2025<br>M\$  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVOS</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Nota</b> |                    |                    |
| <b>Activo Corriente</b>                                                                                                                                                                               |             |                    |                    |
| Efectivo y equivalentes al efectivo                                                                                                                                                                   | (3)         | 23.294.895         | 19.582.466         |
| Otros activos financieros, corriente                                                                                                                                                                  | (13)        | -                  | 49.250             |
| Otros activos no financieros, corriente                                                                                                                                                               | (9)         | 6.240.488          | 5.170.981          |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes, neto                                                                                                                                      | (4)         | 105.074.539        | 114.063.109        |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente                                                                                                                                                | (5)         | 112.375            | 36.357             |
| Activos por impuestos corrientes                                                                                                                                                                      | (8)         | 3.476.692          | 2.115.305          |
| Total de activos corrientes distintos de los activos<br>o grupos de activos para su disposición clasificados<br>como mantenidos para la venta o como mantenidos<br>para distribuir a los propietarios |             | 138.198.989        | 141.017.468        |
| Activos corrientes o grupos de activos<br>para su disposición clasificados como mantenidos<br>para la venta                                                                                           | (10)        | 465.793            | 834.139            |
| <b>Total activo corriente</b>                                                                                                                                                                         |             | <b>138.664.782</b> | <b>141.851.607</b> |
| <b>Activo no corriente</b>                                                                                                                                                                            |             |                    |                    |
| Otros activos financieros no corrientes                                                                                                                                                               | (4)         | 45.273.492         | 39.343.444         |
| Otros activos no financieros no corrientes                                                                                                                                                            | (11)        | 177.225            | 130.965            |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía                                                                                                                                                         | (6)         | 3.264              | 3.554              |
| Plusvalía                                                                                                                                                                                             | (12)        | 1.733.258          | 1.629.466          |
| Propiedades, planta y equipo                                                                                                                                                                          | (7)         | 16.571.138         | 15.555.119         |
| <b>Total activo no corriente</b>                                                                                                                                                                      |             | <b>63.758.377</b>  | <b>56.662.548</b>  |
| <b>Total Activos</b>                                                                                                                                                                                  |             | <b>202.423.159</b> | <b>198.514.155</b> |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025  
(en miles de pesos – M\$)

|                                                                                                                                                          |             | 30.06.2026<br>M\$  | 31.12.2025<br>M\$  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| <b>PASIVOS Y PATRIMONIO NETO</b>                                                                                                                         | <b>Nota</b> |                    |                    |
| <b>Pasivos</b>                                                                                                                                           |             |                    |                    |
| <b>Pasivo Corriente</b>                                                                                                                                  |             |                    |                    |
| Otros pasivos financieros corrientes                                                                                                                     | (13)        | 80.306.719         | 71.549.217         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar                                                                                                  | (14)        | 15.154.986         | 13.360.449         |
| Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, corrientes                                                                                                   | (5)         | 153.570            | 148.306            |
| Otros pasivos no financieros corrientes                                                                                                                  | (15)        | 3.813.867          | 3.260.060          |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos<br>incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como<br>mantenidos para la venta |             | 99.429.142         | 88.318.032         |
| <b>Total pasivo corriente</b>                                                                                                                            |             | <b>99.429.142</b>  | <b>88.318.032</b>  |
| <b>Pasivo no Corriente</b>                                                                                                                               |             |                    |                    |
| Otros pasivos financieros no corrientes                                                                                                                  | (13)        | 52.974.681         | 62.093.673         |
| Pasivos por impuestos diferidos                                                                                                                          | (8)         | 96.074             | 157.888            |
| Otros pasivos no financieros, no corrientes                                                                                                              |             | 77.313             | 20.288             |
| <b>Total pasivo no corriente</b>                                                                                                                         |             | <b>53.148.068</b>  | <b>62.271.849</b>  |
| <b>Total pasivo</b>                                                                                                                                      |             | <b>152.577.210</b> | <b>150.589.881</b> |
| <b>Patrimonio Neto</b>                                                                                                                                   |             |                    |                    |
| Capital emitido                                                                                                                                          | (16)        | 29.422.908         | 29.422.908         |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas                                                                                                                          | (16)        | 14.636.822         | 13.037.929         |
| Otras reservas                                                                                                                                           | (16)        | 5.786.116          | 5.069.895          |
| Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora                                                                                              |             | 49.845.846         | 47.530.732         |
| Interés no controlador                                                                                                                                   | (16)        | 103                | 393.542            |
| <b>Total Patrimonio</b>                                                                                                                                  |             | <b>49.845.949</b>  | <b>47.924.274</b>  |
| <b>Total Pasivos y Patrimonio Neto</b>                                                                                                                   |             | <b>202.423.159</b> | <b>198.514.155</b> |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025

(en miles de pesos – M\$)

|                                                                                                                                                       |             | Acumulado                       |                                 | Trimestre                       |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                       |             | 01.01.2026<br>30.06.2026<br>M\$ | 01.01.2025<br>30.06.2025<br>M\$ | 01.04.2026<br>30.06.2026<br>M\$ | 01.04.2025<br>30.06.2025<br>M\$ |
| <b>Estado de resultados</b>                                                                                                                           | <b>Nota</b> |                                 |                                 |                                 |                                 |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                                                                                             |             |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Ingresos de actividades ordinarias                                                                                                                    | (24)        | 25.587.088                      | 24.741.448                      | 13.245.015                      | 12.215.277                      |
| Costo de ventas                                                                                                                                       | (24)        | (9.898.695)                     | (8.263.606)                     | (5.534.605)                     | (3.590.526)                     |
| Ganancia bruta                                                                                                                                        |             | 15.688.393                      | 16.477.842                      | 7.710.410                       | 8.624.751                       |
| Otros ingresos, por función                                                                                                                           | (28)        | 300.030                         | 82.754                          | 149.082                         | (109.109)                       |
| Gasto de administración                                                                                                                               | (27)        | (10.965.207)                    | (10.319.580)                    | (5.838.560)                     | (5.490.977)                     |
| Otras ganancias (pérdidas)                                                                                                                            | (29)        | (576.883)                       | (462.729)                       | (67.728)                        | (87.557)                        |
| 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)        | (225.016)                       | 135.144                         | (170.790)                       | (207.456)                       |
| Diferencias de cambio                                                                                                                                 | (31)        | 355.755                         | (1.220.660)                     | 370.310                         | (401.053)                       |
| Resultado por unidades de reajuste                                                                                                                    | (30)        | 36.226                          | 21.455                          | 33.436                          | 6.607                           |
| <b>Ganancia (perdida) antes de impuesto</b>                                                                                                           |             | 4.613.298                       | 4.714.226                       | 2.186.160                       | 2.335.206                       |
| Gasto por impuestos a las ganancias                                                                                                                   | (8)         | (1.633.187)                     | (1.101.913)                     | (542.726)                       | (552.456)                       |
| Ganancia procedente de:                                                                                                                               |             |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Operaciones continuas                                                                                                                                 |             | 2.980.111                       | 3.612.313                       | 1.643.434                       | 1.782.750                       |
| Operaciones discontinuadas                                                                                                                            |             | -                               | -                               | -                               | -                               |
| <b>Ganancia del ejercicio</b>                                                                                                                         |             | <b>2.980.111</b>                | <b>3.612.313</b>                | <b>1.643.434</b>                | <b>1.782.750</b>                |
| Ganancia (pérdida), atribuible a:                                                                                                                     |             |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Los propietarios de la controladora                                                                                                                   |             | 2.989.788                       | 3.631.138                       | 1.643.374                       | 1.793.458                       |
| Las participaciones no controladoras                                                                                                                  | (16)        | (9.677)                         | (18.825)                        | 60                              | (10.708)                        |
| <b>Ganancia del ejercicio</b>                                                                                                                         |             | <b>2.980.111</b>                | <b>3.612.313</b>                | <b>1.643.434</b>                | <b>1.782.750</b>                |
| <b>Ganancia del ejercicio</b>                                                                                                                         |             | <b>2.980.111</b>                | <b>3.612.313</b>                | <b>1.643.434</b>                | <b>1.782.750</b>                |
| Ganancia (pérdida), atribuible a:                                                                                                                     |             |                                 |                                 |                                 |                                 |
| Los propietarios de la controladora                                                                                                                   |             | 2.989.788                       | 3.631.138                       | 1.643.374                       | 1.793.458                       |
| Las participaciones no controladoras                                                                                                                  |             | (9.677)                         | (18.825)                        | 60                              | (10.708)                        |
| <b>Ganancia del ejercicio</b>                                                                                                                         |             | <b>2.980.111</b>                | <b>3.612.313</b>                | <b>1.643.434</b>                | <b>1.782.750</b>                |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025

(en miles de pesos – M\$)

|                                          | Nota | Acumulado        |                  | Trimestre        |                  |
|------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                          |      | 01.01.2026       | 01.01.2025       | 01.04.2026       | 01.04.2025       |
|                                          |      | 30.06.2026       | 30.06.2025       | 30.06.2026       | 30.06.2025       |
| Otros de resultados integrales           |      | M\$              | M\$              | M\$              | M\$              |
| Resultado del ejercicio                  |      | 2.980.111        | 3.612.313        | 1.643.434        | 1.782.750        |
| Diferencias de conversión (*)            |      | 1.218.934        | (971.037)        | 888.134          | 13.404           |
| Cobertura Derivado (**)                  |      | (502.713)        | 793.345          | (33.227)         | 406.201          |
| <b>Total otros resultados integrales</b> |      | <b>3.696.332</b> | <b>3.434.621</b> | <b>2.498.341</b> | <b>2.202.355</b> |
| Ganancia integral atribuible a:          |      |                  |                  |                  |                  |
| Los propietarios de la controladora      |      | 3.706.009        | 3.453.446        | 2.498.281        | 2.151.364        |
| Las participaciones no controladoras     |      | (9.677)          | (18.825)         | 60               | 50.991           |
| <b>Total otros resultados integrales</b> |      | <b>3.696.332</b> | <b>3.434.621</b> | <b>2.498.341</b> | <b>2.202.355</b> |

(\*) Diferencias de conversión: Corresponde al efecto financiero sobre los patrimonios de las empresas del grupo constituidas en el extranjero, producto de la variación de tipo de cambio de las monedas respectivas (Dólares americanos, Nuevo sol peruano, Pesos colombianos y guaraníes) respecto al peso chileno.

(\*\*) Cobertura Derivado: Corresponde al efecto de la cobertura con instrumentos derivados destinada a limitar el efecto de la exposición a variaciones de tipo de cambio (Dólar americano-Peso Chileno) en la recaudación de las cuotas de los contratos de Leasing Operativo en Chile y Perú, y a parte de las inversiones realizada en las filiales extranjeras.

|                                               | Nota | Acumulado    |              | Trimestre    |              |
|-----------------------------------------------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                               |      | 01.01.2026   | 01.01.2025   | 01.04.2026   | 01.04.2025   |
|                                               |      | 30.06.2026   | 30.06.2025   | 30.06.2026   | 30.06.2025   |
| Ganancias por acción                          |      | \$           | \$           | \$           | \$           |
| <b>Ganancia por acción básica</b>             |      |              |              |              |              |
| En operaciones continuadas                    |      | 61,39        | 74,56        | 33,74        | 36,83        |
| En operaciones discontinuadas                 |      | -            | -            | -            | -            |
| <b>Ganancia (pérdida) por acción básica</b>   |      | <b>61,39</b> | <b>74,56</b> | <b>33,74</b> | <b>36,83</b> |
| <b>Ganancias por acción diluidas</b>          |      |              |              |              |              |
| Procedente de operaciones continuadas         |      | 61,39        | 74,56        | 33,74        | 36,83        |
| Procedentes de operaciones discontinuadas     |      | -            | -            | -            | -            |
| <b>Ganancias (pérdida) diluida por acción</b> |      | <b>61,39</b> | <b>74,56</b> | <b>33,74</b> | <b>36,83</b> |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Estado Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios

Por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025

(en miles de pesos – M\$)

|                                                                                                                                                                                                   |             | 01.01.2026<br>30.06.2026<br>M\$ | 01.01.2025<br>30.06.2025<br>M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Estado de Flujo de Efectivo Directo</b>                                                                                                                                                        | <b>Nota</b> |                                 |                                 |
| <b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación</b>                                                                                                                  |             |                                 |                                 |
| <b>Clases de Cobro por actividades de operación</b>                                                                                                                                               |             |                                 |                                 |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios                                                                                                                              |             | 38.092.465                      | 41.928.972                      |
| Clases de pago:                                                                                                                                                                                   |             |                                 |                                 |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios                                                                                                                                       |             | (5.236.677)                     | (12.330.577)                    |
| Pagos a y por cuenta de empleados                                                                                                                                                                 |             | (7.908.684)                     | (7.448.948)                     |
| Otros pagos por actividades de operación                                                                                                                                                          |             | (8.517.196)                     | (8.102.270)                     |
| <b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de operación</b>                                                                                                                             |             | <b>16.429.908</b>               | <b>14.047.177</b>               |
| <b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión</b>                                                                                                                  |             |                                 |                                 |
| Compras de propiedades, planta y equipo                                                                                                                                                           | (7)         | (5.680.174)                     | (3.553.801)                     |
| Desapropiaciones de inmuebles, maquinaria y equipo                                                                                                                                                | (7)         | 748.789                         | 935.529                         |
| Inversión en Subsidiaria                                                                                                                                                                          | (6)         | (481.453)                       | -                               |
| <b>Flujo de efectivo neto procedentes de actividades de inversión</b>                                                                                                                             |             | <b>(5.412.838)</b>              | <b>(2.618.272)</b>              |
| <b>Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación</b>                                                                                                               |             |                                 |                                 |
| <b>Importes procedentes de préstamos</b>                                                                                                                                                          |             |                                 |                                 |
| Obtención (Pagos) de préstamos                                                                                                                                                                    | (13.6)      | 42.942.547                      | 33.178.119                      |
| Amortización de préstamos obtenidos                                                                                                                                                               | (13.6)      | (44.944.632)                    | (42.014.268)                    |
| Pago de intereses préstamos obtenidos                                                                                                                                                             | (13.6)      | (3.841.488)                     | (4.661.335)                     |
| Dividendos pagados                                                                                                                                                                                | (16)        | (1.461.068)                     | (1.996.793)                     |
| <b>Flujo de efectivo neto utilizados en actividades de financiación</b>                                                                                                                           |             | <b>(7.304.641)</b>              | <b>(15.494.277)</b>             |
| <b>Incremento Neto (disminución) en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo, antes del Efecto de los Cambios en la Tasa de Cambio Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Principio del Periodo</b> |             | <b>3.712.429</b>                | <b>(4.065.372)</b>              |
| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo</b>                                                                                                                                   |             | <b>19.582.466</b>               | <b>18.716.915</b>               |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Periodo                                                                                                                                          | (3)         | 23.294.895                      | 14.651.543                      |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
(en miles de pesos - M\$)

| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto                       | Capital Emitido<br>M\$ | Otras Reservas<br>M\$ | Ganancias<br>(Pérdidas)<br>Acumuladas<br>M\$ | Patrimonio<br>Atribuible a los<br>Propietarios de<br>la Controladora<br>M\$ | Participaciones<br>no<br>Controladoras<br>M\$ | Patrimonio Total<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Saldo inicial al 01.01.2026</b>                             | 29.422.908             | 5.069.895             | 13.108.102                                   | 47.600.905                                                                  | 393.542                                       | 47.994.447              |
| Ganancia (pérdida)                                             | -                      | -                     | 2.989.788                                    | 2.989.788                                                                   | (9.677)                                       | 2.980.111               |
| Diferencias de conversión                                      | -                      | 1.218.934             | -                                            | 1.218.934                                                                   | -                                             | 1.218.934               |
| Cobertura Derivado                                             | -                      | (85.051)              | -                                            | (85.051)                                                                    | -                                             | (85.051)                |
| Cobertura Derivado Patrimonio                                  | -                      | (417.662)             | -                                            | (417.662)                                                                   | -                                             | (417.662)               |
| Dividendos                                                     | -                      | -                     | (1.461.068)                                  | (1.461.068)                                                                 | -                                             | (1.461.068)             |
| Incremento (disminución) por transferencias y<br>otros cambios | -                      | -                     | -                                            | -                                                                           | (383.762)                                     | (383.762)               |
| Total de cambios en patrimonio                                 | -                      | 716.221               | 1.528.720                                    | 2.244.941                                                                   | (393.439)                                     | 1.851.502               |
| <b>Saldo final al 30.06.2026</b>                               | <b>29.422.908</b>      | <b>5.786.116</b>      | <b>14.636.822</b>                            | <b>49.845.846</b>                                                           | <b>103</b>                                    | <b>49.845.949</b>       |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
(en miles de pesos - M\$)

| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto                       | Capital Emitido<br>M\$ | Otras Reservas<br>M\$ | Ganancias<br>(Pérdidas)<br>Acumuladas<br>M\$ | Patrimonio<br>Atribuible a los<br>Propietarios de<br>la Controladora<br>M\$ | Participaciones<br>no<br>Controladoras<br>M\$ | Patrimonio Total<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Saldo inicial ejercicio actual 01.01.2025</b>               | 29.422.908             | 5.292.585             | 10.140.132                                   | 44.855.625                                                                  | 258.231                                       | 45.113.856              |
| Ganancia (pérdida)                                             | -                      | -                     | 3.631.138                                    | 3.631.138                                                                   | (18.825)                                      | 3.612.313               |
| Diferencias de conversión                                      | -                      | (971.037)             | -                                            | (971.037)                                                                   | -                                             | (971.037)               |
| Cobertura Derivado                                             | -                      | 793.345               | -                                            | 793.345                                                                     | -                                             | 793.345                 |
| Dividendos                                                     | -                      | -                     | (1.996.793)                                  | (1.996.793)                                                                 | -                                             | (1.996.793)             |
| Incremento (disminución) por transferencias y<br>otros cambios | -                      | 297.109               | (297.109)                                    | -                                                                           | 75.593                                        | 75.593                  |
| Total de cambios en patrimonio                                 | -                      | 119.417               | 1.337.236                                    | 1.456.653                                                                   | 56.768                                        | 1.513.421               |
| <b>Saldo final ejercicio actual 30.06.2025</b>                 | <b>29.422.908</b>      | <b>5.412.002</b>      | <b>11.477.368</b>                            | <b>46.312.278</b>                                                           | <b>314.999</b>                                | <b>46.627.277</b>       |

Las notas adjuntas números 1 al 35 forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **Nota 1 - Información Corporativa y Consideraciones Generales**

**a) Nombre de entidad que informa**

FACTOTAL S.A.

**b) RUT de entidad que informa**

96.660.790-4

**c) Número del registro de valores**

776.

**d) Domicilio de la entidad que informa**

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

**e) Forma legal de la entidad que informa**

Sociedad Anónima Cerrada.

**f) País de incorporación**

Chile.

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

El control de Factotal S.A. al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

##### 31 de marzo de 2026

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

##### 31 de diciembre de 2025

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

**i) Número de empleados**

La Sociedad cuenta al 30 de junio de 2026 a nivel consolidado con 284 trabajadores (294 en diciembre de 2025), 17 en nivel gerencial, 123 del área comercial y 144 del área de administración.

**j) Número de empleados al final del periodo**

284

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

290

**l) Información de la Sociedad**

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

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **I) Información de la Sociedad (continuación)**

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **I) Información de la Sociedad (continuación)**

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### I) Información de la Sociedad (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **I) Información de la Sociedad (continuación)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **I) Información de la Sociedad (continuación)**

Con fecha 29 de julio de 2024, FACTOTAL S.A. informó a la autoridad paraguaya la suscripción y pago de acciones, de la sociedad Terrak S.A., RUC N° 80138673-0, sociedad organizada y existente bajo las leyes de la República de Paraguay, cuyo giro principal se refiere a actividades comerciales como la compra y venta, toda clase de operaciones comerciales permitidas por las leyes, así como la prestación de servicios de administración de empresas, gerenciamiento, consultorías y afines, gestión y negocios e inversión en todo rubro. Lo anterior informado a la Comisión para el Mercado Financiero, según Hecho Esencial de fecha 30 de julio de 2024.

FACTOTAL S.A. es propietario de 65 acciones en Terrak S.A., representando un 65% de participación en la referida sociedad. La transacción se ha materializado mediante la compra de acciones y todos los derechos inherentes a éstas, incluyendo el derecho a pagar el capital suscrito, a don Juan José Callizo Vargas Peña, cédula de identidad paraguaya número 2.193.706; y a la sociedad Tavamay 2 S.A., con identificación fiscal paraguaya número 80142903-0.

A través de la adquisición de las acciones de Terrak S.A., FACTOTAL S.A., pretende desarrollar el negocio del factoring y leasing en la República de Paraguay. Para esos efectos, se iniciarán los trámites para modificar los estatutos de la sociedad objeto de la adquisición. Las principales modificaciones serán las siguientes:

- La nueva razón social será Factotal Paraguay S.A.
- Los accionistas serán FACTOTAL S.A. con un 65% del capital social y Tavamay 2 S.A. (sociedad paraguaya), con un 35% del capital social.
- El capital social será USD 2.000.000.-, enterado por las partes a prorrata de su participación.
- El domicilio social será Asunción, Paraguay.

Con fecha 11 de septiembre de 2024, se celebró un contrato privado de compraventa de acciones, mediante el cual FACTOTAL S.A. adquirió el 49% de su participación en la filial FT Trade Financial II Corp., alcanzando así el 100% de participación en dicha sociedad.

Con fecha 21 de enero de 2025, en la ciudad de Bogotá, la sociedad Factotal Colombia S.A.S, constituyó como filial a "Factotal Leasing Colombia S.A.S", cuya titularidad corresponde al 100% de ésta. El objeto social principal de la filial es el arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

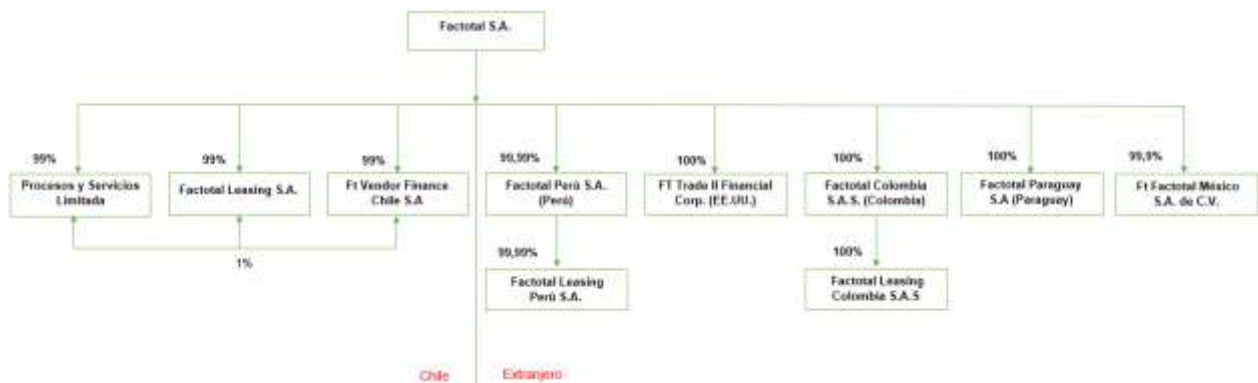
Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### I) Información de la Sociedad (continuación)

Con fecha 13 de febrero de 2025, en Ciudad de México, la sociedad Ft Trade Financial II Corp., constituyó como filial a la sociedad FT Factotal MX S.A. de C.V., cuya titularidad corresponde al 99,9%, de la misma. El objeto social de la sociedad será desarrollar actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte.

Con fecha 15 de diciembre de 2025, en Ciudad de México, Factotal S.A. adquirió el 99,9% de las acciones de FT Factotal MX S.A. de C.V., las cuales eran propiedad de FT Trade Financial II Corp.



En el diagrama anterior, se observa que la compañía Procesos y Servicios Limitada, es propietaria del 1% de las acciones de las empresas Factotal Leasing S.A. y FT Vendor Finance Chile S.A., lo que indirectamente hace que Factotal S.A, sea propietaria en un 0,99% adicional de las empresas mencionadas.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 gestión de administración de cuentas por cobrar.
- e) La prestación de asesorías y servicios de custodia, cobranzas y administración de títulos y valores, cualquiera sea su naturaleza.
- f) 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.
- g) La filial Factotal Leasing S.A. realiza y ejecuta operaciones de leasing y de arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles, pudiendo comprar, adquirir, vender, enajenar, importar, exportar, construir y arrendar bienes raíces, maquinarias y equipos, herramientas, vehículos y cualquier otro bien, así como realizar las operaciones de crédito de dinero para financiar inversiones para la ejecución del objeto social.
- h) A través de la filial FT Vendor Finance Chile S.A., se canalizan las necesidades de clientes y proveedores, respecto al financiamiento principalmente, de equipos tecnológicos por medio de leasing financiero y operativo.
- i) Factotal Perú S.A., sociedad existente bajo las leyes de la república del Perú, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- j) La filial extranjera FT Trade Financial II Corp. se especializa en el financiamiento de maquinaria ligada al sector transporte en los Estados Unidos de América.

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **m) Actividades**

- k) Factotal Leasing Perú S.A. filial de Factotal Perú S.A. es una empresa de financiamiento tecnológico y bienes muebles. Dentro de sus productos ofrece leasing operativo de equipamiento y soluciones tecnológicas (hardware, software y servicio de set up inicial) y leasing financiero de bienes muebles para el sector transporte y movimiento de tierras, principalmente.
- l) Factotal Colombia S.A.S. es una sociedad existente bajo las leyes colombianas, siendo su actividad principal las operaciones de factoraje.
- m) Factotal Paraguay S.A. pretende desarrollar el negocio de factoring y leasing en la República de Paraguay.
- n) Factotal Leasing Colombia S.A.S, filial de Factotal Colombia S.A.S. es una sociedad existente bajo las leyes colombianas, siendo su actividad principal el arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles.
- o) FT Factotal MX S.A. de C.V, es una sociedad constituida en los Estados Unidos Mexicanos, desarrolla actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte.

#### **Nota 2 - Criterios Contables Aplicados**

##### **a) Periodo contable**

Los estados consolidados de situación financiera al 30 de junio de 2026 se presentan comparados con los correspondientes estados financieros al 31 de diciembre del 2025.

Los estados consolidados de resultados integrales reflejan los movimientos acumulados al cierre de los periodos de seis y tres meses, terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.

Los estados consolidados de flujos de efectivo reflejan los movimientos al cierre de los periodos de seis meses, terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.

Los estados consolidados de cambios en el patrimonio incluyen los saldos y movimientos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2026 y el 1 de enero y 30 de junio de 2025.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### b) Bases de preparación

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2025 y por el período de seis meses terminado en dicha fecha han sido preparados de conformidad con la NIC 34, Información Financiera Intermedia, emitida por el International Accounting Standards Board (IASB) e incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

Los presentes estados financieros consolidados, al 30 de junio de 2026 fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el 25 de mayo de 2026.

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

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

| <b>Tipo</b>                 | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
|                             | <b>\$</b>         | <b>\$</b>         |
| Dólar Estadounidense (US\$) | 922,21            | 907,13            |
| Nuevo Sol Peruano           | 270,63            | 269,91            |
| Peso Colombiano             | 0,27              | 0,24              |
| Unidad de Fomento           | 40.820,31         | 39.727,96         |
| Guaraní Paraguayo           | 0,15              | 0,14              |
| Peso mexicano               | 52,75             | 50,52             |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### c) Bases de consolidación

Los Estados Financieros Consolidados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 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.

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 con 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.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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.

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

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

| Nombre de la Sociedad                     | RUT          | Origen   | Funcional            | 30.06.2026      |           | 31.12.2025      |           |
|-------------------------------------------|--------------|----------|----------------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
|                                           |              |          |                      | Participación % |           | Participación % |           |
|                                           |              |          |                      | Directa         | Indirecta | Directa         | Indirecta |
| Procesos y Servicios Limitada             | 77.481.090-0 | Chile    | Pesos chilenos       | 99,00           | -         | 99,00           | -         |
| Factotal Leasing S.A.                     | 99.557.070-K | Chile    | Pesos chilenos       | 99,00           | 0,99      | 99,00           | 0,99      |
| FT Vendor Finance Chile S.A.              | 76.140.676-0 | Chile    | Pesos chilenos       | 99,00           | 0,99      | 99,00           | 0,99      |
| Factotal Perú S.A. (Consolidado)          | 0-E          | Perú     | Nuevo Sol Peruano    | 99,99           | -         | 99,99           | -         |
| FT Trade Financial II Corp. (Consolidado) | 0-E          | EE.UU.   | Dólar estadounidense | 100,00          | -         | 100,00          | -         |
| Factotal Colombia S.A.S (Consolidado)     | 0-E          | Colombia | Pesos Colombianos    | 100,00          | -         | 100,00          | -         |
| Factotal Paraguay S.A.                    | 0-E          | Paraguay | Guaraní              | 100,00          | -         | 65,00           | -         |
| FT Factotal MX S.A. de C.V                | 0-E          | México   | Pesos mexicanos      | 99,90           | 0,10      | 99,90           | 0,10      |

#### d) Deterioro activos financieros

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

Al 30 de junio 2026, se han constituido provisiones sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$8.590.530 (M\$8.365.514 al 31 de diciembre de 2025).

##### **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 Deteriorada que se encuentra provisionada al 100%.

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

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

##### **Segmento Leasing**

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

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

##### **Segmento Créditos**

Filial FT Trade Financial II Corp.

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

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

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

##### **e) Política de castigos de incobrables**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **f) Propiedades, planta y equipo**

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

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

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

##### **g) Intangibles**

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

##### **h) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **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 con la obtención de precios forward necesarios para determinar el flujo futuro esperado de cada contrato, se realiza a través del banco contraparte de cada operación.

##### **j) Ingresos ordinarios**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **k) Costos de ventas**

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

##### **l) Segmentos operacionales**

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

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

##### **m) Dividendos**

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

##### **n) Participaciones no controladoras**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **o) Activos y pasivos financieros**

##### **1) Activos financieros**

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

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

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

##### **a) Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados**

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

##### **b) Préstamos y cuentas por cobrar**

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **o) Activos y pasivos financieros (continuación)**

##### **1) Activos financieros (continuación)**

##### **c) Instrumentos de patrimonio**

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

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad no posee activos en esta categoría.

##### **d) Activos financieros disponibles para la venta**

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

##### **2) Pasivos financieros**

Los pasivos financieros se reconocen medidos a su costo amortizado.

##### **p) Vacaciones del personal**

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

En este rubro, la Sociedad Matriz y sus filiales Factotal Perú S.A., Factotal Colombia SAS y Factotal Paraguay S.A., 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 con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas de deterioro de valor.

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

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

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

##### **r) Inversiones bajo el método de la participación**

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

##### **s) Contratos de leasing**

Mediante los contratos de leasing, la Sociedad, traspasa al arrendatario el derecho de usar y gozar del bien físico, a cambio del pago de una cuota periódica de arriendo por un periodo determinado que cubre la mayor parte de la vida útil del bien. Al final del periodo 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.

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

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

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025 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 restituído 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 estos.

**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.

**w) Estados de flujo de efectivo**

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

**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 con lo anterior, se convertirán los registros contables distintos a la moneda funcional en forma consistente con la NIC 21.

**y) Reclasificaciones significativas**

Para el ejercicio terminado al 30 de junio de 2026, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones significativas en el Estado de Resultados Integrales.

**z) Obligaciones por contrato de arrendamientos**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### aa) Plusvalía

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

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

##### ab) Nuevos pronunciamientos contables

Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones están vigentes en estos estados financieros:

| Norma                                                                             | NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>NIIF 9</b><br><b>NIIF 7</b>                                                    | Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1 de enero de 2026              |
| <b>NIIF 1</b><br><b>NIIF 7</b><br><b>NIIF 9</b><br><b>NIIF 10</b><br><b>NIC 7</b> | <p>Modificaciones Anuales —Volumen 11</p> <p>NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Contabilidad de coberturas por parte de un adoptante por primera vez</li> </ul> <p>NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar - Ganancia o pérdida en la baja en cuentas</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Guía de implementación de la NIIF 7 Instrumentos financieros: Información a revelar</li> </ul> <p>NIIF 9 Instrumentos financieros</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Baja en cuentas de pasivos por arrendamiento</li> <li>Precio de transacción</li> </ul> <p>NIIF 10 Estados financieros Consolidados</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Determinación de un "agente de facto"</li> </ul> <p>NIC 7 Estado de flujos de efectivo</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método del costo</li> </ul> | 1 de enero de 2026              |
| <b>NIIF 9</b><br><b>NIIF 7</b>                                                    | Contratos que hacen referencia a electricidad dependiente de la naturaleza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1 de enero de 2026              |

Para los pronunciamientos contables que aplicaban a partir del año 2026, no presentaron impactos significativos por la aplicación de la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### ab) Nuevos pronunciamientos contables (continuación)

Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Norma                                                               | NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS (NORNAS, INTERPRETACIONES Y ENMIENDAS)              | FECHA DE APLICACIÓN OBLIGATORIA                                |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>NIIF 18</b>                                                      | Presentación y Revelación de Estados Financieros                            | 1 de enero de 2027                                             |
| <b>NIIF 19</b>                                                      | Filiales sin rendición de cuentas pública: Revelaciones                     | 1 de enero de 2027                                             |
| <b>NIIF 19</b>                                                      | Modificación a la NIIF 19                                                   | 1 de enero de 2027                                             |
| <b>NIC 21</b>                                                       | Modificaciones a la NIC 21                                                  | 1 de enero de 2027                                             |
| <b>NIIF 7<br/>NIIF 18<br/>NIC 1<br/>NIC 8<br/>NIC 36<br/>NIC 37</b> | Modificaciones a los Ejemplos Ilustrativos                                  | 1 de enero de 2027                                             |
| <b>NIC 28</b>                                                       | Modificaciones a la opción de valor justo en asociadas y negocios conjuntos | Entran en vigencia cuando se aplica por primera vez la NIIF 18 |

Para los pronunciamientos contables que aplicarán a partir del año 2027, estamos evaluando los impactos en los estados financieros por la adopción de las Normas y enmiendas antes descritas.

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

### Nota 3 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

| <b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo</b>                            | <b>Sociedad</b>                 |                   | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                       |                                 |                   | <b>M\$</b>        | <b>M\$</b>        |
| Efectivo en caja                                                      | Factotal S.A.                   | Pesos             | 1.720             | 1.770             |
| Efectivo en caja                                                      | Procesos y Servicios Ltda.      | Pesos             | 1.000             | 1.000             |
| Efectivo en caja                                                      | Factotal Perú S.A.              | Nuevo sol         | 2.209             | 1.665             |
| Efectivo en caja                                                      | FT Trade II Financial Corp.     | Dólares           | 80.526            | 29.531            |
| Efectivo en caja                                                      | Factotal Colombia S.A.S         | Pesos Colombianos | 273               | -                 |
| Efectivo en caja                                                      | Factotal Paraguay S.A.          | Guaraní           | -                 | 1.050             |
| Efectivo en caja                                                      | FT Factotal MX S.A.C.V.         | Pesos Mexicanos   | 475               | -                 |
| <b>Subtotal Efectivo en Caja</b>                                      |                                 |                   | <b>86.203</b>     | <b>35.016</b>     |
| Bancos                                                                | Factotal S.A.                   | Pesos             | 10.528.071        | 4.942.984         |
| Bancos                                                                | Procesos y Servicios Ltda.      | Pesos             | 71.223            | 32.228            |
| Bancos                                                                | Factotal Leasing S.A.           | Pesos             | 215.824           | 415.907           |
| Bancos                                                                | FT Vendor Finance Chile S.A.    | Pesos             | 295.566           | 355.725           |
| Bancos                                                                | Factotal S.A.                   | Dólares           | 275.139           | 8.846             |
| Bancos                                                                | FT Vendor Finance Chile S.A.    | Dólares           | 48.831            | -                 |
| Bancos                                                                | Factotal Perú S.A.              | Dólares           | 1.738.755         | 779.482           |
| Bancos                                                                | Factotal Perú S.A.              | Nuevo Sol         | 2.917.418         | 893.216           |
| Bancos                                                                | FT Trade II Financial Corp.     | Dólares           | 393.060           | 553.753           |
| Bancos                                                                | Factotal Colombia S.A.S         | Pesos Colombianos | 2.975.948         | 920.538           |
| Bancos                                                                | Factotal Leasing Colombia S.A.S | Pesos Colombianos | 38.501            | 34.226            |
| Bancos                                                                | Factotal Paraguay S.A.          | Guaraní           | 1.115.827         | 288.769           |
| Bancos                                                                | Factotal Paraguay S.A.          | Dólares           | 5.496             | 4.774             |
| Bancos                                                                | FT Factotal MX S.A.C.V.         | Pesos Mexicanos   | 82.300            | 163.579           |
| Bancos                                                                | FT Factotal MX S.A.C.V.         | Dólares           | 2.985             | 70.441            |
| <b>Subtotal Bancos</b>                                                |                                 |                   | <b>20.704.944</b> | <b>9.464.468</b>  |
| Fondos Mutuos                                                         | Factotal Leasing S.A.           | Pesos             | 285.000           | -                 |
| Fondos Mutuos                                                         | Factotal Paraguay S.A.          | Guaraní           | -                 | 658.000           |
| Fondos Mutuos                                                         | FT Trade II Financial Corp.     | Dólares           | -                 | 4.354.225         |
| Fondos Mutuos                                                         | FT Factotal MX S.A.C.V.         | Pesos Mexicanos   | 1.792.164         | 5.176             |
| Depósito a Plazo                                                      | Factotal S.A.                   | Pesos             | 282.915           | 4.815.426         |
| Depósito a Plazo                                                      | Factotal Perú S.A.              | Dólares           | 143.669           | 250.155           |
| <b>Subtotal Inversiones clasificadas como Equivalente de Efectivo</b> |                                 |                   | <b>2.503.748</b>  | <b>10.082.982</b> |
| <b>Total</b>                                                          |                                 |                   | <b>23.294.895</b> | <b>19.582.466</b> |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

| <b>Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Neto, Corriente</b> | <b>30.06.2026<br/>M\$</b> | <b>31.12.2025<br/>M\$</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Deudores por operaciones de Factoring (bruto)                           | 75.682.993                | 91.360.046                |
| Montos no financiados (retenciones)                                     | (4.258.586)               | (4.947.979)               |
| Diferencias de precio por devengar                                      | (1.300.988)               | (1.724.459)               |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (Factoring)                 | (5.848.951)               | (5.942.231)               |
| <b>Deudores por operaciones de Factoring (neto)</b>                     | <b>64.274.468</b>         | <b>78.745.377</b>         |
| Deudores por operaciones de leasing (neto)                              | 47.499.477                | 42.471.051                |
| Intereses y seguros por Devengar                                        | (7.618.122)               | (6.856.246)               |
| IVA diferido                                                            | (7.216.497)               | (6.578.236)               |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (leasing)                   | (2.134.166)               | (1.868.084)               |
| <b>Deudores por operaciones de Leasing (neto)</b>                       | <b>30.530.692</b>         | <b>27.168.485</b>         |
| Deudores por operaciones de C. Automotriz (Neto de intereses)           | 10.892.093                | 8.881.581                 |
| Intereses por Devengar                                                  | (2.249.864)               | (1.841.939)               |
| Descuento operaciones de Crédito Automotriz por devengar                | (208.787)                 | (162.153)                 |
| Comisión variable por amortizar                                         | 131.335                   | 79.603                    |
| Provisión por pérdida de deterioro de valor (Créditos)                  | (607.413)                 | (555.199)                 |
| <b>Deudores por operaciones de Créditos (neto)</b>                      | <b>7.957.364</b>          | <b>6.401.893</b>          |
| <b>Total Deudores comerciales, Neto, Corriente</b>                      | <b>102.762.524</b>        | <b>112.315.755</b>        |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Factoring                      | 6.109                     | 105.684                   |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Leasing                        | 2.114.776                 | 1.486.224                 |
| Cuentas por cobrar comerciales, Segmento Créditos                       | 191.130                   | 155.446                   |
| <b>Total Cuentas por cobrar comerciales</b>                             | <b>2.312.015</b>          | <b>1.747.354</b>          |
| <b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, Neto, Corriente</b>             | <b>105.074.539</b>        | <b>114.063.109</b>        |
|                                                                         | <b>30-06-2026<br/>M\$</b> | <b>31-12-2025<br/>M\$</b> |
| Deudores por operaciones de Factoring (neto)                            | -                         | -                         |
| Diferencias de precio por devengar                                      | -                         | -                         |
| <b>Deudores por operaciones, Segmento Factoring (neto)</b>              | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| Deudores por operaciones de Leasing (neto)                              | 48.910.470                | 43.182.560                |
| Intereses y seguros por Devengar                                        | (7.478.630)               | (6.550.274)               |
| IVA diferido                                                            | (7.618.569)               | (6.868.391)               |
| <b>Deudores por operaciones, Segmento Leasing (neto)</b>                | <b>33.813.271</b>         | <b>29.763.895</b>         |
| Deudores por operaciones de Créditos (Neto de intereses)                | 15.292.820                | 12.817.431                |
| Intereses por Devengar                                                  | (3.784.263)               | (3.170.690)               |
| Descuento operaciones de Créditos por devengar                          | (295.284)                 | (225.918)                 |
| Comisión variable por amortizar                                         | 246.948                   | 158.726                   |
| <b>Deudores por operaciones, Segmento Créditos (neto)</b>               | <b>11.460.221</b>         | <b>9.579.549</b>          |
| <b>Total Deudores y Cuentas por cobrar, No Corriente</b>                | <b>45.273.492</b>         | <b>39.343.444</b>         |

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **Operaciones y tipos de Factoring**

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

La filial Procesos y Servicios presta servicios de cobranza interna al negocio de Factoring en Chile.

##### **Operaciones y tipos de Leasing**

Las operaciones de Leasing realizadas por la filial Factotal Leasing S.A., corresponden en un 100% a contratos de leasing financiero.

Al 30 de junio de 2026 las operaciones de Leasing realizadas por la filial FT Vendor Finance Chile S.A., corresponden en un 60% a contratos de leasing financiero, un 29% a contratos de leasing operativo y un 11% a operaciones de crédito.

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

La filial Factotal Leasing Colombia S.A.S realiza operaciones de leasing operativo.

La filial FT Factotal MX S.A. de C.V. realiza actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte.

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

##### **Operaciones de Créditos**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### a) Cartera estratificada por mora

##### i) Factoring

Los deudores por factoring al 30 de junio de 2026 registran una morosidad de M\$10.372.555 (M\$11.512.090 al 31 de diciembre de 2025), considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos.

| Cartera no Renegociada al 30.06.2026 |                |                   |                  |                                   |                                |                         |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| Tramos                               | N°<br>Clientes | Deuda<br>M\$      | Provisión<br>M\$ | Cartera no<br>Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total Neto<br>M\$ |
| Al Día                               | 2.083          | 59.636.022        | 1.436.589        | 58.199.433                        | -                              | 58.199.433              |
| 1 - 30 Días                          | 571            | 5.928.946         | 321.406          | 5.607.540                         | -                              | 5.607.540               |
| 31 - 60 Días                         | 131            | 428.389           | 44.843           | 383.546                           | -                              | 383.546                 |
| 61 - 90 Días                         | 39             | 184.722           | 137.404          | 47.318                            | -                              | 47.318                  |
| 91 - 120 Días                        | 15             | 98.742            | 85.389           | 13.353                            | -                              | 13.353                  |
| 121 - 150 Días                       | 13             | 15.258            | 15.258           | -                                 | -                              | -                       |
| 151 - 180 Días                       | 20             | 133.965           | 133.965          | -                                 | -                              | -                       |
| 181 - 210 Días                       | 16             | 64.217            | 64.217           | -                                 | -                              | -                       |
| 211 - 250 Días                       | 32             | 176.652           | 176.652          | -                                 | -                              | -                       |
| 251 o Más                            | 272            | 3.341.228         | 3.341.228        | -                                 | -                              | -                       |
| <b>Total</b>                         | <b>3.192</b>   | <b>70.008.141</b> | <b>5.756.951</b> | <b>64.251.190</b>                 | <b>-</b>                       | <b>64.251.190</b>       |

Al 30 de junio de 2026 la empresa tiene 2.692 clientes.

Al 30 de junio de 2026 la empresa no tiene cartera securitizada.

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### i) Factoring (continuación)

| Cartera Renegociada al 30.06.2026 |             |                |               |                            |                         |                     |
|-----------------------------------|-------------|----------------|---------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Tramos                            | N° Clientes | Deuda          | Provisión     | Cartera no<br>Securitizada | Cartera<br>Securitizada | Saldo Total<br>Neto |
|                                   |             | M\$            | M\$           | M\$                        | M\$                     | M\$                 |
| Al Día                            | 12          | 114.842        | 92.000        | 22.842                     | -                       | 22.842              |
| 1 - 30 Días                       | 1           | 436            | -             | 436                        | -                       | 436                 |
| 31 - 60 Días                      | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 61 - 90 Días                      | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 91 - 120 Días                     | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 121 - 150 Días                    | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 151 - 180 Días                    | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 181 - 210 Días                    | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 211 - 250 Días                    | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| 251 o Más                         | -           | -              | -             | -                          | -                       | -                   |
| <b>Total</b>                      | <b>13</b>   | <b>115.278</b> | <b>92.000</b> | <b>23.278</b>              | <b>-</b>                | <b>23.278</b>       |

| Total Cartera al 30.06.2026 |              |                   |                  |                            |                         |                     |
|-----------------------------|--------------|-------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|
| Tramos                      | N° Clientes  | Deuda             | Provisión        | Cartera no<br>Securitizada | Cartera<br>Securitizada | Saldo Total<br>Neto |
|                             |              | M\$               | M\$              | M\$                        | M\$                     | M\$                 |
| Al Día                      | 2.095        | 59.750.864        | 1.528.589        | 58.222.275                 | -                       | 58.222.275          |
| 1 - 30 Días                 | 572          | 5.929.382         | 321.406          | 5.607.976                  | -                       | 5.607.976           |
| 31 - 60 Días                | 131          | 428.389           | 44.843           | 383.546                    | -                       | 383.546             |
| 61 - 90 Días                | 39           | 184.722           | 137.404          | 47.318                     | -                       | 47.318              |
| 91 - 120 Días               | 15           | 98.742            | 85.389           | 13.353                     | -                       | 13.353              |
| 121 - 150 Días              | 13           | 15.258            | 15.258           | -                          | -                       | -                   |
| 151 - 180 Días              | 20           | 133.965           | 133.965          | -                          | -                       | -                   |
| 181 - 210 Días              | 16           | 64.217            | 64.217           | -                          | -                       | -                   |
| 211 - 250 Días              | 32           | 176.652           | 176.652          | -                          | -                       | -                   |
| 251 o Más                   | 272          | 3.341.228         | 3.341.228        | -                          | -                       | -                   |
| <b>Total</b>                | <b>3.205</b> | <b>70.123.419</b> | <b>5.848.951</b> | <b>64.274.468</b>          | <b>-</b>                | <b>64.274.468</b>   |

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

**Nota 4 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)****a) Cartera estratificada por mora (continuación)****i) Factoring (continuación)****Al 31 de diciembre de 2025 (continuación)**

| <b>Cartera no Renegociada al 31.12.2025</b> |                        |                      |                          |                                            |                                         |                                     |
|---------------------------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Tramos</b>                               | <b>N°<br/>Clientes</b> | <b>Deuda<br/>M\$</b> | <b>Provisión<br/>M\$</b> | <b>Cartera no<br/>Securitizada<br/>M\$</b> | <b>Cartera<br/>Securitizada<br/>M\$</b> | <b>Saldo<br/>Total Neto<br/>M\$</b> |
| Al Día                                      | 2.490                  | 73.001.640           | 1.394.691                | 71.606.949                                 | -                                       | 71.606.949                          |
| 1 - 30 Días                                 | 627                    | 5.980.494            | 256.709                  | 5.723.785                                  | -                                       | 5.723.785                           |
| 31 - 60 Días                                | 125                    | 1.132.252            | 204.188                  | 928.064                                    | -                                       | 928.064                             |
| 61 - 90 Días                                | 59                     | 886.456              | 509.562                  | 376.894                                    | -                                       | 376.894                             |
| 91 - 120 Días                               | 21                     | 152.172              | 124.478                  | 27.694                                     | -                                       | 27.694                              |
| 121 - 150 Días                              | 21                     | 284.865              | 237.400                  | 47.465                                     | -                                       | 47.465                              |
| 151 - 180 Días                              | 15                     | 107.971              | 107.971                  | -                                          | -                                       | -                                   |
| 181 - 210 Días                              | 15                     | 90.480               | 90.480                   | -                                          | -                                       | -                                   |
| 211 - 250 Días                              | 28                     | 105.949              | 105.949                  | -                                          | -                                       | -                                   |
| 251 o Más                                   | 317                    | 2.771.451            | 2.771.451                | -                                          | -                                       | -                                   |
| <b>Total</b>                                | <b>3.718</b>           | <b>84.513.730</b>    | <b>5.802.879</b>         | <b>78.710.851</b>                          | <b>-</b>                                | <b>78.710.851</b>                   |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### i) Factoring (continuación)

#### Al 31 de diciembre de 2025 (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2025 |             |                |                  |                                   |                                |                            |
|-----------------------------------|-------------|----------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Tramos                            | N° Clientes | Deuda<br>M\$   | Provisión<br>M\$ | Cartera<br>no Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total<br>Neto<br>M\$ |
| Al Día                            | 15          | 173.878        | 139.352          | 34.526                            | -                              | 34.526                     |
| 1 - 30 Días                       | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 31 - 60 Días                      | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 61 - 90 Días                      | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 91 - 120 Días                     | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 121 - 150 Días                    | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 151 - 180 Días                    | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 181 - 210 Días                    | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 211 - 250 Días                    | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 251 o Más                         | -           | -              | -                | -                                 | -                              | -                          |
| <b>Total</b>                      | <b>15</b>   | <b>173.878</b> | <b>139.352</b>   | <b>34.526</b>                     | <b>-</b>                       | <b>34.526</b>              |

| Total Cartera al 31.12.2025 |              |                   |                  |                                   |                                |                            |
|-----------------------------|--------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Tramos                      | N° Clientes  | Deuda<br>M\$      | Provisión<br>M\$ | Cartera no<br>Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total<br>Neto<br>M\$ |
| Al Día                      | 2.505        | 73.175.518        | 1.534.043        | 71.641.475                        | -                              | 71.641.475                 |
| 1 - 30 Días                 | 627          | 5.980.494         | 256.709          | 5.723.785                         | -                              | 5.723.785                  |
| 31 - 60 Días                | 125          | 1.132.252         | 204.188          | 928.064                           | -                              | 928.064                    |
| 61 - 90 Días                | 59           | 886.456           | 509.562          | 376.894                           | -                              | 376.894                    |
| 91 - 120 Días               | 21           | 152.172           | 124.478          | 27.694                            | -                              | 27.694                     |
| 121 - 150 Días              | 21           | 284.865           | 237.400          | 47.465                            | -                              | 47.465                     |
| 151 - 180 Días              | 15           | 107.971           | 107.971          | -                                 | -                              | -                          |
| 181 - 210 Días              | 15           | 90.480            | 90.480           | -                                 | -                              | -                          |
| 211 - 250 Días              | 28           | 105.949           | 105.949          | -                                 | -                              | -                          |
| 251 o Más                   | 317          | 2.771.451         | 2.771.451        | -                                 | -                              | -                          |
| <b>Total</b>                | <b>3.733</b> | <b>84.687.608</b> | <b>5.942.231</b> | <b>78.745.377</b>                 | <b>-</b>                       | <b>78.745.377</b>          |

Al 31 de diciembre de 2025 la empresa tiene 3.733 clientes.

Al 31 de diciembre de 2025 la empresa no tiene cartera securitizada.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### i) Factoring (continuación)

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

| Factoring                         | N° de Clientes | 30.06.2026<br>M\$ | N° de Clientes | 31.12.2025<br>M\$ |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Cartera Protestada (*)            | 6              | 15.834            | 10             | 6.627             |
| Cartera en cobranza judicial (**) | 347            | 3.637.468         | 328            | 3.481.604         |
| <b>Total</b>                      |                | <b>3.653.302</b>  |                | <b>3.488.231</b>  |

- (\*) Cartera Protestada: Corresponde a Documentos protestados recientes por los cuales no se ha iniciado cobranza judicial.  
 (\*\*) Cartera en cobranza judicial: Corresponde a cartera con claros indicios de incobrabilidad y que se encuentran provisionados en un 100% al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025. Respecto a la morosidad de esta cartera, al 30 de junio de 2026 M\$3.455.485 presentan morosidad superior a 90 días (M\$3.580.435 al 31 de diciembre de 2025).

##### ii) Leasing

Los deudores por leasing al 30 de junio de 2026 registran una morosidad de M\$17.316.393 (M\$21.133.199 al 31 de diciembre de 2025), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

| Cartera no Renegociada al 30.06.2026 |                |                   |                  |                                   |                                |                            |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Tramos                               | N° de Clientes | Deuda<br>M\$      | Provisión<br>M\$ | Cartera no<br>Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total<br>Neto<br>M\$ |
| Al Día                               | 866            | 49.142.334        | 802.140          | 48.340.194                        | -                              | 48.340.194                 |
| 1 - 30 Días                          | 198            | 11.926.092        | 139.766          | 11.786.326                        | -                              | 11.786.326                 |
| 31 - 60 Días                         | 61             | 3.562.466         | 337.248          | 3.225.218                         | -                              | 3.225.218                  |
| 61 - 90 Días                         | 15             | 882.112           | 75.956           | 806.156                           | -                              | 806.156                    |
| 91 - 120 Días                        | 4              | 129.877           | 3.864            | 126.013                           | -                              | 126.013                    |
| 121 - 150 Días                       | 3              | 51.558            | 34.505           | 17.053                            | -                              | 17.053                     |
| 151 - 180 Días                       | 1              | 1.953             | 10               | 1.943                             | -                              | 1.943                      |
| 181 - 210 Días                       | 7              | 6.301             | 662              | 5.639                             | -                              | 5.639                      |
| 211 - 250 Días                       | 2              | 306.893           | 304.888          | 2.005                             | -                              | 2.005                      |
| 251 o Más                            | 27             | 449.141           | 435.030          | 14.111                            | -                              | 14.111                     |
| <b>Total</b>                         | <b>1.184</b>   | <b>66.458.727</b> | <b>2.134.069</b> | <b>64.324.658</b>                 | <b>-</b>                       | <b>64.324.658</b>          |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

#### ii) Leasing (continuación)

| Cartera Renegociada al 30.06.2026 |                 |               |                  |                                   |                                |                            |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Tramos                            | Nº de Contratos | Deuda<br>M\$  | Provisión<br>M\$ | Cartera no<br>Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total<br>Neto<br>M\$ |
| Al Día                            | 1               | 19.402        | 97               | 19.305                            | -                              | 19.305                     |
| 1 - 30 Días                       | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 31 - 60 Días                      | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 61 - 90 Días                      | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 91 - 120 Días                     | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 121 - 150 Días                    | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 151 - 180 Días                    | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 181 - 210 Días                    | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 211 - 250 Días                    | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| 251 o Más                         | -               | -             | -                | -                                 | -                              | -                          |
| <b>Total</b>                      | <b>1</b>        | <b>19.402</b> | <b>97</b>        | <b>19.305</b>                     | <b>-</b>                       | <b>19.305</b>              |

| Total Cartera al 30.06.2026 |                 |                   |                  |                                   |                                |                            |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Tramos                      | Nº de Contratos | Deuda<br>M\$      | Provisión<br>M\$ | Cartera no<br>Securitizada<br>M\$ | Cartera<br>Securitizada<br>M\$ | Saldo Total<br>Neto<br>M\$ |
| Al Día                      | 867             | 49.161.736        | 802.237          | 48.359.499                        | -                              | 48.359.499                 |
| 1 - 30 Días                 | 198             | 11.926.092        | 139.766          | 11.786.326                        | -                              | 11.786.326                 |
| 31 - 60 Días                | 61              | 3.562.466         | 337.248          | 3.225.218                         | -                              | 3.225.218                  |
| 61 - 90 Días                | 15              | 882.112           | 75.956           | 806.156                           | -                              | 806.156                    |
| 91 - 120 Días               | 4               | 129.877           | 3.864            | 126.013                           | -                              | 126.013                    |
| 121 - 150 Días              | 3               | 51.558            | 34.505           | 17.053                            | -                              | 17.053                     |
| 151 - 180 Días              | 1               | 1.953             | 10               | 1.943                             | -                              | 1.943                      |
| 181 - 210 Días              | 7               | 6.301             | 662              | 5.639                             | -                              | 5.639                      |
| 211 - 250 Días              | 2               | 306.893           | 304.888          | 2.005                             | -                              | 2.005                      |
| 251 o Más                   | 27              | 449.141           | 435.030          | 14.111                            | -                              | 14.111                     |
| <b>Total</b>                | <b>1.185</b>    | <b>66.478.129</b> | <b>2.134.166</b> | <b>64.343.963</b>                 | <b>-</b>                       | <b>64.343.963</b>          |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025

| Cartera No Renegociada al 31.12.2025 |              |                   |                  |                         |                      |                   |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                               | N° Clientes  | Deuda             | Provisión        | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                                      |              | M\$               | M\$              | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                               | 670          | 37.612.010        | 504.623          | 37.107.387              | -                    | 37.107.387        |
| 1 - 30 Días                          | 266          | 15.106.917        | 212.689          | 14.894.228              | -                    | 14.894.228        |
| 31 - 60 Días                         | 79           | 4.418.802         | 473.343          | 3.945.459               | -                    | 3.945.459         |
| 61 - 90 Días                         | 12           | 737.895           | 242.442          | 495.453                 | -                    | 495.453           |
| 91 - 120 Días                        | 19           | 421.544           | 63.768           | 357.776                 | -                    | 357.776           |
| 121 - 150 Días                       | 5            | 33.711            | 13.203           | 20.508                  | -                    | 20.508            |
| 151 - 180 Días                       | 2            | 241.117           | 239.368          | 1.749                   | -                    | 1.749             |
| 181 - 210 Días                       | 5            | 83.528            | 43.799           | 39.729                  | -                    | 39.729            |
| 211 - 250 Días                       | 5            | 6.233             | 556              | 5.677                   | -                    | 5.677             |
| 251 o Más                            | 15           | 83.452            | 74.017           | 9.435                   | -                    | 9.435             |
| <b>Total</b>                         | <b>1.078</b> | <b>58.745.209</b> | <b>1.867.808</b> | <b>56.877.401</b>       | <b>-</b>             | <b>56.877.401</b> |

| Cartera Renegociada al 31.12.2025 |                 |               |            |                         |                      |                  |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos                            | N° de Contratos | Deuda         | Provisión  | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
|                                   |                 | M\$           | M\$        | M\$                     | M\$                  | M\$              |
| Al Día                            | 1               | 55.255        | 276        | 54.979                  | -                    | 54.979           |
| 1 - 30 Días                       | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 31 - 60 Días                      | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 61 - 90 Días                      | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 91 - 120 Días                     | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 121 - 150 Días                    | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 151 - 180 Días                    | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 181 - 210 Días                    | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 211 - 250 Días                    | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| 251 o Más                         | -               | -             | -          | -                       | -                    | -                |
| <b>Total</b>                      | <b>1</b>        | <b>55.255</b> | <b>276</b> | <b>54.979</b>           | <b>-</b>             | <b>54.979</b>    |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### ii) Leasing (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025 (continuación)

| Total Cartera al 31.12.2025 |                 |                   |                  |                         |                      |                   |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                      | N° de Contratos | Deuda             | Provisión        | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                             |                 | M\$               | M\$              | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                      | 671             | 37.667.265        | 504.899          | 37.162.366              | -                    | 37.162.366        |
| 1 - 30 Días                 | 266             | 15.106.917        | 212.689          | 14.894.228              | -                    | 14.894.228        |
| 31 - 60 Días                | 79              | 4.418.802         | 473.343          | 3.945.459               | -                    | 3.945.459         |
| 61 - 90 Días                | 12              | 737.895           | 242.442          | 495.453                 | -                    | 495.453           |
| 91 - 120 Días               | 19              | 421.544           | 63.768           | 357.776                 | -                    | 357.776           |
| 121 - 150 Días              | 5               | 33.711            | 13.203           | 20.508                  | -                    | 20.508            |
| 151 - 180 Días              | 2               | 241.117           | 239.368          | 1.749                   | -                    | 1.749             |
| 181 - 210 Días              | 5               | 83.528            | 43.799           | 39.729                  | -                    | 39.729            |
| 211 - 250 Días              | 5               | 6.233             | 556              | 5.677                   | -                    | 5.677             |
| 251 o Más                   | 15              | 83.452            | 74.017           | 9.435                   | -                    | 9.435             |
| <b>Total</b>                | <b>1.079</b>    | <b>58.800.464</b> | <b>1.868.084</b> | <b>56.932.380</b>       | <b>-</b>             | <b>56.932.380</b> |

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

| Leasing                      | N° de Clientes | 30.06.2026     | N° de Clientes | 31.12.2025     |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Cartera protestada           | -              | -              | -              | -              |
| Cartera en cobranza judicial | 15             | 334.291        | 22             | 468.874        |
| <b>Total</b>                 |                | <b>334.291</b> |                | <b>468.874</b> |

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

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### iii) Créditos

Los deudores por créditos al 30 de junio de 2026 registran una morosidad de M\$2.127.197 (M\$2.456.330 al 31 de diciembre de 2025), considerando como morosidad el saldo insoluto de los créditos morosos.

| Cartera no Renegociada al 30.06.2026 |                 |                   |                |                         |                      |                   |
|--------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                               | N° de Contratos | Deuda             | Provisión      | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                                      |                 | M\$               | M\$            | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                               | 696             | 17.787.870        | 360.840        | 17.427.030              | -                    | 17.427.030        |
| 1 - 30 Días                          | 33              | 765.711           | 16.592         | 749.119                 | -                    | 749.119           |
| 31 - 60 Días                         | 23              | 460.061           | 24.887         | 435.174                 | -                    | 435.174           |
| 61 - 90 Días                         | 17              | 413.229           | 30.348         | 382.881                 | -                    | 382.881           |
| 91 - 120 Días                        | 8               | 126.305           | 39.130         | 87.175                  | -                    | 87.175            |
| 121 - 150 Días                       | 3               | 33.059            | 4.043          | 29.016                  | -                    | 29.016            |
| 151 - 180 Días                       | 7               | 160.136           | 65.357         | 94.779                  | -                    | 94.779            |
| 181 - 210 Días                       | 1               | 33.000            | 17.043         | 15.957                  | -                    | 15.957            |
| 211 - 250 Días                       | 1               | 23.425            | 9.780          | 13.645                  | -                    | 13.645            |
| 251 o Más                            | 3               | 77.638            | 36.501         | 41.137                  | -                    | 41.137            |
| <b>Total</b>                         | <b>792</b>      | <b>19.880.434</b> | <b>604.521</b> | <b>19.275.913</b>       | <b>-</b>             | <b>19.275.913</b> |

| Cartera Renegociada al 30.06.2026 |                 |                |              |                         |                      |                  |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|--------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos                            | N° de Contratos | Deuda          | Provisión    | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
|                                   |                 | M\$            | M\$          | M\$                     | M\$                  | M\$              |
| Al Día                            | 4               | 109.931        | 2.199        | 107.732                 | -                    | 107.732          |
| 1 - 30 Días                       | 1               | 34.633         | 693          | 33.940                  | -                    | 33.940           |
| 31 - 60 Días                      | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 61 - 90 Días                      | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 91 - 120 Días                     | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 121 - 150 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 151 - 180 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 181 - 210 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 211 - 250 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 251 o Más                         | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| <b>Total</b>                      | <b>5</b>        | <b>144.564</b> | <b>2.892</b> | <b>141.672</b>          | <b>-</b>             | <b>141.672</b>   |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

#### iii) Créditos (continuación)

| Total Cartera al 30.06.2026 |                 |                   |                |                         |                      |                   |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                      | N° de Contratos | Deuda             | Provisión      | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                             |                 | M\$               | M\$            | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                      | 700             | 17.897.801        | 363.039        | 17.534.762              | -                    | 17.534.762        |
| 1 - 30 Días                 | 34              | 800.344           | 17.285         | 783.059                 | -                    | 783.059           |
| 31 - 60 Días                | 23              | 460.061           | 24.887         | 435.174                 | -                    | 435.174           |
| 61 - 90 Días                | 17              | 413.229           | 30.348         | 382.881                 | -                    | 382.881           |
| 91 - 120 Días               | 8               | 126.305           | 39.130         | 87.175                  | -                    | 87.175            |
| 121 - 150 Días              | 3               | 33.059            | 4.043          | 29.016                  | -                    | 29.016            |
| 151 - 180 Días              | 7               | 160.136           | 65.357         | 94.779                  | -                    | 94.779            |
| 181 - 210 Días              | 1               | 33.000            | 17.043         | 15.957                  | -                    | 15.957            |
| 211 - 250 Días              | 1               | 23.425            | 9.780          | 13.645                  | -                    | 13.645            |
| 251 o Más                   | 3               | 77.638            | 36.501         | 41.137                  | -                    | 41.137            |
| <b>Total</b>                | <b>797</b>      | <b>20.024.998</b> | <b>607.413</b> | <b>19.417.585</b>       | <b>-</b>             | <b>19.417.585</b> |

| Cartera No Renegociada al 31.12.2025 |                 |                   |                |                         |                      |                   |
|--------------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                               | N° de Contratos | Deuda             | Provisión      | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                                      |                 | M\$               | M\$            | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                               | 565             | 13.949.931        | 279.222        | 13.670.709              | -                    | 13.670.709        |
| 1 - 30 Días                          | 46              | 1.032.627         | 20.653         | 1.011.974               | -                    | 1.011.974         |
| 31 - 60 Días                         | 20              | 380.124           | 19.257         | 360.867                 | -                    | 360.867           |
| 61 - 90 Días                         | 12              | 376.530           | 9.083          | 367.447                 | -                    | 367.447           |
| 91 - 120 Días                        | 6               | 140.417           | 13.403         | 127.014                 | -                    | 127.014           |
| 121 - 150 Días                       | 11              | 223.660           | 60.242         | 163.418                 | -                    | 163.418           |
| 151 - 180 Días                       | 4               | 132.993           | 63.506         | 69.487                  | -                    | 69.487            |
| 181 - 210 Días                       | 4               | 100.538           | 45.618         | 54.920                  | -                    | 54.920            |
| 211 - 250 Días                       | 2               | 33.866            | 19.685         | 14.181                  | -                    | 14.181            |
| 251 o Más                            | 7               | 35.875            | 21.928         | 13.947                  | -                    | 13.947            |
| <b>Total</b>                         | <b>677</b>      | <b>16.406.561</b> | <b>552.597</b> | <b>15.853.964</b>       | <b>-</b>             | <b>15.853.964</b> |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### iii) Créditos (continuación)

| Cartera Renegociada al 31.12.2025 |                 |                |              |                         |                      |                  |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|--------------|-------------------------|----------------------|------------------|
| Tramos                            | N° de Contratos | Deuda          | Provisión    | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto |
|                                   |                 | M\$            | M\$          | M\$                     | M\$                  | M\$              |
| Al Día                            | 4               | 130.080        | 2.602        | 127.478                 | -                    | 127.478          |
| 1 - 30 Días                       | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 31 - 60 Días                      | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 61 - 90 Días                      | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 91 - 120 Días                     | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 121 - 150 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 151 - 180 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 181 - 210 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 211 - 250 Días                    | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| 251 o Más                         | -               | -              | -            | -                       | -                    | -                |
| <b>Total</b>                      | <b>4</b>        | <b>130.080</b> | <b>2.602</b> | <b>127.478</b>          | <b>-</b>             | <b>127.478</b>   |

| Total Cartera al 31.12.2025 |                 |                   |                |                         |                      |                   |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Tramos                      | N° de Contratos | Deuda             | Provisión      | Cartera no Securitizada | Cartera Securitizada | Saldo Total Neto  |
|                             |                 | M\$               | M\$            | M\$                     | M\$                  | M\$               |
| Al Día                      | 569             | 14.080.011        | 281.824        | 13.798.187              | -                    | 13.798.187        |
| 1 - 30 Días                 | 46              | 1.032.627         | 20.653         | 1.011.974               | -                    | 1.011.974         |
| 31 - 60 Días                | 20              | 380.124           | 19.257         | 360.867                 | -                    | 360.867           |
| 61 - 90 Días                | 12              | 376.530           | 9.083          | 367.447                 | -                    | 367.447           |
| 91 - 120 Días               | 6               | 140.417           | 13.403         | 127.014                 | -                    | 127.014           |
| 121 - 150 Días              | 11              | 223.660           | 60.242         | 163.418                 | -                    | 163.418           |
| 151 - 180 Días              | 4               | 132.993           | 63.506         | 69.487                  | -                    | 69.487            |
| 181 - 210 Días              | 4               | 100.538           | 45.618         | 54.920                  | -                    | 54.920            |
| 211 - 250 Días              | 2               | 33.866            | 19.685         | 14.181                  | -                    | 14.181            |
| 251 o Más                   | 7               | 35.875            | 21.928         | 13.947                  | -                    | 13.947            |
| <b>Total</b>                | <b>681</b>      | <b>16.536.641</b> | <b>555.199</b> | <b>15.981.442</b>       | <b>-</b>             | <b>15.981.442</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 periodo basado en los modelos de NIIF 9 de cada segmento indicado en nota 2 d.

Al 30 de junio de 2026 y 2025 el movimiento de la provisión por pérdida de deterioro de valor de los segmentos Factoring, Leasing y Créditos presentados individualmente es el siguiente:

| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Factoring) | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                         | M\$              | M\$              |
| <b>Saldo Inicial</b>                                    | <b>5.942.231</b> | <b>5.813.658</b> |
| (+) Aumento – Constitución de Provisión                 | 1.671.473        | 3.875.931        |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión                        | (1.740.764)      | (2.399.371)      |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos                   | (23.989)         | (1.347.987)      |
| <b>Variación del ejercicio</b>                          | <b>(93.280)</b>  | <b>128.573</b>   |
| <b>Total</b>                                            | <b>5.848.951</b> | <b>5.942.231</b> |

| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Leasing) | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                       | M\$              | M\$              |
| <b>Saldo Inicial</b>                                  | <b>1.868.084</b> | <b>1.520.775</b> |
| (+) Aumento                                           | 1.047.201        | 1.355.949        |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión                      | (769.267)        | (885.110)        |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos                 | (11.852)         | (123.530)        |
| <b>Variación del ejercicio</b>                        | <b>266.082</b>   | <b>347.309</b>   |
| <b>Total</b>                                          | <b>2.134.166</b> | <b>1.868.084</b> |

| Provisión por Pérdida de Deterioro de Valor (Crédito Automotriz) | 30.06.2026     | 31.12.2025     |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                  | M\$            | M\$            |
| <b>Saldo Inicial</b>                                             | <b>555.199</b> | <b>379.222</b> |
| (+) Aumento                                                      | 291.574        | 412.371        |
| (-) Bajas - Reverso de Provisión                                 | (239.360)      | (236.394)      |
| (-) Bajas - Aplicaciones por Castigos                            | -              | -              |
| <b>Variación del ejercicio</b>                                   | <b>52.214</b>  | <b>175.977</b> |
| <b>Total</b>                                                     | <b>607.413</b> | <b>555.199</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### b) Provisión por pérdida de deterioro de valor

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

###### Al 30 de junio 2026

| Detalle de provisiones y castigos    | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$   | Créditos<br>M\$ | Total<br>M\$     |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Provisiones y reverso de provisiones | 69.291           | (277.934)        | (52.214)        | (260.857)        |
| Castigos                             | 23.989           | 11.852           | -               | 35.841           |
| <b>Total</b>                         | <b>93.280</b>    | <b>(266.082)</b> | <b>(52.214)</b> | <b>(225.016)</b> |

###### Al 30 de junio 2025

| Detalle de provisiones y castigos    | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$   | Créditos<br>M\$ | Total<br>M\$   |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Provisiones y reverso de provisiones | (243.324)        | (136.837)        | 17.658          | (362.503)      |
| Castigos                             | 492.553          | 5.094            | -               | 497.647        |
| <b>Total</b>                         | <b>249.229</b>   | <b>(131.743)</b> | <b>17.658</b>   | <b>135.144</b> |

##### c) Castigos

Los castigos por operaciones de factoring al 30 de junio de 2026 ascienden a M\$ 23.989 (M\$1.347.987 al 31 de diciembre de 2025).

Castigos por operaciones de Leasing al 30 de junio de 2026, ascienden a M\$11.852. (M\$123.530 al 31 de diciembre de 2025).

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 estos.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### d) Riesgos de crédito (continuación)

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

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

##### i) Concentración de riesgo de crédito

###### Factoring: por sector

| Clasificación      | 30 de junio 2026 |                   |             | 31 de diciembre 2025 |                   |             |
|--------------------|------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------------|-------------|
|                    | Nº Clientes      | Monto<br>M\$      | %           | Nº Clientes          | Monto<br>M\$      | %           |
| Agrícola           | 89               | 3.397.581         | 4,85%       | 197                  | 4.137.496         | 4,89%       |
| Alimentos          | 66               | 1.771.105         | 2,53%       | 78                   | 2.888.023         | 3,41%       |
| Automotriz         | 52               | 1.524.088         | 2,17%       | 68                   | 2.027.990         | 2,39%       |
| Comercial          | 277              | 8.034.534         | 11,46%      | 289                  | 8.007.393         | 9,46%       |
| Construcción       | 412              | 9.569.536         | 13,65%      | 508                  | 12.256.637        | 14,47%      |
| Educación          | 9                | 197.449           | 0,28%       | 19                   | 321.964           | 0,38%       |
| Energía            | 14               | 1.109.266         | 1,58%       | 24                   | 552.751           | 0,65%       |
| Forestal           | 8                | 381.241           | 0,54%       | 7                    | 260.078           | 0,31%       |
| Hotelería          | 20               | 328.580           | 0,47%       | 30                   | 440.850           | 0,52%       |
| Industrial         | 184              | 6.237.800         | 8,90%       | 222                  | 11.639.841        | 13,74%      |
| Manufactura        | 99               | 2.023.367         | 2,89%       | 107                  | 2.041.464         | 2,41%       |
| Minería            | 49               | 1.699.697         | 2,42%       | 62                   | 2.297.479         | 2,71%       |
| Pesquero           | 37               | 666.079           | 0,95%       | 33                   | 752.863           | 0,89%       |
| Salud              | 4                | 55.563            | 0,08%       | 6                    | 43.339            | 0,05%       |
| Servicios          | 1.059            | 24.406.306        | 34,80%      | 1119                 | 28.826.937        | 34,04%      |
| Telecomunicaciones | 35               | 515.228           | 0,73%       | 52                   | 878.798           | 1,04%       |
| Transporte         | 278              | 8.205.999         | 11,70%      | 248                  | 7.313.705         | 8,64%       |
| <b>Total</b>       | <b>2.692</b>     | <b>70.123.419</b> | <b>100%</b> | <b>3.069</b>         | <b>84.687.608</b> | <b>100%</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### d) Riesgos de crédito (continuación)

##### i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

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

- a) Al 30 de junio de 2026 el número de deudores es de 3.225 donde sus 10 mayores deudores representan un 7,61% del total de la cartera.
- b) Al 31 de diciembre de 2025 el número de deudores es de 3.781 donde sus 10 mayores deudores representan un 6,78% del total de la cartera.

##### Leasing: Por tipo de bien

Adicionalmente la cartera de leasing presenta la siguiente información:

- a) Al 30 de junio de 2026 el número de contratos es de 1.185 donde sus 10 mayores clientes representan un 11,29% del total de la cartera del segmento leasing.
- b) Al 31 de diciembre de 2025 el número de contratos es de 1.079 donde sus 10 mayores clientes representan un 13,21% del total de la cartera del segmento leasing

| Distribución por Tipo de Bien Financiado     |                   |             |                      |             |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------|
| Detalle de la Cartera por Tipo de Bien       | 30 de junio 2026  |             | 31 de diciembre 2025 |             |
|                                              | Monto<br>M\$      | %           | Monto<br>M\$         | %           |
| Vehículos de carga y transporte              | 34.887.324        | 52,48%      | 29.867.215           | 50,79%      |
| Equipos de Tecnología de la Información      | 10.459.061        | 15,73%      | 11.394.773           | 19,38%      |
| Maquinaria y equipo para la construcción     | 11.355.783        | 17,08%      | 8.555.548            | 14,55%      |
| Vehículos de pasajeros                       | 4.508.596         | 6,78%       | 4.456.327            | 7,58%       |
| Vehículos livianos, utilitarios y camionetas | 4.622.663         | 6,95%       | 3.751.762            | 6,38%       |
| Transporte marítimo                          | 336.800           | 0,51%       | 645.623              | 1,10%       |
| Maquinaria y equipo para la agricultura      | 307.902           | 0,46%       | 129.216              | 0,22%       |
| <b>Total</b>                                 | <b>66.478.129</b> | <b>100%</b> | <b>58.800.464</b>    | <b>100%</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### d) Riesgos de crédito (continuación)

###### i) Concentración de riesgo de crédito (continuación)

###### Créditos.

La cartera de créditos presenta la siguiente información:

Respecto a este segmento, al 30 de junio de 2026 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 25.125, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 3,34% y un 6,18% de la cartera, respectivamente.

Respecto a este segmento, al 31 de diciembre de 2025 el promedio de los créditos automotrices en cartera es de M\$ 24.283, donde los 10 y 20 mayores clientes representan un 4,04% y un 7,41% de la cartera, respectivamente.

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

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

| Segmento Leasing                      | 30.06.2026 | 31.12.2025 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Total contratos                       | 1.185      | 1.079      |
| N° contratos con garantías personales | 796        | 562        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 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 con 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.

##### f) Calidad crediticia de los activos (continuación)

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

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

##### g) Cartera renegociada

| Factoring                   | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Cartera renegociada (bruto) | 115.278           | 173.878           |
| Total                       | 115.278           | 173.878           |
|                             |                   |                   |
| Leasing                     | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
| Cartera renegociada (bruto) | 19.402            | 55.255            |
| Total                       | 19.402            | 55.255            |
|                             |                   |                   |
| Créditos                    | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
| Cartera renegociada (bruto) | 144.564           | 130.080           |
| Total                       | 144.564           | 130.080           |

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **g) Cartera renegociada (continuación)**

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

##### a) Transacciones

| i) Corriente               |              |                |                         |            |             |                            | 30.06.2026 | 31.12.2025               |           |                          |
|----------------------------|--------------|----------------|-------------------------|------------|-------------|----------------------------|------------|--------------------------|-----------|--------------------------|
| Sociedad                   | R.U.T.       | País de Origen | Naturaleza de Relación  | Tasa Anual | Fecha Vcto. | Descripción de Transacción | Monto M\$  | Efecto (Cargo) Abono M\$ | Monto M\$ | Efecto (Cargo) Abono M\$ |
| Juan E. Gatica Astaburuaga | 6.731.752-1  | Chile          | Director                | -          | -           | Cuenta Corriente           | 5.307      | 43                       | 5.264     | 4.979                    |
| Patricio Sepúlveda Palma   | 8.813.868-6  | Chile          | Gerente General         | -          | -           | Cuenta Corriente           | -          | (5.000)                  | 5.000     | 5.000                    |
| Ricardo Edwards V.         | 12.488.068-8 | Chile          | Gerente Legal           | -          | -           | Cuenta Corriente           | 1.395      | (3.605)                  | 5.000     | 5.000                    |
| Juan Enrique Gatica Baeza  | 13.658.168-6 | Chile          | Gerente de Crédito      | -          | -           | Cuenta Corriente           | 935        | (4.065)                  | 5.000     | 5.000                    |
| Salvador Garcés Bernal     | 14.123.582-6 | Chile          | Gerente General filial  | 3%         | 31.03.2025  | Préstamo                   | -          | -                        | -         | -                        |
| Bastian Moya               | 18.530.757-6 | Chile          | Accionista              | 3%         | 30.04.2027  | Préstamo                   | 15.341     | 173                      | 16.093    | (298)                    |
| FT Inmobiliaria Limitada   | 76.377.121-0 | Chile          | Relacionada Accionistas | -          | -           | Cuenta Corriente           | 89.397     | 89.397                   | -         | -                        |
| Total                      |              |                |                         |            |             |                            | 112.375    |                          | 36.357    |                          |

Los préstamos son documentados con pagarés y no existen garantías asociadas

#### Cuenta por pagar Entidades Relacionadas

| i) Corriente        |        |                |                           |            |             |                            | 30.06.2026 |                         | 31.12.2025 |                         |
|---------------------|--------|----------------|---------------------------|------------|-------------|----------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
| SOCIEDAD            | R.U.T. | País de Origen | Naturaleza de la relación | Tasa Anual | Fecha Vcto. | Descripción de Transacción | Monto M\$  | Efecto (Cargo)Abono M\$ | Monto M\$  | Efecto (Cargo)Abono M\$ |
| Ft Trade Investment | 0-E    | EEUU           | Accionistas Comunes       | -          | -           | Cuenta Corriente           | 153.570    | 5.257                   | 148.306    | 143.606                 |
| Total               |        |                |                           |            |             |                            | 153.570    | 5.257                   | 148.306    | 143.606                 |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### b) Cuentas por cobrar

###### i) Corriente

| RUT          | País de Origen | Tipo de Moneda | Sociedad                        | Naturaleza de la Relación | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
|--------------|----------------|----------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 6.731.752-1  | Chile          | Pesos          | Juan Enrique Gatica Astaburuaga | Director                  | 5.307             | 5.264             |
| 8.813.868-6  | Chile          | Pesos          | Patricio Sepúlveda Palma        | Gerente General           | -                 | 5.000             |
| 12.488.068-8 | Chile          | Pesos          | Ricardo Edwards V.              | Gerente Legal             | 1.395             | 5.000             |
| 13.658.168-6 | Chile          | Pesos          | Juan Enrique Gatica Baeza       | Gerente de Crédito        | 935               | 5.000             |
| 8.530.757-6  | Chile          | Pesos          | Bastian Moya                    | Accionista                | 15.341            | 16.093            |
| 76.377.121-0 | Chile          | Pesos          | FT Inmobiliaria Limitada        | Relacionada a Accionista  | 89.397            | -                 |
| <b>Total</b> |                |                |                                 |                           | <b>112.375</b>    | <b>36.357</b>     |

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### c) Cuentas por pagar

###### i) Corriente

| RUT          | País de Origen | Tipo de Moneda | Sociedad            | Naturaleza de la Relación | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
|--------------|----------------|----------------|---------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 0-E          | EEUU           | Pesos          | Ft Trade Investment | Accionistas Comunes       | 153.570           | 148.306           |
| <b>Total</b> |                |                |                     |                           | <b>153.570</b>    | <b>148.306</b>    |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

Los miembros del Directorio al 30 de junio de 2026 son:

| RUT          | Nombre                          | Cargo                 |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|
| 6.731.752-1  | Juan Enrique Gatica Astaburuaga | Presidente Directorio |
| 6.385.213-9  | Ramón Covarrubias Matte         | Director              |
| 13.658.168-6 | Juan Enrique Gatica Baeza       | Director              |
| 16.097.788-4 | Rafael Duval García-Huidobro    | Director              |
| 7.033.564-6  | Nicolás Ugarte Bustamante       | Director              |

Los miembros del Directorio al 31 de diciembre de 2025 son:

| RUT          | Nombre                          | Cargo                 |
|--------------|---------------------------------|-----------------------|
| 6.731.752-1  | Juan Enrique Gatica Astaburuaga | Presidente Directorio |
| 4.775.049-0  | Alfonso Duval Délano            | Director              |
| 6.385.213-9  | Ramón Covarrubias Matte         | Director              |
| 13.658.168-6 | Juan Enrique Gatica Baeza       | Director              |
| 7.033.564-6  | Nicolás Ugarte Bustamante       | Director              |

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

El personal clave al 30 de junio de 2026 es:

| Factotal S.A.             | Cargo                         |
|---------------------------|-------------------------------|
| Patricio Sepúlveda Palma  | Gerente General               |
| Salvador Garcés Bernaldes | Gerente Comercial             |
| Ricardo Edwards V.        | Gerente Legal                 |
| Juan E. Gatica Baeza      | Gerente de Crédito y Cobranza |
| José I. Correa Hidalgo    | Gerente de Finanzas           |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

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

Las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, son las siguientes:

| Beneficios y Gastos de Personal                | Acumulado                |                          | Trimestre                |                          |
|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                | 01.01.2026<br>30.06.2026 | 01.01.2025<br>30.06.2025 | 01.04.2026<br>30.06.2026 | 01.04.2025<br>30.06.2025 |
|                                                | M\$                      | M\$                      | M\$                      | M\$                      |
| Sueldos y salarios                             | 1.688.163                | 1.695.928                | 736.359                  | 731.474                  |
| Otros beneficios a corto plazo a los empleados | 28.638                   | 31.862                   | 11.915                   | 15.141                   |
| <b>Total</b>                                   | <b>1.716.801</b>         | <b>1.727.790</b>         | <b>748.274</b>           | <b>746.615</b>           |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 6 - Intangibles

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

| Clases para Activos Intangibles                      | 30.06.2026 | 31.12.2025 |
|------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                      | M\$        | M\$        |
| Total activos intangibles, neto                      | 3.264      | 3.554      |
| Programas informáticos, neto                         | 3.264      | 3.554      |
| Total programas informáticos bruto                   | 5.935      | 5.935      |
| Programas informáticos, bruto                        | 5.935      | 5.935      |
| Total amortización acumulada programas informáticos. | (2.671)    | (2.381)    |
| Amortización acumulada programas informáticos        | (2.671)    | (2.381)    |

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 30 de junio de 2026 son los siguientes:

| Movimientos al 30.06.2026 | Programas Informáticos, Neto<br>M\$ | Activo Intangible, Neto<br>M\$ |
|---------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| Saldo inicial             | 3.554                               | 3.554                          |
| Adiciones                 | -                                   | -                              |
| Amortización              | (290)                               | (290)                          |
| <b>Saldo final</b>        | <b>3.264</b>                        | <b>3.264</b>                   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 6 - Intangibles (continuación)

Los movimientos de activos intangibles identificables para el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

| Movimientos al 31.12.2025 | Programas Informáticos,<br>Neto | Activo Intangible,<br>Neto |
|---------------------------|---------------------------------|----------------------------|
|                           | M\$                             | M\$                        |
| Saldo inicial             | 1.584                           | 1.584                      |
| Adiciones                 | 4.351                           | 4.351                      |
| Amortización              | (2.381)                         | (2.381)                    |
| <b>Saldo final</b>        | <b>3.554</b>                    | <b>3.554</b>               |

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

| Activos                | Vida o Tasa<br>Mínima (años) | Vida o Tasa<br>Máxima (años) |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Programas Informáticos | 3                            | 3                            |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 7 - Propiedades, Planta y Equipo

La composición a las fechas de cierre que se indican de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada es la siguiente:

| Clases de Propiedades, Plantas y Equipos                                              | 30.06.2026          | 31.12.2025          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                       | M\$                 | M\$                 |
| <b>Total propiedades, planta y equipo, neto</b>                                       | <b>16.571.138</b>   | <b>15.555.119</b>   |
| Equipamiento de tecnología de información, neto                                       | 14.885.186          | 15.132.051          |
| Vehículos de motor, neto                                                              | 1.496.454           | 366.226             |
| Instalaciones fijas y accesorios, neto                                                | 189.498             | 56.842              |
| <b>Total Propiedades, Planta y Equipo, Bruto</b>                                      | <b>29.074.795</b>   | <b>27.114.590</b>   |
| Equipamiento de tecnología de información, bruto                                      | 26.860.946          | 26.273.155          |
| Vehículos de motor, bruto                                                             | 1.862.854           | 656.842             |
| Instalaciones fijas y accesorios, bruto                                               | 350.995             | 184.593             |
| <b>Total Depreciación acumulada y deterioro de valor, Propiedad, Planta y Equipo</b>  | <b>(12.503.657)</b> | <b>(11.559.471)</b> |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor equipamiento de tecnología de información | (11.975.760)        | (11.141.104)        |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor vehículos de motor                        | (366.400)           | (290.616)           |
| Depreciación acumulada y deterioro de valor instalaciones fijas y accesorios          | (161.497)           | (127.751)           |

Dentro del ítem Equipamiento de Tecnologías de Información (neto) se encuentran los bienes entregados en la modalidad de Leasing operativo por parte de las Filiales FT Vendor Finance Chile S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. cuyos montos al 30 de junio de 2026 ascienden a M\$14.855.220 (M\$15.108.609 al 31 de diciembre de 2025) y la respectiva depreciación del ejercicio corresponde a M\$ 3.671.915 (M\$ 7.898.468 al 31 de diciembre de 2025).

Cabe mencionar que en el rubro Propiedad, planta y equipo se encuentran bienes totalmente depreciados por un monto equivalente a M\$563.449.

Todos los bienes clasificados no contienen titularidad o garantía asociada.

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

Los movimientos para el ejercicio al 30 junio 2026 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

|                       |                                                                                                                                 | Equipamiento de<br>Tecnologías de<br>la Información,<br>Neto M\$ | Instalaciones<br>Fijas y<br>Accesorios,<br>Neto M\$ | Vehículos<br>de Motor,<br>Neto M\$ | Bienes<br>en<br>Uso,<br>Neto<br>M\$ | Propiedades,<br>Planta y<br>Equipo, Neto<br>M\$ |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>  |                                                                                                                                 | <b>15.132.051</b>                                                | <b>56.842</b>                                       | <b>366.226</b>                     | <b>-</b>                            | <b>15.555.119</b>                               |
| <b>Cambios</b>        | Adiciones                                                                                                                       | 4.202.689                                                        | 175.975                                             | 1.301.510                          | -                                   | 5.680.174                                       |
|                       | Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios                                                                                | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Desapropiaciones                                                                                                                | (683.600)                                                        | (9.720)                                             | (55.469)                           | -                                   | (748.789)                                       |
|                       | 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                                                                                                          | (3.765.954)                                                      | (33.599)                                            | (115.813)                          | -                                   | (3.915.366)                                     |
|                       | Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto                                                                          | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto                                                             | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados                                                   | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados                                                                     | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados                                                        | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera                                                                       | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
|                       | Otros Incrementos (Decrementos)                                                                                                 | -                                                                | -                                                   | -                                  | -                                   | -                                               |
| <b>Cambios, Total</b> |                                                                                                                                 | <b>(246.865)</b>                                                 | <b>132.656</b>                                      | <b>1.130.228</b>                   | <b>-</b>                            | <b>1.016.019</b>                                |
| <b>Saldo Final</b>    |                                                                                                                                 | <b>14.885.186</b>                                                | <b>189.498</b>                                      | <b>1.496.454</b>                   | <b>-</b>                            | <b>16.571.138</b>                               |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

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

Los movimientos para el ejercicio al 31 de diciembre 2025 de las partidas que integran este rubro propiedad, planta y equipo son los siguientes:

|                                                                                                    |                                                                                                                                 | Equipamiento de<br>Tecnologías de<br>la Información,<br>Neto M\$              | Instalaciones<br>Fijas y<br>Accesorios,<br>Neto M\$ | Vehículos<br>de Motor,<br>Neto M\$ | Bienes<br>en Uso,<br>Neto<br>M\$ | Propiedades,<br>Planta y<br>Equipo, Neto<br>M\$ |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>                                                                               |                                                                                                                                 | <b>16.215.286</b>                                                             | <b>10.221</b>                                       | <b>20.740</b>                      | <b>-</b>                         | <b>16.246.247</b>                               |
| Adiciones                                                                                          |                                                                                                                                 | 9.123.405                                                                     | 99.000                                              | 400.801                            | -                                | 9.623.206                                       |
| Adquisiciones Mediante Combinaciones de Negocios                                                   |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Desapropiaciones                                                                                   |                                                                                                                                 | (2.263.556)                                                                   | -                                                   | (9.859)                            | -                                | (2.273.415)                                     |
| 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                                                                             |                                                                                                                                 | (7.943.084)                                                                   | (52.379)                                            | (45.456)                           | -                                | (8.040.919)                                     |
| <b>Cambios</b>                                                                                     | Incrementos (Decrementos) por Revaluación y por Pérdidas por Deterioro del Valor (Reversiones) Reconocido en el Patrimonio Neto | Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en Patrimonio Neto         |                                                     |                                    |                                  |                                                 |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | Pérdida por Deterioro Reconocida en el Patrimonio Neto                        |                                                     |                                    |                                  |                                                 |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Patrimonio Neto           |                                                     |                                    |                                  |                                                 |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | Incremento (Decremento) por Revaluación Reconocido en el Estado de Resultados |                                                     |                                    |                                  |                                                 |
|                                                                                                    |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Pérdida por Deterioro Reconocida en el Estado de Resultados                                        |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Reversiones de Deterioro de Valor Reconocidas en el Estado de Resultados                           |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Incremento (Decremento) en el Cambio de Moneda Extranjera                                          |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Otros Incrementos (Decrementos)                                                                    |                                                                                                                                 | -                                                                             | -                                                   | -                                  | -                                | -                                               |
| Cambios, Total                                                                                     |                                                                                                                                 | (1.083.235)                                                                   | 46.621                                              | 345.486                            | -                                | (691.128)                                       |
| <b>Saldo Final</b>                                                                                 |                                                                                                                                 | <b>15.132.051</b>                                                             | <b>56.842</b>                                       | <b>366.226</b>                     | <b>-</b>                         | <b>15.555.119</b>                               |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

Las depreciaciones promedio aplicadas, son las siguientes:

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

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

##### a) Información general

El impuesto a la renta provisionado por la Sociedad para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 se presenta compensado con los pagos provisionales mensuales obligatorios (PPM) y créditos reflejando su saldo en la cuenta Pasivos por impuestos corrientes, de acuerdo con el siguiente detalle:

| Cuentas por cobrar por Impuestos               | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Corrientes                                     | M\$              | M\$              |
| Impuesto a las utilidades                      | (148.608)        | (2.317.220)      |
| Pagos provisionales mensuales                  | 1.342.483        | 2.926.274        |
| Crédito SENCE                                  | -                | 39.300           |
| Impuesto por recuperar (años anteriores)       | 2.253.369        | 1.778.759        |
| <b>Subtotal Filiales Nacionales</b>            | <b>3.447.244</b> | <b>2.427.113</b> |
| Impuesto a las utilidades Filiales Extranjeras | (1.121.604)      | (2.046.287)      |
| Impuesto Temporales a los Activos Netos        | 314.438          | 80.109           |
| Pago a Cuenta Impuesto a la Renta              | 836.614          | 1.654.370        |
| <b>Subtotal Filiales Extranjeras</b>           | <b>29.448</b>    | <b>(311.808)</b> |
| <b>Total</b>                                   | <b>3.476.692</b> | <b>2.115.305</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

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

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

| Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades | Al 30 de junio 2026 |                | Al 31 de diciembre 2025 |                  |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|------------------|
|                                                     | Renta Líquida       | 27% Impuesto   | Renta Líquida           | 27% Impuesto     |
|                                                     | M\$                 | M\$            | M\$                     | M\$              |
| Factotal S.A.                                       | (273.497)           | -              | 1.713.146               | 462.549          |
| Procesos y Servicios Limitada                       | (243.736)           | -              | (9.208)                 | -                |
| Factotal Leasing S.A.                               | 282.276             | 76.215         | 4.042.427               | 1.091.456        |
| Ft Vendor Finance Chile S.A.                        | 268.122             | 72.393         | 2.826.722               | 763.215          |
| <b>Total</b>                                        | <b>33.165</b>       | <b>148.608</b> | <b>8.573.087</b>        | <b>2.317.220</b> |

| Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras | Al 30 de junio 2026 |                | Al 31 de diciembre 2025 |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|------------------|
|                                                                          | Renta Líquida       | 29,5% Impuesto | Renta Líquida           | 29,5% Impuesto   |
|                                                                          | M\$                 | M\$            | M\$                     | M\$              |
| Factotal Perú S.A                                                        | 1.725.534           | 509.033        | 3.263.951               | 962.866          |
| Factotal Leasing Perú S.A                                                | 1.196.184           | 352.874        | 2.656.931               | 794.336          |
| <b>Total</b>                                                             | <b>2.921.718</b>    | <b>861.907</b> | <b>5.920.882</b>        | <b>1.757.202</b> |

| Renta Líquida Imponible / Impuesto a las Utilidades Filiales Extranjeras | Al 30 de junio 2026 |                | Al 31 de diciembre 2025 |                |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                                                                          | Renta Líquida       | 35% Impuesto   | Renta Líquida           | 35% Impuesto   |
|                                                                          | M\$                 | M\$            | M\$                     | M\$            |
| Factotal Colombia S.A.S.                                                 | 741.992             | 259.697        | 825.958                 | 289.085        |
| <b>Total</b>                                                             | <b>741.992</b>      | <b>259.697</b> | <b>825.958</b>          | <b>289.085</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

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

Las sociedades FT Trade Financial II Corp., Factotal Paraguay S.A. y FT Factotal MX S.A. de C.V, subsidiarias consolidadas, no han registrado provisión de impuesto a la renta al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, debido que presentan pérdidas tributarias.

##### b) Impuestos diferidos

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

| Concepto                                      | 30.06.2026      |            | 31.12.2025       |            |
|-----------------------------------------------|-----------------|------------|------------------|------------|
|                                               | Activo          | Pasivo     | Activo           | Pasivo     |
|                                               | M\$             | M\$        | M\$              | M\$        |
| Relativa a diferencias de precio por devengar | 157.438         | -          | 253.643          | -          |
| Relativa a provisiones                        | 1.460.050       | -          | 1.525.116        | -          |
| Activos en leasing                            | 7.634.136       | -          | 7.867.859        | -          |
| Obligación leasing                            | 41.976          | -          | 49.394           | -          |
| Activos en leasing                            | -               | 38.762     | -                | 47.733     |
| Derivados                                     | 357.564         | -          | 389.035          | -          |
| Contratos de leasing                          | -               | 12.033.635 | -                | 12.214.338 |
| Castigo Financiero                            | -               | -          | 2.486            | -          |
| Pérdida tributaria                            | 390.391         | -          | -                | -          |
| Relativas a filiales extranjeras              | 1.974.591       | -          | 2.025.515        | -          |
| Gastos pagados anticipados                    | -               | 39.700     | -                | 7.728      |
| Relativa a otros                              | -               | 123        | -                | 1.137      |
| Subtotal                                      | 12.016.146      | 12.112.220 | 12.113.048       | 12.270.936 |
| <b>Total</b>                                  | <b>(96.074)</b> |            | <b>(157.888)</b> |            |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

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

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

| Concepto                                                                                                                | Acumulado          |                    | Trimestre          |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                         | 01.01.2026         | 01.01.2025         | 01.04.2026         | 01.04.2025         |
|                                                                                                                         | 30.06.2026         | 30.06.2025         | 30.06.2026         | 30.06.2025         |
|                                                                                                                         | M\$                | M\$                | M\$                | M\$                |
| <b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>                                                                   |                    |                    |                    |                    |
| Gastos por Impuestos Corrientes                                                                                         | (148.607)          | (1.485.548)        | 164.026            | (393.289)          |
| Otros Gastos por Impuesto Corriente                                                                                     |                    |                    | -                  | (778.595)          |
| <b>Gasto por Impuesto Corriente Neto, Total</b>                                                                         | <b>(148.607)</b>   | <b>(1.485.548)</b> | <b>164.026</b>     | <b>(1.171.884)</b> |
| <b>Gasto por Impuestos Corrientes a las Ganancias</b>                                                                   |                    |                    |                    |                    |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias                   | 112.738            | 349.417            | 296.912            | 238.657            |
| Gasto diferido (ingreso) por impuestos relativos a la creación y reversión de diferencias temporarias filial extranjera | (50.924)           | 369.622            | 85.474             | 615.309            |
| <b>(Gasto) Ingreso por Impuesto Diferido, Neto, Total</b>                                                               | <b>61.814</b>      | <b>719.039</b>     | <b>382.386</b>     | <b>853.966</b>     |
| Gasto por Impuestos Relativos a la Creación filial extranjera                                                           | (967.911)          | (703.069)          | (479.149)          | (457.969)          |
| Otros                                                                                                                   | (578.483)          | 367.665            | (609.989)          | 223.431            |
| <b>Gasto por Impuesto Filiales Extrañas Corriente Neto, Total</b>                                                       | <b>(1.546.394)</b> | <b>(335.404)</b>   | <b>(1.089.138)</b> | <b>(234.538)</b>   |
| <b>(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias</b>                                                                     | <b>(1.633.187)</b> | <b>(1.101.913)</b> | <b>(542.726)</b>   | <b>(552.456)</b>   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

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

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

| Concepto                                          | 30.06.2026         |                  | 30.06.2025         |                  |
|---------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                                                   | Base Imponible M\$ | 27% Impuesto M\$ | Base Imponible M\$ | 27% Impuesto M\$ |
| A Partir del resultado antes de impuesto          |                    |                  |                    |                  |
| Resultado antes de impuesto                       | 4.613.298          | 1.245.590        | 4.714.226          | 1.272.841        |
| <b>Diferencias permanentes</b>                    | <b>(2.149.311)</b> | <b>387.597</b>   | <b>(1.868.055)</b> | <b>(170.928)</b> |
| Efecto impuesto por cambio de tasa                |                    |                  |                    |                  |
| Ajustes tributarios V/S Financieros               | (2.149.311)        | (580.314)        | (1.868.055)        | (504.375)        |
| <b>Diferencia por impuestos filial extranjera</b> | <b>-</b>           | <b>967.911</b>   | <b>-</b>           | <b>333.447</b>   |
| <b>Total de gastos por impuestos Sociedades</b>   | <b>2.463.987</b>   | <b>1.633.187</b> | <b>2.846.171</b>   | <b>1.101.913</b> |
| <b>Tasa efectiva de impuestos</b>                 |                    | <b>35,40%</b>    |                    | <b>23,37%</b>    |

#### Nota 9 - Otros Activos no Financieros, Corriente

Los remanentes de crédito fiscal del impuesto al valor agregado (IVA) se clasifican bajo este rubro, según criterios contenidos en NIC N°12:

|                              | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|------------------------------|------------------|------------------|
|                              | M\$              | M\$              |
| Remanente Crédito Fiscal     | 4.722.656        | 4.102.669        |
| Otros activos no financieros | 1.517.832        | 1.068.312        |
| <b>Total</b>                 | <b>6.240.488</b> | <b>5.170.981</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

#### Nota 10 - Activos corrientes mantenidos para la venta

##### a) Segmento factoring

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

| Tipo de Activo | Sociedad      | 30.06.2026   |                  | 31.12.2025   |                  |
|----------------|---------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
|                |               | Monto<br>M\$ | Provisión<br>M\$ | Monto<br>M\$ | Provisión<br>M\$ |
| Terreno        | Factotal S.A. | 5.598        | 5.598            | 5.598        | 5.598            |
| <b>Total</b>   |               | <b>5.598</b> | <b>5.598</b>     | <b>5.598</b> | <b>5.598</b>     |
| <b>Saldo</b>   |               |              | -                |              | -                |

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

##### b) Segmento leasing

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

| Origen del Activo               | Sociedad                     | 30.06.2026       |                  | 31.12.2025       |                  |
|---------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 |                              | Monto<br>M\$     | Provisión<br>M\$ | Monto<br>M\$     | Provisión<br>M\$ |
| Bienes recibidos en pago        | Factotal Leasing S.A.        | 697.564          | 313.557          | 299.531          | -                |
| Por término normal de contratos | FT Vendor Finance Chile S.A. | 324.308          | 282.666          | 255.471          | 213.062          |
| Por término normal de contratos | Factotal Leasing Perú S.A.   | 75.660           | 67.820           | 692.366          | 254.267          |
| <b>Total</b>                    |                              | <b>1.097.532</b> | <b>664.043</b>   | <b>1.247.368</b> | <b>467.329</b>   |
| <b>Saldo</b>                    |                              |                  | <b>433.489</b>   |                  | <b>780.039</b>   |

Respecto a los activos recibidos en pago de Factotal Leasing S.A., corresponden a bienes recuperados de tipo vehículos de transporte de carga y maquinarias, 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 de tipo equipos computacionales, asociados a contratos terminados en su plazo original y no renovados por el cliente.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### c) Segmento Créditos.

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

|                    |                             | 30.06.2026    |                  | 31.12.2025     |                  |
|--------------------|-----------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
| Tipo de Activo     | Sociedad                    | Monto<br>M\$  | Provisión<br>M\$ | Monto<br>M\$   | Provisión<br>M\$ |
| Bienes recuperados | FT Trade Financial II Corp. | 85.766        | 53.462           | 110.670        | 56.570           |
| <b>Total</b>       |                             | <b>85.766</b> | <b>53.462</b>    | <b>110.670</b> | <b>56.570</b>    |
| <b>Saldo</b>       |                             |               | <b>32.304</b>    |                | <b>54.100</b>    |

Los bienes recuperados de FT Trade Financial II Corp, corresponden a vehículos de transporte de carga.

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

| 30.06.2026                                         |                  |                |                |                | 31.12.2025       |                |                |                |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Rubro                                              | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$ | Crédito<br>M\$ | Total<br>M\$   | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$ | Crédito<br>M\$ | Total<br>M\$   |
| Activos corrientes mantenidos para la venta (neto) | -                | 433.489        | 32.304         | 465.793        | -                | 780.039        | 54.100         | 834.139        |
| <b>Total</b>                                       | <b>-</b>         | <b>433.489</b> | <b>32.304</b>  | <b>465.793</b> | <b>-</b>         | <b>780.039</b> | <b>54.100</b>  | <b>834.139</b> |

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

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

| Tipo de Activo        | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Garantías de Arriendo | 177.225           | 130.965           |
| <b>Total</b>          | <b>177.225</b>    | <b>130.965</b>    |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025  
y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2025

#### 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:

|              |                               | Plusvalía        |                  |
|--------------|-------------------------------|------------------|------------------|
|              |                               | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
| Segmento     | Unidad Generadora de Efectivo | M\$              | M\$              |
| Factoring    | Factotal Perú S.A.            | 260.871          | 260.871          |
| Factoring    | Factotal Paraguay S.A.        | 103.792          | -                |
| Leasing      | Factotal Leasing S.A.         | 167.212          | 167.212          |
| Leasing      | FT Vendor Finance Chile S.A.  | 153.826          | 153.826          |
| Crédito      | FT Trade II                   | 1.047.557        | 1.047.557        |
| <b>Total</b> |                               | <b>1.733.258</b> | <b>1.629.466</b> |

Con fecha 11 de septiembre de 2024, se celebró un contrato privado de compraventa de acciones, mediante el cual FACTOTAL S.A. adquirió el 49% del capital en la filial FT Trade Financial II Corp., alcanzando así el 100% de participación en dicha sociedad. La transacción se materializó por un monto de USD3.000.000, generando una plusvalía de USD1.110.357, equivalentes a M\$1.047.557, la cual corresponde a la diferencia entre el valor de adquisición y el valor patrimonial de la sociedad, el cual ascendía a USD 1.889.643.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 13 - Otros Pasivos Financieros Corrientes y no Corrientes

##### Otros pasivos financieros corrientes y no corrientes

El siguiente cuadro indica la composición de los saldos al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025.

| Concepto                   | Corriente         |                   | No Corriente más de 1 año hasta 3 años |                   | Más de 3 años hasta 5 años |                   | Más de 5 años |            |
|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|---------------|------------|
|                            | 30.06.2026        | 31.12.2025        | 30.06.2026                             | 31.12.2025        | 30.06.2026                 | 31.12.2025        | 30.06.2026    | 31.12.2025 |
|                            | M\$               | M\$               | M\$                                    | M\$               | M\$                        | M\$               | M\$           | M\$        |
| Créditos bancarios         | 67.848.310        | 57.667.466        | 6.718.330                              | 12.814.222        | -                          | -                 | -             | -          |
| Papeles Comerciales (Perú) | 2.397.274         | 4.093.601         | -                                      | -                 | -                          | -                 | -             | -          |
| Bonos Corporativos         | 9.630.711         | 9.781.356         | 25.437.993                             | 19.880.760        | 20.818.358                 | 29.398.691        | -             | -          |
| Tarjeta de Crédito         | 10.869            | 6.794             | -                                      | -                 | -                          | -                 | -             | -          |
| Contratos Derivados        | 419.555           | -                 | -                                      | -                 | -                          | -                 | -             | -          |
| <b>Total</b>               | <b>80.306.719</b> | <b>71.549.217</b> | <b>32.156.323</b>                      | <b>32.694.982</b> | <b>20.818.358</b>          | <b>29.398.691</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

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

##### a) Créditos bancarios en pesos, corriente hasta 90 días

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.030.000-7                           | Banco del Estado de Chile       | Chile                                   | Pesos                           | 7,32%                                          | 7,32%                                         | -                               | 2.122.000                       | -                                                                       | 2.145.587                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.036.000-K                           | Banco Santander                 | Chile                                   | Pesos                           | 7,14%                                          | 7,14%                                         | -                               | 1.724.572                       | -                                                                       | 1.726.254                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.036.000-K                           | Banco Santander                 | Chile                                   | Pesos                           | 8,20%                                          | 8,20%                                         | -                               | 1.563.900                       | -                                                                       | 1.577.975                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.004.000-5                           | Banco de Chile                  | Chile                                   | Pesos                           | 6,48%                                          | 6,48%                                         | -                               | 1.042.660                       | -                                                                       | 1.056.160                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.036.000-K                           | Banco Santander                 | Chile                                   | Pesos                           | 6,98%                                          | 6,98%                                         | -                               | 1.045.946                       | -                                                                       | 1.062.425                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco Bice                      | Chile                                   | Pesos                           | 7,37%                                          | 7,37%                                         | -                               | 1.725.372                       | -                                                                       | 1.728.150                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.053.000-2                           | Banco Security                  | Chile                                   | Pesos                           | 7,33%                                          | 7,33%                                         | -                               | 799.089                         | -                                                                       | 801.359                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 96.966.250-7                           | BTG Pactual Chile S.A.          | Chile                                   | Pesos                           | 8,50%                                          | 8,50%                                         | -                               | 3.811.979                       | -                                                                       | 4.770.000                                                               |
| <b>Subtotal</b>                      |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>13.835.518</b>               | -                                                                       | <b>14.867.910</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.053.000-2                           | Banco Security                  | Chile                                   | Pesos                           | 9,40%                                          | 9,40%                                         | -                               | 192.097                         | -                                                                       | 197.551                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | O-E                                    | EMF Microfinance Fund AGMVK     | Chile                                   | Pesos                           | 10,00%                                         | 10,00%                                        | -                               | 687.271                         | -                                                                       | 725.453                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 99.500.410-0                           | Banco Consorcio                 | Chile                                   | Pesos                           | 9,35%                                          | 9,35%                                         | -                               | 167.532                         | -                                                                       | 185.756                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 96.966.250-7                           | BTG Pactual Chile S.A.          | Chile                                   | Pesos                           | 9,50%                                          | 9,50%                                         | -                               | 906.292                         | -                                                                       | 932.957                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.036.000-K                           | Banco Santander                 | Chile                                   | Pesos                           | 7,14%                                          | 7,14%                                         | 1.403.902                       | -                               | 1.424.713                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco Bice                      | Chile                                   | Pesos                           | 7,37%                                          | 7,37%                                         | 1.404.947                       | -                               | 1.426.442                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.053.000-2                           | Banco Security                  | Chile                                   | Pesos                           | 7,33%                                          | 7,33%                                         | 639.008                         | -                               | 648.867                                                                 | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | O-E                                    | EMF Microfinance Fund AGMVK     | Chile                                   | Pesos                           | 10,00%                                         | 10,00%                                        | 652.422                         | -                               | 676.956                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>4.100.279</b>                | <b>1.953.192</b>                | <b>4.176.978</b>                                                        | <b>2.041.717</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.036.000-K                           | Banco Santander                 | Chile                                   | Pesos                           | 8,20%                                          | 8,20%                                         | 1.233.044                       | -                               | 1.254.129                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 77.844.703-7                           | Tanner Banco Digital            | Chile                                   | Pesos                           | 6,48%                                          | 6,48%                                         | 2.022.680                       | -                               | 2.050.040                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 77.844.703-7                           | Tanner Banco Digital            | Chile                                   | Pesos                           | 6,48%                                          | 6,48%                                         | 2.022.680                       | -                               | 2.050.040                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco BICE                      | Chile                                   | Pesos                           | 6,19%                                          | 6,19%                                         | 1.511.094                       | -                               | 1.530.702                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 99.500.410-0                           | Banco Consorcio                 | Chile                                   | Pesos                           | 9,35%                                          | 9,35%                                         | 167.057                         | -                               | 170.086                                                                 | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.006.000-6                           | Banco BCI                       | Chile                                   | Pesos                           | 5,91%                                          | 5,91%                                         | 2.040.377                       | -                               | 2.065.325                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 96.966.250-7                           | BTG Pactual Chile S.A.          | Chile                                   | Pesos                           | 8,50%                                          | 8,50%                                         | 2.537.778                       | -                               | 2.582.639                                                               | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>11.534.710</b>               | <b>-</b>                        | <b>11.702.961</b>                                                       | <b>-</b>                                                                |
| <b>Total</b>                         |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>15.634.989</b>               | <b>15.788.710</b>               | <b>15.879.939</b>                                                       | <b>16.909.627</b>                                                       |
| <b>Capital</b>                       |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>15.435.203</b>               | <b>15.367.966</b>               | <b>15.435.203</b>                                                       | <b>15.367.966</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.053.000-2                           | Banco Security                  | Chile                                             | Pesos                           | 9,40%                                          | 9,40%                                         | -                               | 65.133                          | -                                                                       | 65.743                                                                  |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | O-E                                    | EMF Microfinance Fund AGMVK     | Chile                                             | Pesos                           | 10,00%                                         | 10,00%                                        | -                               | 1.302.883                       | -                                                                       | 1.330.389                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 99.500.410-0                           | Banco Consorcio                 | Chile                                             | Pesos                           | 9,35%                                          | 9,35%                                         | -                               | 500.000                         | -                                                                       | 531.773                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 96.966.250-7                           | BTG Pactual Chile S.A.          | Chile                                             | Pesos                           | 9,50%                                          | 9,50%                                         | -                               | 875.000                         | -                                                                       | 879.849                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 99.500.410-0                           | Banco Consorcio                 | Chile                                             | Pesos                           | 9,35%                                          | 9,35%                                         | 333.333                         | -                               | 340.173                                                                 | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco BICE                      | Chile                                             | Pesos                           | 6,36%                                          | 6,36%                                         | 2.023.664                       | -                               | 2.050.508                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco BICE                      | Chile                                             | Pesos                           | 6,36%                                          | 6,36%                                         | 1.011.832                       | -                               | 1.025.254                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 97.080.000-K                           | Banco Consorcio                 | Chile                                             | Pesos                           | 6,32%                                          | 6,32%                                         | 2.126.400                       | -                               | 2.446.613                                                               | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>5.495.229</b>                | <b>2.743.016</b>                | <b>5.862.548</b>                                                        | <b>2.807.754</b>                                                        |
| <b>Total</b>                         |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>5.495.229</b>                | <b>2.743.016</b>                | <b>5.862.548</b>                                                        | <b>2.807.754</b>                                                        |
| <b>Capital</b>                       |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>5.333.333</b>                | <b>2.743.016</b>                | <b>5.333.333</b>                                                        | <b>2.743.016</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

##### c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Acreedora</u>     | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | BlueOrchard Finance S.A.                      | EEUU                                    | Dólar                           | 7,48%                                          | 7,48%                                         | -                               | 64.106                          | -                                                                       | 188.644                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 670.577                         | -                                                                       | 683.106                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 371.923                         | -                                                                       | 430.940                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 423.757                         | -                                                                       | 475.383                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 1.101.767                       | -                                                                       | 1.107.853                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BCP                                     | Perú                                    | Dólar                           | 4,80%                                          | 4,80%                                         | -                               | 2.850.269                       | -                                                                       | 2.852.497                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | Perú                                    | Dólar                           | 5,12%                                          | 5,12%                                         | -                               | 922.521                         | -                                                                       | 930.488                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                     | EEUU                                    | Dólar                           | 8,98%                                          | 8,98%                                         | -                               | 230.480                         | -                                                                       | 241.402                                                                 |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                               |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>6.635.400</b>                | -                                                                       | <b>6.910.313</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

##### c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u>               | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BICE                                    | EEUU                                              | Dólar                           | 7,65%                                          | 7,65%                                         | -                               | 113.632                         | -                                                                       | 124.668                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | EEUU                                              | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | -                               | 80.004                          | -                                                                       | 98.146                                                                  |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | EEUU                                              | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | -                               | 81.466                          | -                                                                       | 100.104                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                     | EEUU                                              | Dólar                           | 7,80%                                          | 7,80%                                         | -                               | 113.391                         | -                                                                       | 126.683                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                     | EEUU                                              | Dólar                           | 7,09%                                          | 7,09%                                         | -                               | 113.391                         | -                                                                       | 126.818                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | EEUU                                              | Dólar                           | 7,00%                                          | 7,00%                                         | -                               | 130.621                         | -                                                                       | 145.173                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                 | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                              | Dólar                           | 8,43%                                          | 8,43%                                         | 663.458                         | -                               | 672.238                                                                 | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                 | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                              | Dólar                           | 8,47%                                          | 8,47%                                         | 373.849                         | -                               | 479.476                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                               |                                                 |                                        |                                               |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>1.037.307</b>                | <b>632.505</b>                  | <b>1.151.714</b>                                                        | <b>721.592</b>                                                          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

##### c) Créditos bancarios en dólares hasta 90 días

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                       | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | 427.246                         | -                               | 473.401                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                       | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | 1.110.841                       | -                               | 1.296.195                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 8,98%                                          | 8,98%                                         | 77.369                          | -                               | 77.465                                                                  | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 7,80%                                          | 7,80%                                         | 115.276                         | -                               | 124.459                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 7,09%                                          | 7,09%                                         | 115.276                         | -                               | 125.020                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BICE                      | EEUU                                    | Dólar                           | 7,65%                                          | 7,65%                                         | 115.350                         | -                               | 124.364                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | 80.950                          | -                               | 96.304                                                                  | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | 81.999                          | -                               | 98.688                                                                  | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,00%                                          | 7,00%                                         | 80.607                          | -                               | 93.433                                                                  | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>2.204.914</b>                | <b>-</b>                        | <b>2.509.329</b>                                                        | <b>-</b>                                                                |
| <b>Total</b>                         |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>3.242.221</b>                | <b>7.267.905</b>                | <b>3.661.043</b>                                                        | <b>7.631.905</b>                                                        |
| <b>Capital</b>                       |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>3.084.772</b>                | <b>6.821.489</b>                | <b>3.084.772</b>                                                        | <b>6.821.489</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u>               | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 566.956                         | -                                                                       | 600.787                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 340.174                         | -                                                                       | 488.002                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | BlueOrchard Finance S.A.                      | EEUU                                    | Dólar                           | 7,48%                                          | 7,48%                                         | -                               | 2.267.825                       | -                                                                       | 2.473.570                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Chile                                           | O-E                                    | Banco BCP                                     | Perú                                    | Dólar                           | 4,95%                                          | 4,95%                                         | -                               | 1.874.879                       | -                                                                       | 1.904.814                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Chile                                           | O-E                                    | Banco BCP                                     | Perú                                    | Dólar                           | 5,00%                                          | 5,00%                                         | -                               | 1.483.551                       | -                                                                       | 1.517.632                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | 97.004.000-5                           | Banco de Chile                                | Chile                                   | Dólar                           | 5,62%                                          | 5,62%                                         | -                               | 1.985.259                       | -                                                                       | 2.275.725                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 1.239.623                       | -                                                                       | 1.313.246                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 3.223.020                       | -                                                                       | 3.705.329                                                               |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                               |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>12.981.287</b>               | -                                                                       | <b>14.279.105</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 8,98%                                          | 8,98%                                         | -                               | 302.377                         | -                                                                       | 308.526                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BICE                      | EEUU                                    | Dólar                           | 7,65%                                          | 7,65%                                         | -                               | 340.174                         | -                                                                       | 359.956                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | -                               | 226.782                         | -                                                                       | 259.855                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | -                               | 226.782                         | -                                                                       | 260.698                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 7,80%                                          | 7,80%                                         | -                               | 340.174                         | -                                                                       | 367.215                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                       | EEUU                                    | Dólar                           | 7,09%                                          | 7,09%                                         | -                               | 340.174                         | -                                                                       | 368.859                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,00%                                          | 7,00%                                         | -                               | 226.782                         | -                                                                       | 264.034                                                                 |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                            | Chile                                           | 97.004.000-5                           | Banco de Chile                  | Chile                                   | Dólar                           | 5,62%                                          | 5,62%                                         | 2.074.910                       | -                               | 2.098.696                                                               | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>2.074.910</b>                | <b>2.003.245</b>                | <b>2.098.696</b>                                                        | <b>2.189.143</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u>               | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                  | Chile                                           | O-E                                    | BlueOrchard Finance S.A.                      | Chile                                             | Dólar                           | 8,23%                                          | 8,23%                                         | 2.353.734                       | -                               | 2.513.374                                                               | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                 | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                              | Dólar                           | 8,47%                                          | 8,47%                                         | 345.829                         | -                               | 480.581                                                                 | -                                                                       |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                 | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                              | Dólar                           | 8,43%                                          | 8,43%                                         | 576.381                         | -                               | 601.726                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.            | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                              | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | 1.260.275                       | -                               | 1.296.195                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.            | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                              | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | 3.276.714                       | -                               | 3.370.304                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II         | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                     | EEUU                                              | Dólar                           | 7,80%                                          | 7,80%                                         | 345.829                         | -                               | 359.466                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II         | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                     | EEUU                                              | Dólar                           | 7,09%                                          | 7,09%                                         | 345.829                         | -                               | 362.363                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II         | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BICE                                    | EEUU                                              | Dólar                           | 7,65%                                          | 7,65%                                         | 230.553                         | -                               | 237.240                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                               |                                                 |                                        |                                               |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>8.735.144</b>                | <b>-</b>                        | <b>9.221.249</b>                                                        | <b>-</b>                                                                |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | 230.552                         | -                               | 255.145                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | 230.552                         | -                               | 256.687                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,00%                                          | 7,00%                                         | 230.551                         | -                               | 260.469                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>691.655</b>                  | <b>-</b>                        | <b>772.301</b>                                                          | <b>-</b>                                                                |
| <b>Total</b>                         |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>11.501.709</b>               | <b>14.984.532</b>               | <b>12.092.246</b>                                                       | <b>16.468.248</b>                                                       |
| <b>Capital</b>                       |                                         |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>11.383.394</b>               | <b>14.984.532</b>               | <b>11.383.394</b>                                                       | <b>14.984.532</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

##### e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días

| <u>RUT Entidad</u> | <u>Nombre Entidad</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Rut Entidad</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Tipo de</u> | <u>Tasa</u>     | <u>Tasa</u>    | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final</u> | <u>Monto Final</u> |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Deudora</u>     | <u>Deudora</u>        | <u>Deudora</u>      | <u>Acreedora</u>   |                                 | <u>Acreedora</u>    | <u>Moneda</u>  | <u>Efectiva</u> | <u>Nominal</u> | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>Crédito</u>     | <u>Crédito</u>     |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                | <u>Anual</u>    | <u>Anual</u>   |                   |                   | <u>30.06.2026</u>  | <u>31.12.2025</u>  |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                |                   |                   | <u>M\$</u>         | <u>M\$</u>         |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco GNB                       | Perú                | Soles          | 6,05%           | 6,05%          | -                 | 392.302           | -                  | 395.387            |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 5,80%           | 5,80%          | -                 | 1.403.296         | -                  | 1.415.436          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 5,70%           | 5,70%          | -                 | 1.403.008         | -                  | 1.414.941          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BBVA                      | Perú                | Soles          | 5,68%           | 5,68%          | 1.153.719         | -                 | 1.163.677          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,90%           | 5,90%          | 795.747           | -                 | 796.635            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,87%           | 5,87%          | 669.894           | -                 | 670.637            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,89%           | 5,89%          | 1.444.251         | -                 | 1.661.645          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,52%           | 5,52%          | 1.443.504         | -                 | 1.454.100          | -                  |
| <b>Subtotal</b>    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>5.507.115</b>  | <b>3.198.606</b>  | <b>5.746.694</b>   | <b>3.225.764</b>   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

##### e) Créditos bancarios en soles hasta 90 días (continuación)

| <u>RUT Entidad</u> | <u>Nombre Entidad</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Rut Entidad</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Tipo de</u> | <u>Tasa</u>     | <u>Tasa</u>    | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final</u> | <u>Monto Final</u> |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Deudora</u>     | <u>Deudora</u>        | <u>Deudora</u>      | <u>Acreedora</u>   |                                 | <u>Acreedora</u>    | <u>Moneda</u>  | <u>Efectiva</u> | <u>Nominal</u> | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>Crédito</u>     | <u>Crédito</u>     |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                | <u>Anual</u>    | <u>Anual</u>   |                   |                   | <u>30.06.2026</u>  | <u>31.12.2025</u>  |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                |                   |                   | <u>M\$</u>         | <u>M\$</u>         |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,52%           | 5,52%          | 1.443.504         | -                 | 1.454.100          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,71%           | 5,71%          | 691.878           | -                 | 698.634            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 6,56%           | 6,56%          | 1.032.924         | -                 | 1.048.351          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco ICBC                      | Perú                | Soles          | 6,39%           | 6,39%          | 871.097           | -                 | 875.454            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Interbank                 | Perú                | Soles          | 6,00%           | 6,00%          | 386.860           | -                 | 389.247            | -                  |
| <b>Subtotal</b>    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>4.426.263</b>  | <b>-</b>          | <b>4.465.786</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Total</b>       |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>9.933.378</b>  | <b>3.198.606</b>  | <b>10.212.480</b>  | <b>3.225.764</b>   |
| <b>Capital</b>     |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>9.763.411</b>  | <b>3.161.186</b>  | <b>9.763.411</b>   | <b>3.161.186</b>   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios (continuación)

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

| <u>RUT Entidad</u> | <u>Nombre Entidad</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Rut Entidad</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Tipo de</u> | <u>Tasa</u>     | <u>Tasa</u>    | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final</u> | <u>Monto Final</u> |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Deudora</u>     | <u>Deudora</u>        | <u>Deudora</u>      | <u>Acreedora</u>   |                                 | <u>Acreedora</u>    | <u>Moneda</u>  | <u>Efectiva</u> | <u>Nominal</u> | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>Crédito</u>     | <u>Crédito</u>     |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                | <u>Anual</u>    | <u>Anual</u>   |                   |                   | <u>30.06.2026</u>  | <u>31.12.2025</u>  |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                |                   |                   | <u>M\$</u>         | <u>M\$</u>         |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Pichincha                 | Perú                | Soles          | 6,18%           | 6,18%          | -                 | 738.177           | -                  | 753.707            |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Interbank                 | Perú                | Soles          | 5,85%           | 5,85%          | -                 | 1.011.533         | -                  | 1.033.004          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco GNB                       | Perú                | Soles          | 6,15%           | 6,15%          | -                 | 1.014.704         | -                  | 1.040.771          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,89%           | 5,89%          | -                 | 2.978.938         | -                  | 3.055.196          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,90%           | 5,90%          | -                 | 771.083           | -                  | 794.516            |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,87%           | 5,87%          | -                 | 649.223           | -                  | 668.853            |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BBVA                      | Perú                | Soles          | 5,68%           | 5,68%          | -                 | 2.331.514         | -                  | 2.417.872          |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Banbif                    | Perú                | Soles          | 6,31%           | 6,31%          | -                 | 1.350.009         | -                  | 1.415.571          |
| <b>Subtotal</b>    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | -                 | <b>10.845.181</b> | -                  | <b>11.179.490</b>  |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 (continuación)

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BBVA                      | Perú                                    | Soles                           | 5,73%                                          | 5,73%                                         | -                               | 916.745                         | -                                                                       | 963.740                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco Banbif                    | Perú                                    | Soles                           | 6,31%                                          | 6,31%                                         | 1.395.900                       | -                               | 1.419.347                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco Banbif                    | Perú                                    | Soles                           | 6,60%                                          | 6,60%                                         | 178.035                         | -                               | 186.876                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BBVA                      | Perú                                    | Soles                           | 5,73%                                          | 5,73%                                         | 945.306                         | -                               | 966.311                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BBVA                      | Perú                                    | Soles                           | 5,68%                                          | 5,68%                                         | 1.088.517                       | -                               | 1.139.976                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BCI                       | Perú                                    | Soles                           | 5,85%                                          | 5,85%                                         | 956.827                         | -                               | 989.092                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BCI                       | Perú                                    | Soles                           | 5,85%                                          | 5,85%                                         | 1.423.369                       | -                               | 1.476.253                                                               | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                  | O-E                                    | Banco BCP                       | Perú                                    | Soles                           | 5,55%                                          | 5,55%                                         | 992.423                         | -                               | 1.008.484                                                               | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                       |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>6.980.377</b>                | <b>916.745</b>                  | <b>7.186.339</b>                                                        | <b>963.740</b>                                                          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 (continuación)

| <u>RUT Entidad</u> | <u>Nombre Entidad</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Rut Entidad</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Tipo de</u> | <u>Tasa</u>     | <u>Tasa</u>    | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final</u> | <u>Monto Final</u> |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Deudora</u>     | <u>Deudora</u>        | <u>Deudora</u>      | <u>Acreedora</u>   |                                 | <u>Acreedora</u>    | <u>Moneda</u>  | <u>Efectiva</u> | <u>Nominal</u> | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>Crédito</u>     | <u>Crédito</u>     |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                | <u>Anual</u>    | <u>Anual</u>   |                   |                   | <u>30.06.2026</u>  | <u>31.12.2025</u>  |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                |                   |                   | <u>M\$</u>         | <u>M\$</u>         |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,52%           | 5,52%          | 1.813.620         | -                 | 1.846.119          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco BCP                       | Perú                | Soles          | 5,62%           | 5,62%          | 1.357.679         | -                 | 1.397.005          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco GNB                       | Perú                | Soles          | 5,85%           | 5,85%          | 382.502           | -                 | 396.275            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco GNB                       | Perú                | Soles          | 5,85%           | 5,85%          | 1.014.603         | -                 | 1.062.822          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Interbank                 | Perú                | Soles          | 5,95%           | 5,95%          | 269.114           | -                 | 274.922            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Interbank                 | Perú                | Soles          | 6,15%           | 6,15%          | 1.392.955         | -                 | 1.437.292          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Pichincha                 | Perú                | Soles          | 6,98%           | 6,98%          | 935.947           | -                 | 978.642            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 6,25%           | 6,25%          | 1.457.961         | -                 | 1.483.970          | -                  |
| <b>Subtotal</b>    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>8.624.381</b>  | <b>-</b>          | <b>8.877.047</b>   | <b>-</b>           |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 (continuación)

| <u>RUT Entidad</u> | <u>Nombre Entidad</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Rut Entidad</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u> | <u>Tipo de</u> | <u>Tasa</u>     | <u>Tasa</u>    | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final</u> | <u>Monto Final</u> |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <u>Deudora</u>     | <u>Deudora</u>        | <u>Deudora</u>      | <u>Acreedora</u>   |                                 | <u>Acreedora</u>    | <u>Moneda</u>  | <u>Efectiva</u> | <u>Nominal</u> | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>Crédito</u>     | <u>Crédito</u>     |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                | <u>Anual</u>    | <u>Anual</u>   |                   |                   | <u>30.06.2026</u>  | <u>31.12.2025</u>  |
|                    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                |                   |                   | <u>M\$</u>         | <u>M\$</u>         |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 6,05%           | 6,05%          | 1.381.383         | -                 | 1.406.859          | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 6,00%           | 6,00%          | 950.396           | -                 | 973.280            | -                  |
| O-E                | Factotal Perú S.A.    | Perú                | O-E                | Banco Santander                 | Perú                | Soles          | 6,00%           | 6,00%          | 374.678           | -                 | 384.135            | -                  |
| <b>Subtotal</b>    |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>2.706.457</b>  | <b>-</b>          | <b>2.764.274</b>   | <b>-</b>           |
| <b>Total</b>       |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>18.311.215</b> | <b>11.761.926</b> | <b>18.827.660</b>  | <b>12.143.230</b>  |
| <b>Capital</b>     |                       |                     |                    |                                 |                     |                |                 |                | <b>18.096.234</b> | <b>11.612.662</b> | <b>18.096.234</b>  | <b>11.612.662</b>  |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

##### g) Créditos bancarios en pesos colombianos, más de 90 días y hasta un año

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco de Bogotá                           | Colombia                                          | COP\$                           | 11,62%                                         | 11,62%                                        | -                               | 229.177                         | -                                                                       | 257.636                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco de Bogotá                           | Colombia                                          | COP\$                           | 11,54%                                         | 11,54%                                        | -                               | 244.719                         | -                                                                       | 257.720                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Bancolombia                               | Colombia                                          | COP\$                           | 12,54%                                         | 12,54%                                        | -                               | 241.162                         | -                                                                       | 255.370                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Bancolombia                               | Colombia                                          | COP\$                           | 11,76%                                         | 11,76%                                        | -                               | 241.713                         | -                                                                       | 254.764                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 11,14%                                         | 11,14%                                        | -                               | 241.559                         | -                                                                       | 254.018                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 11,20%                                         | 11,20%                                        | -                               | 240.888                         | -                                                                       | 254.087                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 10,81%                                         | 10,81%                                        | -                               | 240.933                         | -                                                                       | 253.608                                                                 |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco Occidente                           | Colombia                                          | COP\$                           | 11,22%                                         | 11,22%                                        | -                               | 242.620                         | -                                                                       | 255.350                                                                 |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                                   |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>1.922.771</b>                | -                                                                       | <b>2.042.553</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

#### 1) Créditos bancarios

##### g) Créditos bancarios en pesos colombianos, más de 90 días y hasta un año (continuación)

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco de Bogotá                           | Colombia                                          | COP\$                           | 15,08%                                         | 15,08%                                        | 138.208                         | -                               | 141.900                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco de Bogotá                           | Colombia                                          | COP\$                           | 14,88%                                         | 14,88%                                        | 129.011                         | -                               | 137.212                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco de Bogotá                           | Colombia                                          | COP\$                           | 14,74%                                         | 14,74%                                        | 203.122                         | -                               | 222.449                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Bancolombia                               | Colombia                                          | COP\$                           | 12,26%                                         | 12,26%                                        | 271.311                         | -                               | 284.303                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Bancolombia                               | Colombia                                          | COP\$                           | 11,76%                                         | 11,76%                                        | 272.096                         | -                               | 280.535                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 12,86%                                         | 12,86%                                        | 271.216                         | -                               | 271.736                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 12,90%                                         | 12,90%                                        | 272.012                         | -                               | 272.744                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 13,90%                                         | 13,90%                                        | 271.153                         | -                               | 272.884                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>1.828.129</b>                | <b>-</b>                        | <b>1.883.763</b>                                                        | <b>-</b>                                                                |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

#### 1) Créditos bancarios

##### f) Créditos bancarios en pesos colombianos, más de 90 días y hasta un año (continuación)

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco BBVA                                | Colombia                                          | COP\$                           | 13,99%                                         | 13,99%                                        | 272.535                         | -                               | 305.360                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco Occidente                           | Colombia                                          | COP\$                           | 14,75%                                         | 14,75%                                        | 272.805                         | -                               | 274.660                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco Itaú                                | Colombia                                          | COP\$                           | 13,21%                                         | 13,21%                                        | 272.541                         | -                               | 279.042                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | Factotal Colombia S.A.S                 | Colombia                                        | O-E                                    | Banco Itaú                                | Colombia                                          | COP\$                           | 13,18%                                         | 13,18%                                        | 1.083.559                       | -                               | 1.118.006                                                               | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>1.901.440</b>                | <b>-</b>                        | <b>1.977.068</b>                                                        | <b>-</b>                                                                |
| <b>Total</b>                         |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>3.729.569</b>                | <b>1.922.771</b>                | <b>3.860.831</b>                                                        | <b>2.042.553</b>                                                        |
| <b>Capital</b>                       |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                                   |                                 |                                                |                                               | <b>3.702.240</b>                | <b>1.908.000</b>                | <b>3.702.240</b>                                                        | <b>1.908.000</b>                                                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A                                      | Chile                                           | 99.500.410-0                           | Banco Consorcio                 | Chile                                   | Pesos                           | 9,35%                                          | 9,35%                                         | -                               | 166.667                         | -                                                                       | 169.307                                                                 |
| <b>Subtotal</b>                      |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>166.667</b>                  | -                                                                       | <b>169.307</b>                                                          |
| <b>Total</b>                         |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>166.667</b>                  | -                                                                       | <b>169.307</b>                                                          |
| <b>Capital</b>                       |                                                   |                                                 |                                        |                                 |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>166.667</b>                  | -                                                                       | <b>166.667</b>                                                          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

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

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u>               | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 1.986.191                       | -                                                                       | 2.393.268                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                                    | Dólar                           | 8,48%                                          | 8,48%                                         | -                               | 1.700.869                       | -                                                                       | 1.913.348                                                               |
| 96.660.790-4                         | Factotal S.A.                           | Chile                                           | O-E                                    | BlueOrchard Finance S.A.                      | EEUU                                    | Dólar                           | 7,48%                                          | 7,48%                                         | -                               | 2.267.825                       | -                                                                       | 2.377.694                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 1.239.623                       | -                                                                       | 1.293.508                                                               |
| O-E                                  | Factotal Perú S.A.                      | Perú                                            | O-E                                    | Banco BID                                     | Perú                                    | Dólar                           | 7,68%                                          | 7,68%                                         | -                               | 3.223.020                       | -                                                                       | 3.363.418                                                               |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BICE                                    | EEUU                                    | Dólar                           | 7,65%                                          | 7,65%                                         | -                               | 113.390                         | -                                                                       | 115.512                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | EEUU                                    | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | -                               | 453.565                         | -                                                                       | 480.165                                                                 |
| O-E                                  | FT Trade II Financial Corp.             | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                               | EEUU                                    | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | -                               | 529.159                         | -                                                                       | 561.170                                                                 |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                               |                                         |                                 |                                                |                                               | -                               | <b>11.513.642</b>               | -                                                                       | <b>12.498.083</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

##### i) Créditos bancarios en dólares, no corrientes (continuación)

| <u>RUT Entidad Deudora</u> | <u>Nombre Entidad Deudora</u> | <u>País Entidad Deudora</u> | <u>Rut Entidad Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad Acreedora</u>               | <u>País Entidad Acreedora</u> | <u>Tipo de Moneda</u> | <u>Tasa Efectiva Anual</u> | <u>Tasa Nominal Anual</u> | <u>30.06.2026</u> | <u>31.12.2025</u> | <u>Monto Final Crédito</u> | <u>Monto Final Crédito</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|
|                            |                               |                             |                              |                                               |                               |                       |                            |                           | <u>M\$</u>        | <u>M\$</u>        | <u>30.06.2026</u>          | <u>31.12.2025</u>          |
|                            |                               |                             |                              |                                               |                               |                       |                            |                           |                   |                   | <u>M\$</u>                 | <u>M\$</u>                 |
| O-E                        | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                        | O-E                          | Banco BCI                                     | EEUU                          | Dólar                 | 7,80%                      | 7,80%                     | -                 | 264.580           | -                          | 271.532                    |
| O-E                        | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                        | O-E                          | Banco BCI                                     | EEUU                          | Dólar                 | 7,09%                      | 7,09%                     | -                 | 340.174           | -                          | 350.346                    |
| O-E                        | FT Trade II Financial Corp.   | EEUU                        | O-E                          | Banco Santander                               | EEUU                          | Dólar                 | 7,00%                      | 7,00%                     | -                 | 529.159           | -                          | 567.528                    |
| 96.660.790-4               | Factotal S.A                  | Chile                       | O-E                          | BlueOrchard Finance S.A                       | Chile                         | Dólar                 | 8,23%                      | 8,23%                     | 1.152.763         | -                 | 1.185.165                  | -                          |
| 96.660.790-4               | Factotal S.A                  | Chile                       | O-E                          | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                          | Dólar                 | 8,47%                      | 8,47%                     | 1.383.315         | -                 | 1.509.223                  | -                          |
| 96.660.790-4               | Factotal S.A                  | Chile                       | O-E                          | Cargill Financial Services International Inc. | EEUU                          | Dólar                 | 8,43%                      | 8,43%                     | 1.389.075         | -                 | 1.467.232                  | -                          |
| O-E                        | Factotal Perú S.A.            | Perú                        | O-E                          | Banco BID                                     | Perú                          | Dólar                 | 7,68%                      | 7,68%                     | 420.092           | -                 | 429.322                    | -                          |
| O-E                        | Factotal Perú S.A.            | Perú                        | O-E                          | Banco BID                                     | Perú                          | Dólar                 | 7,68%                      | 7,68%                     | 1.092.238         | -                 | 1.116.289                  | -                          |
| <b>Subtotal</b>            |                               |                             |                              |                                               |                               |                       |                            |                           | <b>5.437.483</b>  | <b>1.133.913</b>  | <b>5.707.231</b>           | <b>1.189.406</b>           |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 1) Créditos bancarios

##### i) Créditos bancarios en dólares, no corrientes (continuación)

| <u>RUT Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>País</u><br><u>Entidad</u><br><u>Deudora</u> | <u>Rut Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Nombre Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>País Entidad</u><br><u>Acreedora</u> | <u>Tipo de</u><br><u>Moneda</u> | <u>Tasa</u><br><u>Efectiva</u><br><u>Anual</u> | <u>Tasa</u><br><u>Nominal</u><br><u>Anual</u> | <u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>30.06.2026</u><br><u>M\$</u> | <u>Monto Final</u><br><u>Crédito</u><br><u>31.12.2025</u><br><u>M\$</u> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,80%                                          | 7,80%                                         | 38.425                          | -                               | 38.675                                                                  | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco BCI                                 | EEUU                                    | Dólar                           | 7,09%                                          | 7,09%                                         | 115.276                         | -                               | 116.662                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                           | EEUU                                    | Dólar                           | 7,50%                                          | 7,50%                                         | 307.403                         | -                               | 319.619                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                           | EEUU                                    | Dólar                           | 6,87%                                          | 6,87%                                         | 384.254                         | -                               | 400.826                                                                 | -                                                                       |
| O-E                                  | FT Financial Trade II                   | EEUU                                            | O-E                                    | Banco Santander                           | EEUU                                    | Dólar                           | 7,00%                                          | 7,00%                                         | 435.489                         | -                               | 458.740                                                                 | -                                                                       |
| <b>Subtotal</b>                      |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>1.280.847</b>                | <b>-</b>                        | <b>1.334.522</b>                                                        | <b>-</b>                                                                |
| <b>Total</b>                         |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>6.718.330</b>                | <b>12.647.555</b>               | <b>7.041.753</b>                                                        | <b>13.687.489</b>                                                       |
| <b>Capital</b>                       |                                         |                                                 |                                        |                                           |                                         |                                 |                                                |                                               | <b>6.718.330</b>                | <b>12.647.555</b>               | <b>6.718.330</b>                                                        | <b>12.647.555</b>                                                       |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 2) Bonos Corporativos

###### - Bonos Corporativos en UF al 30 de junio de 2026

| Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | País Entidad Deudora | Instrumento      | Serie Nro. | Unidad de Reajuste | Tasa de Interés Anual | Colocación | Fecha de Colocación | Valor Nominal M\$ | Fecha de Vencimiento | Valor Contable 30.06.2026 |                  |                   |                   |
|---------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------|--------------------|-----------------------|------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                     |                        |                      |                  |            |                    |                       |            |                     |                   |                      | 1 - 90 Días               | 90 - 365 Días    | 1 - 3 Años        | 3 - 5 Años        |
| 96.660.790-4        | Factotal S.A           | Chile                | Bono Corporativo | C          | UF                 | 4,70%                 | Nacional   | 20.08.2024          | 28.309.940        | 30.11.2027           | -                         | 9.630.711        | 4.762.370         | -                 |
| 96.660.790-4        | Factotal S.A           | Chile                | Bono Corporativo | E          | UF                 | 4,30%                 | Nacional   | 31.07.2025          | 30.281.430        | 31.07.2030           | -                         | -                | 20.675.623        | 20.818.358        |
| <b>Total</b>        |                        |                      |                  |            |                    |                       |            |                     |                   |                      | -                         | <b>9.630.711</b> | <b>25.437.993</b> | <b>20.818.358</b> |

###### - Bonos Corporativos en pesos al 30 de junio de 2026.

No existen bonos corporativos en pesos al 30 de junio de 2026.

###### - Bonos Corporativos en UF al 31 de diciembre de 2025

| Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | País Entidad Deudora | Instrumento      | Serie Nro. | Unidad de Reajuste | Tasa de Interés Anual | Colocación | Fecha de Colocación | Valor Nominal M\$ | Fecha de Vencimiento | Valor Contable 31.12.2025 |                  |                   |                   |
|---------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------|--------------------|-----------------------|------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                     |                        |                      |                  |            |                    |                       |            |                     |                   |                      | 1 - 90 Días               | 90 - 365 Días    | 1 - 3 Años        | 3 - 5 Años        |
| 96.660.790-4        | Factotal S.A           | Chile                | Bono Corporativo | C          | UF                 | 4,70%                 | Nacional   | 20.08.2024          | 28.309.940        | 30.11.2027           | -                         | 9.781.356        | 8.895.847         | -                 |
| 96.660.790-4        | Factotal S.A           | Chile                | Bono Corporativo | E          | UF                 | 4,30%                 | Nacional   | 31.07.2025          | 30.281.430        | 31.07.2030           | -                         | -                | 10.984.913        | 29.398.691        |
| <b>Total</b>        |                        |                      |                  |            |                    |                       |            |                     |                   |                      | -                         | <b>9.781.356</b> | <b>19.880.760</b> | <b>29.398.691</b> |

###### - Bonos Corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2025

No existen bonos corporativos en pesos al 31 de diciembre de 2025.

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **3) Efectos de Comercio**

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

Al 30 de junio de 2026, 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° 133 con fecha 15 de enero de 2020**

No mantiene emisiones vigentes al 30 de junio de 2026.

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

##### **Efectos de Comercio en pesos al 30 de junio de 2026**

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 30 de junio de 2026.

##### **Efectos de Comercio en UF al 30 de junio de 2026**

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 30 de junio de 2026.

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **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 2025**

No existen obligaciones de efectos de comercio en pesos al 31 de diciembre de 2025.

###### **Efectos de Comercio en UF al 31 de diciembre de 2025**

No existen obligaciones de efectos de comercio en UF al 31 de diciembre de 2025.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 4) Contratos Derivados

Al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene contratos derivados valorizados según lo indicado en Nota 2) letra i):

| RUT          | Nombre<br>Contratante        | Tipo de<br>Contrato<br>Derivado | Banco<br>Contraparte | 30.06.2026<br>M\$ | 30.06.2026<br>(Derecho<br>/Obligación) | 31.12.2025<br>M\$ | 31.12.2025<br>(Derecho<br>/Obligación) |
|--------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|
| 76.140.676-0 | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Forward                         | Banco BICE           | -                 |                                        | 2.511             | Derecho                                |
| 76.140.676-0 | Ft Vendor Finance Chile S.A. | Forward                         | Banco Credicorp      | (4.123)           | Obligación                             | 1.139             | Derecho                                |
| O-E          | Ft Leasing Peru S.A          | Forward                         | Banbif               | -                 |                                        | 1.029             | Derecho                                |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco BICE           | -                 |                                        | (58.242)          | Obligación                             |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco Credicorp      | (572.140)         | Obligación                             | 72.381            | Derecho                                |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco Santander      | (13.619)          | Obligación                             | (54.285)          | Obligación                             |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco de Chile       | -                 |                                        | 87.090            | Derecho                                |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco Consorcio      | -                 |                                        | 1.121             | Derecho                                |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco Internacional  | -                 |                                        | (3.925)           | Obligación                             |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Forward                         | Banco Security       | 178.021           | Derecho                                | -                 |                                        |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Swap                            | Banco Consorcio      | (2.343)           | Obligación                             | -                 |                                        |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Swap                            | Banco BICE           | (700)             | Obligación                             | -                 |                                        |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Swap                            | Banco de Chile       | 1.557             | Derecho                                | -                 |                                        |
| 96.660.790-4 | Factotal S.A.                | Swap                            | Banco Internacional  | 742               | Derecho                                | -                 |                                        |
| O-E          | Factotal Perú S.A            | Swap                            | Banbif               | (6.950)           | Obligación                             | -                 |                                        |
| O-E          | Factotal Perú S.A            | Forward                         | Banbif               | -                 | Obligación                             | 431               | Derecho                                |
| <b>Total</b> |                              |                                 |                      | <b>(419.555)</b>  | <b>Obligación</b>                      | <b>49.250</b>     | <b>Derecho</b>                         |

Al respecto, al 30 de junio de 2026 la valorización de los contratos derivados asciende a M\$ 419.555, lo cual constituye una Obligación para Factotal, presentándose en el rubro “Otros activos financieros, corrientes” de estos estados financieros consolidados. Por su parte, al 31 de diciembre de 2025, la valorización de estos contratos constituyó un Derecho ascendente a M\$ 49.250, presentándose por este motivo en el rubro “Otros activos financieros, corrientes”.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 5) Papeles Comerciales (Perú)

###### - Papeles Comerciales al 30 de junio de 2026

| Rut Entidad Deudora | Nombre Entidad Deudora | Pais Entidad Deudora | Instrumento         | Serie Nro. | Unidad de Reajuste | Tasa de Interés Anual | Colocación    | Fecha de Colocación | Valor Nominal M\$ | Fecha de Vencimiento | Valor Contable 30.06.2026 |                  |            |            |
|---------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------|--------------------|-----------------------|---------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|------------|------------|
|                     |                        |                      |                     |            |                    |                       |               |                     |                   |                      | 1 - 90 Días               | 90 - 365 Días    | 1 - 3 Años | 3 - 5 Años |
| 96.660.790-4        | Factotal Perú S.A.     | Perú                 | Papeles Comerciales | A          | Dólar              | 5,45%                 | Internacional | 21.07.2025          | 2.362.698         | 16.07.2026           | -                         | 2.397.274        | -          | -          |
| <b>Total</b>        |                        |                      |                     |            |                    |                       |               |                     |                   |                      | -                         | <b>2.397.274</b> | -          | -          |

###### - Papeles Comerciales al 31 de diciembre de 2025

| 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 31.12.2025 |                  |            |            |
|---------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------|--------------------|-----------------------|---------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|------------|------------|
|                     |                        |                      |                     |            |                    |                       |               |                     |                   |                      | 1 - 90 Días               | 90 - 365 Días    | 1 - 3 Años | 3 - 5 Años |
| 96.660.790-4        | Factotal Perú S.A.     | Perú                 | Papeles Comerciales | A          | Dólar              | 9,00%                 | Internacional | 13.02.2025          | 1.755.284         | 08.02.2026           | -                         | 1.801.650        | -          | -          |
| 96.660.790-4        | Factotal Perú S.A.     | Perú                 | Papeles Comerciales | A          | Dólar              | 5,81%                 | Internacional | 21.07.2025          | 2.362.698         | 16.07.2026           | -                         | 2.291.951        | -          | -          |
| <b>Total</b>        |                        |                      |                     |            |                    |                       |               |                     |                   |                      | -                         | <b>4.093.601</b> | -          | -          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 6) Vencimientos pasivos financieros.

Al 30 de junio de 2026, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

| Vencimientos pasivos al 30 de junio de 2026 (cifras en miles de \$) |            |            |            |            |            |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Mes                                                                 | 2026       | 2027       | 2028       | 2029       | 2030       |
|                                                                     | M\$        | M\$        | M\$        | M\$        | M\$        |
| Enero                                                               | -          | 7.636.106  | 8.044.523  | 7.342.322  | 7.072.853  |
| Febrero                                                             | -          | 8.449.057  | 1.044.018  | -          | -          |
| Marzo                                                               | -          | 3.430.123  | 454.384    | 362.795    | -          |
| Abril                                                               | -          | 5.328.295  | 432.270    | -          | -          |
| Mayo                                                                | -          | 5.527.892  | 184.461    | -          | -          |
| Junio                                                               | -          | 3.540.381  | 26.543     | -          | -          |
| Julio                                                               | 9.673.780  | 1.319.762  | 7.503.420  | 7.207.588  | 6.938.119  |
| Agosto                                                              | 9.910.236  | 1.120.706  | 710.519    | -          | -          |
| Septiembre                                                          | 9.847.751  | 2.054.040  | 406.424    | -          | -          |
| Octubre                                                             | 9.773.905  | 1.634.360  | 25.916     | -          | -          |
| Noviembre                                                           | 10.281.554 | 5.280.189  | 25.771     | -          | -          |
| Diciembre                                                           | 3.304.213  | 58.439     | -          | -          | -          |
| Suma                                                                | 52.791.439 | 45.379.350 | 18.858.249 | 14.912.705 | 14.010.972 |

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros con un perfil de vencimientos distribuido a lo largo de varios periodos lo que permite que la recaudación mensual de los negocios supere en promedio el monto de vencimientos de pasivos financieros mensuales en una razón de 5:1. De esta forma, logramos mantener una cartera con una duración menor a la de los pasivos generando una holgura permanente. al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento del 2026 representa tan solo un 17.61% de la recaudación promedio de los últimos 6 meses móviles. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 6) Vencimientos pasivos financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2025, la Sociedad mantiene los siguientes vencimientos de los pasivos financieros:

| Vencimientos pasivos al 31 de diciembre de 2025 (cifras en miles de \$) |            |            |            |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Mes                                                                     | 2026       | 2027       | 2028       | 2029       | 2030       |
|                                                                         | M\$        | M\$        | M\$        | M\$        | M\$        |
| Enero                                                                   | 6.717.037  | 2.006.383  | 7.824.323  | 7.130.666  | 6.868.966  |
| Febrero                                                                 | 7.150.634  | 1.222.792  | 1.020.628  | -          | -          |
| Marzo                                                                   | 7.211.018  | 2.277.120  | 442.352    | 352.484    | -          |
| Abril                                                                   | 7.647.429  | 2.361.101  | 431.506    | -          | -          |
| Mayo                                                                    | 8.214.130  | 5.320.127  | 179.219    | -          | -          |
| Junio                                                                   | 7.501.137  | 1.664.010  | 25.789     | -          | -          |
| Julio                                                                   | 8.415.027  | 1.293.447  | 7.287.131  | 6.999.816  | 6.738.115  |
| Agosto                                                                  | 4.714.860  | 1.095.137  | 690.325    | -          | -          |
| Septiembre                                                              | 5.429.390  | 1.996.544  | 394.873    | -          | -          |
| Octubre                                                                 | 4.008.764  | 1.599.433  | 25.179     | -          | -          |
| Noviembre                                                               | 5.753.749  | 5.134.427  | 25.039     | -          | -          |
| Diciembre                                                               | 2.491.282  | 5.766      | -          | -          | -          |
| Suma                                                                    | 75.254.457 | 25.976.287 | 18.346.364 | 14.482.966 | 13.607.081 |

El riesgo de liquidez se administra manteniendo pasivos financieros con un perfil de vencimientos distribuido a lo largo de varios periodos lo que permite que la recaudación mensual de los negocios supere en promedio el monto de vencimientos de pasivos financieros mensuales en una razón de 5:1. De esta forma, logramos mantener una cartera con un duración menor a la de los pasivos generando una holgura permanente, al comparar los vencimientos de pasivos reflejados en el cuadro de recaudación de la Nota 22 de estos Estados Financieros, se observa que el mes con mayor nivel de vencimiento del 2026 representa tan solo un 15,51% de la recaudación promedio de los últimos 6 meses móviles. Los montos del cuadro precedente corresponden a valores al término de las obligaciones financieras.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 7) Apertura pasivos financieros.

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

Al 30 de junio de 2026 y 2025 los pasivos financieros presentan el siguiente desglose:

| <b>Pasivos Financieros</b> | <b>Saldo inicial 1 de enero de 2026</b><br><b>M\$</b> | <b>Obtención Préstamos</b><br><b>M\$</b> | <b>Pago Préstamos Capital</b><br><b>M\$</b> | <b>Pago Préstamos Interés</b><br><b>M\$</b> | <b>Interés Devengado no Pagado</b><br><b>M\$</b> | <b>Diferencia en cambio</b><br><b>M\$</b> | <b>Saldo Final 30 de junio de 2026</b><br><b>M\$</b> |
|----------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Préstamos bancarios</b> | 133.642.890                                           | 42.942.547                               | (44.944.632)                                | (3.841.488)                                 | 2.655.309                                        | 2.826.774                                 | 133.281.400                                          |

| <b>Pasivos Financieros</b> | <b>Saldo inicial 1 de enero de 2025</b><br><b>M\$</b> | <b>Obtención Préstamos</b><br><b>M\$</b> | <b>Pago Préstamos Capital</b><br><b>M\$</b> | <b>Pago Préstamos Interés</b><br><b>M\$</b> | <b>Interés Devengado no Pagado</b><br><b>M\$</b> | <b>Diferencia en cambio</b><br><b>M\$</b> | <b>Saldo Final 30 de junio de 2025</b><br><b>M\$</b> |
|----------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Préstamos bancarios</b> | 113.974.042                                           | 33.178.119                               | (42.014.268)                                | (4.661.335)                                 | 3.384.562                                        | (2.339.214)                               | 101.521.906                                          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

|                               | 30.06.2026        | 31.12.2025        |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
|                               | M\$               | M\$               |
| Excedentes por pagar          | 1.854.325         | 1.360.632         |
| Abono a documentos            | 2.441.743         | 2.514.620         |
| Cuentas por pagar comerciales | 1.742.431         | 1.540.879         |
| Proveedores                   | 4.332.680         | 5.301.718         |
| Facturas por recibir          | 3.490.524         | 1.503.499         |
| Otras cuentas por pagar       | 1.293.283         | 1.139.101         |
| <b>Total</b>                  | <b>15.154.986</b> | <b>13.360.449</b> |

**a) Excedente por pagar**

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

**b) Abono a documentos**

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

**c) Cuentas por pagar comerciales**

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### d) Proveedores

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

##### Proveedores con pagos al día al 30 de junio de 2026

| Tipo de Proveedor | Montos según plazos de pago |         |         | Total M\$ | Periodo promedio de pago (días) |
|-------------------|-----------------------------|---------|---------|-----------|---------------------------------|
|                   | hasta 30 días               | 31 - 60 | 61 - 90 |           |                                 |
| Bienes            | 3.748.470                   | -       | -       | 3.748.470 | 30                              |
| Servicios         | 583.369                     | -       | -       | 583.369   | 30                              |
| Otros             | 841                         | -       | -       | 841       | 30                              |
| Suma              | 4.332.680                   | -       | -       | 4.332.680 |                                 |

##### Proveedores con pagos al día al 31 de diciembre de 2025

| Tipo de Proveedor | Montos según plazos de pago |         |         | Total M\$ | Periodo promedio de pago (días) |
|-------------------|-----------------------------|---------|---------|-----------|---------------------------------|
|                   | hasta 30 días               | 31 - 60 | 61 - 90 |           |                                 |
| Bienes            | 5.036.535                   | -       | -       | 5.036.535 | 30                              |
| Servicios         | 312.395                     | -       | -       | 312.395   | 30                              |
| Otros             | -                           | -       | -       | -         | 30                              |
| Suma              | 5.348.930                   | -       | -       | 5.348.930 |                                 |

**FACTOTAL S.A. Y FILIALES****Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

Los mayores proveedores, al 30 de junio de 2026 son:

| <b>Nombre del Proveedor</b>          | <b>Deuda En<br/>M\$</b> | <b>Plazo<br/>Promedio</b> | <b>Tasa<br/>Asociada</b> |
|--------------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Inversiones Ancona S.A.C.            | 770.576                 | 30                        | 0%                       |
| Volvo Perú S.A.                      | 284.912                 | 30                        | 0%                       |
| Inchcape camiones y buses Chile S.A. | 228.889                 | 30                        | 0%                       |
| Porsche inter auto Chile SpA         | 226.576                 | 30                        | 0%                       |
| HD Hyundai Infracore Chile S.A.      | 220.832                 | 30                        | 0%                       |
| Difor Chile S.A.                     | 213.748                 | 30                        | 0%                       |
| Diveimport S.A.                      | 196.037                 | 30                        | 0%                       |
| SKC Transporte S.A.                  | 192.194                 | 30                        | 0%                       |
| Kaufmann S.A. Vehículos motorizados  | 139.062                 | 30                        | 0%                       |
| Automotora Alameda                   | 132.090                 | 30                        | 0%                       |
| <b>Total</b>                         | <b>2.604.916</b>        |                           |                          |

Los mayores proveedores, al 31 de diciembre de 2025 son:

| <b>Nombre del Proveedor</b>                                | <b>Deuda En<br/>M\$</b> | <b>Plazo<br/>Promedio</b> | <b>Tasa<br/>Asociada</b> |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Porsche Inter auto Chile SpA                               | 882.488                 | 30                        | 0%                       |
| Inversiones Ancona S.A.C.                                  | 757.949                 | 30                        | 0%                       |
| Maco Tattersall S.A.                                       | 512.453                 | 30                        | 0%                       |
| Volvo Chile SpA                                            | 493.048                 | 30                        | 0%                       |
| Asesorías desarrollos e implementación de soluciones Ltda. | 485.513                 | 30                        | 0%                       |
| SKC Transporte S.A.                                        | 300.207                 | 30                        | 0%                       |
| Volvo Perú SpA                                             | 225.454                 | 30                        | 0%                       |
| Tastets System SpA                                         | 162.268                 | 30                        | 0%                       |
| Inchcape camiones y buses Chile S.A.                       | 118.230                 | 30                        | 0%                       |
| Comercial motores de los Andes SpA                         | 102.150                 | 30                        | 0%                       |
| <b>Total</b>                                               | <b>4.039.762</b>        |                           |                          |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### e) Facturas por recibir

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

##### f) Otras cuentas por pagar

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

#### Nota 15 - Otros pasivos no financieros, corrientes

En este rubro se clasifican los siguientes conceptos:

|                                                | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                | M\$              | M\$              |
| Remuneraciones y Provisiones de Personal       | 2.185.934        | 2.476.554        |
| Previsión y salud                              | 145.203          | 143.418          |
| Impuestos por pagar                            | 156.768          | (220.763)        |
| Provisión sobre contratos de leasing operativo | 900.871          | 718.449          |
| Otros pasivos no financieros                   | 425.091          | 142.402          |
| <b>Total</b>                                   | <b>3.813.867</b> | <b>3.260.060</b> |

Los Impuestos por pagar corresponden principalmente a los siguientes conceptos: a) "Pagos Provisionales Mensuales" (PPM) por pagar del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados, cuyo saldo al 30 de junio de 2026 asciende a M\$ 161.852 (M\$316.631 al 31 de diciembre de 2025), b) Impuesto Único y el impuesto de Segunda Categoría del último mes al que se refieren estos Estados Financieros Consolidados por M\$43.627 al 30 de junio de 2026 (M\$85.107 al 31 de diciembre de 2025), c) "Impuesto al valor agregado, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2026 es de M\$63.738 (M\$(420.293) al 31 de diciembre de 2025) y d) "Impuestos de filial extranjera, neto" cuyo saldo al 30 de junio de 2026 es de M\$(112.449), (M\$(202.208) al 31 de diciembre de 2025).

(\*) La reclasificación en el pasivo, del Estado de situación financiera, señalado en la nota 2 punto (y), corresponde a la suma de las provisiones de la cartera de leasing operativo de las filiales Ft Vendor Finance Chile S.A. y Factotal Leasing Perú S.A., señaladas en la presente nota.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 16 - Patrimonio

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

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

| Participación por tipo de Cartera                                                   | 30 de junio 2026   |             | 31 de diciembre 2025 |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                                                                                     | M\$                | %           | M\$                  | %           |
| Deudores por operaciones de factoring (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales | 64.280.578         | 56,95%      | 78.572.193           | 57,56%      |
| Deudores por operaciones de Leasing (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales   | 66.458.739         | 33,96%      | 45.649.161           | 33,44%      |
| Deudores por operaciones de Créditos (neto) y otras cuentas por cobrar comerciales  | 19.608.715         | 9,08%       | 12.285.339           | 9,00%       |
|                                                                                     | <b>150.348.032</b> | <b>100%</b> | <b>136.506.693</b>   | <b>100%</b> |

#### a) Capital

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

| Serie | N° Acciones<br>Suscritas | N° Acciones<br>Pagadas | N° Acciones con<br>Derecho a Voto |
|-------|--------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Única | 48.702.273               | 48.702.273             | 48.702.273                        |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 16 – Patrimonio, (continuación)

##### a) Capital, (continuación)

| Serie | Capital<br>Suscrito | Capital<br>pagado |
|-------|---------------------|-------------------|
| Única | 29.422.908          | 29.422.908        |

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

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **Nota 16 - Patrimonio (continuación)**

##### **a) Capital (continuación)**

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 con la relación de canje a que se refiere el acuerdo anterior.

##### b) Otras Reservas

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

**i) Reservas de conversión.** Esta reserva nace principalmente de la traducción de los estados financieros de las filiales extranjeras Factotal Perú S.A., Factotal Leasing Perú S.A, Factotal Colombia S.A.S, Ft Trade II Financial Corp. y Factotal Paraguay S.A., toda vez que su moneda funcional es distinta a la moneda de presentación de los Estados Financieros Consolidados. Al 30 de junio de 2026 se presenta una reserva con saldo contable acreedor por M\$5.379.302 (al 31 de diciembre de 2025 se generó una reserva con saldo contable acreedor de M\$4.160.368).

**ii) Otras reservas.** Al 30 de junio de 2026, 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 las filiales Factotal Perú S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. Al 30 de junio de 2026 el saldo contable acreedor es de M\$1.051.045 (Saldo contable acreedor por M\$1.051.045 al 31 de diciembre de 2025).

**iii) Cobertura derivados.** Corresponde a la cobertura contable por el descalce que se produce entre los ingresos obtenidos de Arrendamientos operativos en dólares, de sus filiales Factotal Leasing Perú S.A., Ft Vendor Chile S.A. y el instrumento de financiamiento. El instrumento de cobertura corresponde a forwards de moneda US\$/Soles-Pesos que pretende mitigar el riesgo cambiario al cual está sujeto la Compañía y que podría impactar en el patrimonio. Al 30 de junio de 2026 el saldo contable deudor asciende a M\$644.231 (Saldo contable deudor por M\$141.518 al 31 de diciembre de 2025).

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 16 - Patrimonio (continuación)

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

Los resultados retenidos al 30 de junio de 2026 por M\$14.636.822, incluyen los saldos iniciales al 1 de enero de 2026 por un valor de M\$13.108.102 y el resultado de ingresos y gastos integrales atribuibles a los propietarios de la controladora al 30 de junio de 2026 por un valor de M\$ 2.989.788 y la disminución por M\$1.461.068 de dividendos pagados en el periodo.

##### d) Participaciones no controladoras

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

| Nombre del Participante no Controlador | Filial                     | 30.06.2026<br>M\$ | 31.12.2025<br>M\$ |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Inversiones El Gabino Ltda.            | Procesos y Servicios Ltda. | 93                | 5.696             |
| Asesorías e Inversiones PSP Ltda.      | Procesos y Servicios Ltda. | 10                | 257               |
| Factotal Leasing Perú S.A.             | Factotal Perú S.A.         | -                 | 1.449             |
| Tavamay 2 S.A.                         | Factotal Paraguay S.A.     | -                 | 386.140           |
| <b>Total</b>                           |                            | <b>103</b>        | <b>393.542</b>    |

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

| Nombre del Participante no Controlador | Filial                     | Acumulado         |                   | Trimestre         |                   |
|----------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                        |                            | 01.01.2026        | 01.01.2025        | 01.04.2026        | 01.04.2025        |
|                                        |                            | 30.06.2026<br>M\$ | 30.06.2025<br>M\$ | 30.06.2026<br>M\$ | 30.06.2025<br>M\$ |
| Inversiones El Gabino Ltda.            | Procesos y Servicios Ltda. | (637)             | 676               | 55                | 133               |
| Asesorías e Inversiones PSP Ltda.      | Procesos y Servicios Ltda. | (71)              | 75                | 5                 | 15                |
| Tavamay 2 S.A.                         | Factotal S.A.              | (8.969)           | (19.576)          | -                 | (10.856)          |
|                                        |                            | <b>(9.677)</b>    | <b>(18.825)</b>   | <b>60</b>         | <b>(10.708)</b>   |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 con 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%.

La filial Factotal Paraguay S.A., se incorporó al grupo al adquirir 65 acciones de la sociedad paraguaya Terrak S.A. el 29 de julio de 2024. Las acciones indicadas representan el 65% de participación en la referida sociedad, quedando el 35% restante en poder de la sociedad paraguaya Tavamay 2 S.A.

Con fecha 13 de abril de 2026, Factotal S.A. adquirió a la sociedad paraguaya Tavamay 2 S.A. el 35% restante de participación en su filial Factotal Paraguay S.A.

#### Nota 17 - Beneficios y Gastos de Empleados

Los Beneficios y Gastos de Personal se encuentran incluidos bajo el rubro Gastos de Administración de los Estados Consolidados de Resultados Integrales. A continuación, se adjunta el siguiente detalle para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 2025.

| Beneficios y Gastos de Personal | Acumulado        |                  | Trimestre        |                  |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                 | 01.01.2026       | 01.01.2025       | 01.04.2026       | 01.04.2025       |
|                                 | 30.06.2026       | 30.06.2025       | 30.06.2026       | 30.06.2025       |
|                                 | M\$              | M\$              | M\$              | M\$              |
| Sueldos y Salarios              | 5.941.868        | 5.399.228        | 3.028.544        | 2.824.715        |
| Otros Beneficios a Corto Plazo  | 394.637          | 345.145          | 206.439          | 187.634          |
| Otro Gastos de Personal         | 1.120.654        | 1.183.580        | 793.860          | 802.299          |
| <b>Total</b>                    | <b>7.457.159</b> | <b>6.927.953</b> | <b>4.028.843</b> | <b>3.814.648</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 18 - Contingencias y Restricciones

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

Al 30 de junio de 2026, la filial Factotal Perú S.A. mantiene un crédito con Inter-American Investment Corporation (BID), por el cual existen las siguientes restricciones:

##### 1.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 24 de septiembre de 2024.

###### a) Ratio de 30 días

El coeficiente de activos líquidos en 30 días sobre pasivos de corto plazo deberá ser mayor a 120%.

Al 30 de junio de 2026 dicho coeficiente es 382,86%

###### b) Ratio de 60 días

El coeficiente de activos líquidos en 60 días sobre pasivos de corto plazo deberá ser mayor a 110%.

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de 225,85%

###### c) Exposición total a empleados/ Coeficiente de exposición patrimonial

La exposición agregada a empleados sobre el total de patrimonio no deberá ser mayor a 0,5%.

Al 30 de junio de 2026 es de 0%

###### d) Ratio de provisiones

Provisiones sobre prestamos morosos no debe ser menor a 100%.

Al 30 de junio de 2026 es de 791%

###### e) Ratio de préstamos morosos

El coeficiente de los prestamos morosos sobre el total de préstamos no debe ser mayor a 3,5%

Al 30 de junio de 2026 es de 0,81%

###### f) Leverage

El coeficiente de apalancamiento no debe ser mayor a 3,5

Al 30 de junio de 2026 es de 2,19

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

**g) Concentración de clientes**

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

Al 30 de junio de 2026 es de 14,07%

**h) Concentración de deudores**

Los 10 principales deudores no podrán exceder el 23% de la cartera bruta.

Al 30 de junio de 2026 es de 14,08%

**j) Patrimonio mínimo**

**Mantener un patrimonio mínimo en Factotal Perú S.A. de PEN 56.250.000**

Al 30 de junio de 2026 el patrimonio de Factotal Perú S.A. es de PEN 77.006.619

**2) Crédito con EMF Microfinance Fund AGmvK**

**2.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 26 de enero 2024**

**a) Coeficiente de Liquidez**

El ratio mide el % de efectivo y equivalente versus el total de activos del periodo

No podrá ser inferior a 3%.

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de 11,51%.

**b) Coeficiente corriente**

El ratio mide el porcentaje de activos corrientes versus los pasivos corrientes durante el periodo.

No podrá ser inferior a 105%

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es 139,46%

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 3) Crédito con BlueOrchard Microfinance Fund

##### 3.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 31 de octubre 2024

###### a) Calidad del portafolio

El ratio corresponde a suma de la cartera en riesgo sobre 30 días, más cartera renegociada, más cartera incobrable, dividido en el del total de la cartera. No podrá ser mayor de 12%

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de 7,30%

###### b) Provisiones

El coeficiente de provisiones de cartera sobre la cartera en riesgo sobre 90 días. No debe ser menor a 100%.

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de un 164%

###### c) Patrimonio

Patrimonio sobre Activos totales debe ser mayor a 15%.

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de un 24,62%

##### 3) Crédito con BlueOrchard Microfinance Fund (continuación)

###### d) Rentabilidad

Tasa de retorno de activos no podrá ser menor a 0% durante los últimos 12 meses

Al 30 de junio de 2026 la tasa de retorno es de un 3,22%

###### e) Moneda Extranjera

La suma del valor absoluto del ratio para cada moneda, fuera de la local, de los activos en moneda extranjera de dicha moneda menos los pasivos en dicha moneda dividido por el patrimonio, debe ser igual o menor a 20%

Al 30 de junio de 2026 es de un 37,06%

El incumplimiento del covenant de moneda extranjera (Foreign Currency) fue objeto de una dispensa (waiver) otorgada por el acreedor, cuya vigencia se extiende desde el 30 de mayo de 2026 hasta el 31 de enero de 2027.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **4) Crédito con CFSIT, Inc**

##### **4.1 Restricciones crédito otorgado con fecha 31 de octubre 2024**

###### **a) Apalancamiento**

El coeficiente de apalancamiento deberá ser inferior a 5.

Al 30 de junio de 2026 el coeficiente es de 3,06

###### **b) Cobertura**

Ratio de activos libres de gravámenes sobre pasivos no securitizados debe mayor a 1,2 veces

Al 30 de junio de 2026 el ratio es de un 1,33 veces

###### **c) Patrimonio mínimo**

El patrimonio mínimo debe ser de 800.000 UF.

Al 30 de junio de 2026 el patrimonio de la sociedad asciende a UF 1.221.107

Factotal S.A. monitorea periódicamente el cumplimiento de las obligaciones financieras establecidas en sus contratos de financiamiento vigentes, incluyendo los índices financieros y otras restricciones operativas (covenants).

Al 30 de junio de 2026, Factotal S.A. cumple con todos los covenants financieros asociados a sus obligaciones financieras, sin registrarse incumplimientos frente a las respectivas instituciones financieras, con excepción del covenant de Moneda Extranjera (Foreign Currency), detallado en el punto 3, letra e), de la presente nota. Respecto de este último, la Sociedad cuenta con una dispensa (waiver) otorgada por el acreedor, vigente desde el 30 de mayo de 2026 hasta el 31 de enero de 2027.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 5) Garantías

Al 30 de junio de 2026, Factotal S.A. es aval de créditos IIB5 con bancos domiciliados en Chile, para respaldar total o parcialmente operaciones de financiamiento efectuadas por nuestra filial FT Trade Financial II Corp.

##### 6) Bonos Corporativos UF

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

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

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

| Índice: Relación de Endeudamiento                                             | 30.06.2026  |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| La Razón entre Total Pasivo y Patrimonio Total no debe ser superior a 5 veces | 3,06        |
|                                                                               | M \$        |
| Total Pasivos                                                                 | 152.577.210 |
| Patrimonio Total                                                              | 49.845.949  |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### 6) 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                                                        | 30.06.2026         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| La Razón entre Activos Libres de Gravámenes y Total pasivos Exigibles no debe ser inferior a 1,20 veces | 1,33               |
| <b>M \$</b>                                                                                             |                    |
| Total Activos                                                                                           | 202.423.159        |
| Activos Comprometidos                                                                                   | -                  |
| Total Activos Libres de Gravámenes                                                                      | <b>202.423.159</b> |
| Total Pasivos                                                                                           | 152.577.210        |
| Pasivos Garantizados                                                                                    | -                  |
| Pasivos no Garantizados                                                                                 | <b>152.577.210</b> |

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

| Índice: Patrimonio Mínimo                            | 30.06.2026 |
|------------------------------------------------------|------------|
| El Patrimonio Mínimo no de ser inferior a UF 800.000 | 1.221.107  |
| <b>M \$</b>                                          |            |
| Patrimonio Total                                     | 49.845.949 |
| Valor UF al cierre del mes                           | 40.820,31  |

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

##### **6) 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.

##### **7) Efectos de Comercio**

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

Al 30 de junio de 2026 y 2025 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 con el 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 aprobadas o a punto de aprobarse y que sean altamente probables de promulgar, en la fecha del estado financiero y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo se liquide.

##### **3) Litigios y otras contingencias**

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

##### **4) Valor razonable de activos y pasivos financieros**

Ver Nota 21 “Valor razonable de activos y pasivos financieros”.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 21 - Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

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

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

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

La Sociedad clasifica sus instrumentos de la siguiente forma:

**30 de junio 2026**

| Otros Activos Financieros | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$ | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Instrumentos Derivados    | -              | (419.555)      | -              | (419.555)    |
| Total                     | -              | (419.555)      | -              | (419.555)    |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

31 de diciembre de 2025

| Otros Activos Financieros | Nivel 1<br>M\$ | Nivel 2<br>M\$ | Nivel 3<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| Instrumentos Derivados    | -              | 49.250         | -              | 49.250       |
| Total                     | -              | 49.250         | -              | 49.250       |

Al 30 de junio de 2026 y 2025 el cálculo del valor razonable de la totalidad de los instrumentos financieros derivados se ha determinado en base al Nivel 2 de la jerarquía antes descrita, ver criterio de valorización en Nota 2 i), y se presenta en los estados financieros consolidados dentro del rubro “Otros activos financieros corrientes” por su importe neto.

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

#### Nota 22 - Administración de Riesgos

##### Análisis de riesgo de mercado

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

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

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### 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 los siguientes cuadros se detalla la recaudación mensual por segmento de negocio:

| Mes          | 2026               |                   |                  |                    |
|--------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|              | Factoring          | Leasing           | Créditos         | Total              |
|              | M\$                | M\$               | M\$              | M\$                |
| Enero        | 55.580.973         | 4.951.920         | 670.916          | 61.203.809         |
| Febrero      | 48.545.012         | 3.966.202         | 742.746          | 53.253.960         |
| Marzo        | 53.235.667         | 4.808.183         | 1.091.632        | 59.135.482         |
| Abril        | 53.079.819         | 6.469.333         | 923.647          | 60.472.799         |
| Mayo         | 49.563.870         | 5.429.694         | 882.236          | 55.875.800         |
| Junio        | 53.163.451         | 6.179.709         | 975.482          | 60.318.642         |
| Julio        | -                  | -                 | -                | -                  |
| Agosto       | -                  | -                 | -                | -                  |
| Septiembre   | -                  | -                 | -                | -                  |
| Octubre      | -                  | -                 | -                | -                  |
| Noviembre    | -                  | -                 | -                | -                  |
| Diciembre    | -                  | -                 | -                | -                  |
| <b>Total</b> | <b>313.168.792</b> | <b>31.805.041</b> | <b>5.286.659</b> | <b>350.260.492</b> |

| Mes          | 2025               |                   |                  |                    |
|--------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
|              | Factoring          | Leasing           | Créditos         | Total              |
|              | M\$                | M\$               | M\$              | M\$                |
| Enero        | 61.309.613         | 3.770.945         | 715.869          | 65.796.427         |
| Febrero      | 47.161.521         | 3.216.672         | 639.810          | 51.018.003         |
| Marzo        | 49.928.852         | 4.525.687         | 638.026          | 55.092.565         |
| Abril        | 51.887.429         | 3.668.005         | 634.164          | 56.189.598         |
| Mayo         | 49.398.193         | 4.119.751         | 733.477          | 54.251.421         |
| Junio        | 45.306.388         | 4.397.701         | 625.863          | 50.329.952         |
| Julio        | 49.241.689         | 4.112.861         | 741.912          | 54.096.462         |
| Agosto       | 47.464.419         | 3.631.005         | 658.584          | 51.754.008         |
| Septiembre   | 42.276.034         | 4.732.549         | 698.788          | 47.707.371         |
| Octubre      | 51.423.516         | 4.241.404         | 798.526          | 56.463.446         |
| Noviembre    | 47.921.619         | 4.664.322         | 581.894          | 53.167.835         |
| Diciembre    | 55.552.649         | 5.790.689         | 896.282          | 62.239.620         |
| <b>Total</b> | <b>598.871.922</b> | <b>50.871.591</b> | <b>8.363.195</b> | <b>658.106.708</b> |

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)**

##### **Riesgo de crédito**

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

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

##### **Riesgo de descalce de moneda**

El riesgo de descalce de moneda se entiende como la amenaza potencial de devaluar los activos de la sociedad dada la fluctuación en el valor de las divisas que componen la partida, o en la misma lógica, encarecer el valor de los pasivos en relación con la moneda funcional del balance. En el caso de la sociedad matriz, Factotal S.A. y de las filiales nacionales, Ft Leasing S.A., Ft Vendor Finance Chile S.A. y Procesos y Servicios Limitada, la moneda funcional es el peso chileno (CLP). Por su parte, en el caso de las filiales extranjeras Factotal Perú S.A. y Factotal Leasing Perú S.A. la moneda funcional es el Nuevo sol peruano (PEN); en Ft Trade II Corp., la moneda funcional es el dólar estadounidense (USD); en Factotal Colombia S.A.S la moneda funcional es el peso colombiano (COP) y en Factotal Paraguay S.A. la moneda funcional es el Guaraní paraguayo, 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 del grupo.

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **Nota 22 - Administración de Riesgos (continuación)**

##### **Riesgo de descalce de tasas**

El riesgo de descalce de tasas está mayormente cubierto, dado que la duración promedio de la cartera es de 0,77 años y la duración promedio de los pasivos es de 1,45 años. Por lo tanto, la sensibilidad de los activos y pasivos es relativamente baja ante cambios en las tasas de mercado.

Adicionalmente tener la duración de los activos levemente menor a de los pasivos nos genera que el riesgo de descalce de plazo queda mitigado.

#### **Nota 23 - Medio Ambiente**

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

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias y costos de ventas al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

| Ingresos de Actividades Ordinarias       | Acumulado         |                   | Trimestre         |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                          | 01.01.2026        | 01.01.2025        | 01.04.2026        | 01.04.2025        |
|                                          | 30.06.2026        | 30.06.2025        | 30.06.2026        | 30.06.2025        |
|                                          | M\$               | M\$               | M\$               | M\$               |
| Diferencias de precio                    | 8.169.575         | 8.151.525         | 4.052.006         | 4.025.413         |
| Diferencias de precio por mayor plazo    | 2.803.174         | 2.979.316         | 1.348.423         | 1.415.344         |
| Comisiones y otros                       | 2.004.943         | 2.367.881         | 1.003.697         | 1.120.811         |
| <b>Total Ingresos Factoring</b>          | <b>12.977.692</b> | <b>13.498.722</b> | <b>6.404.126</b>  | <b>6.561.568</b>  |
| Intereses Ganados                        | 2.615.314         | 2.147.779         | 1.335.566         | 1.094.813         |
| Diferencias de precio por mayor plazo    | 57.680            | 65.456            | 26.595            | 30.535            |
| Ingresos por Leasing Operativo           | 5.185.178         | 5.720.947         | 2.769.553         | 2.818.460         |
| Otros Ingresos                           | 2.919.137         | 2.056.302         | 1.730.551         | 1.068.347         |
| <b>Total Ingresos Leasing</b>            | <b>10.777.309</b> | <b>9.990.484</b>  | <b>5.862.265</b>  | <b>5.012.155</b>  |
| Descuentos ganados                       | 68.547            | 47.971            | 37.175            | 25.101            |
| Intereses ganados                        | 1.727.496         | 1.231.131         | 910.643           | 634.255           |
| Otros Ingresos de actividades ordinarias | 36.044            | (26.860)          | 30.806            | (17.802)          |
| <b>Total Ingresos Créditos</b>           | <b>1.832.087</b>  | <b>1.252.242</b>  | <b>978.624</b>    | <b>641.554</b>    |
| <b>Total Ingresos Ordinarios</b>         | <b>25.587.088</b> | <b>24.741.448</b> | <b>13.245.015</b> | <b>12.215.277</b> |

| Costos de Ventas                            | Acumulado        |                  | Trimestre        |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | 01.01.2026       | 01.01.2025       | 01.04.2026       | 01.04.2025       |
|                                             | 30.06.2026       | 30.06.2025       | 30.06.2026       | 30.06.2025       |
|                                             | M\$              | M\$              | M\$              | M\$              |
| Intereses                                   | 1.859.550        | 2.448.735        | 945.135          | 1.158.597        |
| Impuesto de timbres y estampillas           | 3.803            | 7.541            | 2.155            | 247              |
| Otros costos directos                       | 732.744          | 25.997           | 639.546          | (41.323)         |
| <b>Total Costo de Ventas Factoring</b>      | <b>2.596.097</b> | <b>2.482.273</b> | <b>1.586.836</b> | <b>1.117.521</b> |
| Intereses                                   | 2.456.441        | 1.231.701        | 1.504.718        | 701.056          |
| Depreciación de bienes en Leasing Operativo | 3.671.915        | 4.169.728        | 1.943.864        | 2.055.174        |
| Otros Costos directos                       | 411.335          | -95.814          | 179.250          | (528.043)        |
| <b>Total Costo de Ventas Leasing</b>        | <b>6.539.691</b> | <b>5.305.615</b> | <b>3.627.832</b> | <b>2.228.187</b> |
| Intereses                                   | 160.289          | 78.006           | 73.716           | 47.177           |
| Provisión Bienes Recuperados (Inventario)   | 321.836          | 275.810          | 131.093          | 110.316          |
| Otros Costo de Ventas                       | 280.782          | 121.902          | 115.128          | 87.325           |
| <b>Total Costo de Ventas Créditos</b>       | <b>762.907</b>   | <b>475.718</b>   | <b>319.937</b>   | <b>244.818</b>   |
| <b>Total Costo de Ventas</b>                | <b>9.898.695</b> | <b>8.263.606</b> | <b>5.534.605</b> | <b>3.590.526</b> |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 25 - Segmentos Operativos

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

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

| ACTIVOS                                                                                                                                                                                      | Al 30 de junio 2026 |                   |                   |                      |                    | Al 31 de diciembre 2025 |                   |                   |                      |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                                              | Factoring           | Leasing           | Créditos          | Eliminaciones /Otros | Total              | Factoring               | Leasing           | Créditos          | Eliminaciones /Otros | Total              |
|                                                                                                                                                                                              | M\$                 | M\$               | M\$               | M\$                  | M\$                | M\$                     | M\$               | M\$               | M\$                  | M\$                |
| <b>Activo Corriente</b>                                                                                                                                                                      |                     |                   |                   |                      |                    |                         |                   |                   |                      |                    |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo                                                                                                                                                          | 18.921.623          | 3.899.686         | 473.586           | -                    | 23.294.895         | 13.313.375              | 1.331.581         | 4.937.510         | -                    | 19.582.466         |
| Otros Activos Financieros, Corriente                                                                                                                                                         | -                   | -                 | -                 | -                    | -                  | 44.571                  | 4.679             | -                 | -                    | 49.250             |
| Otros Activos No Financieros, Corriente                                                                                                                                                      | 365.771             | 5.849.167         | 25.550            | -                    | 6.240.488          | 120.414                 | 5.027.801         | 23.331            | (565)                | 5.170.981          |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes                                                                                                                                   | 64.280.577          | 32.645.468        | 8.148.494         | -                    | 105.074.539        | 78.851.061              | 28.654.709        | 6.557.339         | -                    | 114.063.109        |
| Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente                                                                                                                                       | 66.057.056          | (33.276.725)      | 11.782            | (32.679.738)         | 112.375            | 57.064.283              | (26.201.813)      | -                 | (30.826.113)         | 36.357             |
| Activos por impuestos corrientes                                                                                                                                                             | 998.045             | 2.478.646         | 1                 | -                    | 3.476.692          | 1.384.589               | 730.716           | -                 | -                    | 2.115.305          |
| 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 | 150.623.072         | 11.596.242        | 8.659.413         | (32.679.738)         | 138.198.989        | 150.778.293             | 9.547.673         | 11.518.180        | (30.826.678)         | 141.017.468        |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta                                                                                     | -                   | 433.489           | 32.304            | -                    | 465.793            | -                       | 780.039           | 54.100            | -                    | 834.139            |
| <b>Total activos corrientes</b>                                                                                                                                                              | <b>150.623.072</b>  | <b>12.029.731</b> | <b>8.691.717</b>  | <b>(32.679.738)</b>  | <b>138.664.782</b> | <b>150.778.293</b>      | <b>10.327.712</b> | <b>11.572.280</b> | <b>(30.826.678)</b>  | <b>141.851.607</b> |
| <b>Activo no Corriente</b>                                                                                                                                                                   |                     |                   |                   |                      |                    |                         |                   |                   |                      |                    |
| Otros activos financieros no corrientes                                                                                                                                                      | -                   | 33.813.271        | 11.460.221        | -                    | 45.273.492         | -                       | 29.763.896        | 9.579.548         | -                    | 39.343.444         |
| Otros activos no financieros no corrientes                                                                                                                                                   | 156.483             | 6.436             | 14.306            | -                    | 177.225            | 116.893                 | -                 | 14.072            | -                    | 130.965            |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación                                                                                                                          | 56.059.821          | -                 | -                 | (56.059.821)         | -                  | 52.670.452              | -                 | -                 | (52.670.452)         | -                  |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía                                                                                                                                                | 3.264               | -                 | -                 | -                    | 3.264              | 3.554                   | -                 | -                 | -                    | 3.554              |
| Plusvalía                                                                                                                                                                                    | 1.733.258           | -                 | -                 | -                    | 1.733.258          | 1.629.466               | -                 | -                 | -                    | 1.629.466          |
| Propiedades, planta y equipo                                                                                                                                                                 | 218.714             | 16.352.424        | -                 | -                    | 16.571.138         | 95.842                  | 15.459.277        | -                 | -                    | 15.555.119         |
| <b>Total de activos no corrientes</b>                                                                                                                                                        | <b>58.171.540</b>   | <b>50.172.131</b> | <b>11.474.527</b> | <b>(56.059.821)</b>  | <b>63.758.377</b>  | <b>54.516.207</b>       | <b>45.223.173</b> | <b>9.593.620</b>  | <b>(52.670.452)</b>  | <b>56.662.548</b>  |
| <b>Total Activos</b>                                                                                                                                                                         | <b>208.794.612</b>  | <b>62.201.862</b> | <b>20.166.244</b> | <b>(88.739.559)</b>  | <b>202.423.159</b> | <b>205.294.500</b>      | <b>55.550.885</b> | <b>21.165.900</b> | <b>(83.497.130)</b>  | <b>198.514.155</b> |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

| PASIVOS                                                                                                                                            | Al 30 de junio 2026 |                   |                   |                      |                    | Al 31 de diciembre 2025 |                   |                   |                      |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                    | Factoring           | Leasing           | Créditos          | Eliminaciones /Otros | Total              | Factoring               | Leasing           | Créditos          | Eliminaciones /Otros | Total              |
|                                                                                                                                                    | M\$                 | M\$               | M\$               | M\$                  | M\$                | M\$                     | M\$               | M\$               | M\$                  | M\$                |
| <b>Pasivo Corriente</b>                                                                                                                            |                     |                   |                   |                      |                    |                         |                   |                   |                      |                    |
| Otros pasivos financieros corrientes                                                                                                               | 78.026.026          | -                 | 2.280.693         | -                    | 80.306.719         | 68.682.987              | -                 | 2.866.230         | -                    | 71.549.217         |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar                                                                                            | 5.814.461           | 9.340.525         | -                 | -                    | 15.154.986         | 5.453.941               | 7.906.508         | -                 | -                    | 13.360.449         |
| Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente                                                                                              | (229.584)           | 28.413.110        | 4.649.782         | (32.679.738)         | 153.570            | 585.005                 | 25.831.359        | 4.558.055         | (30.826.113)         | 148.306            |
| Otros pasivos no financieros corrientes                                                                                                            | 1.553.172           | 2.060.986         | 199.709           | -                    | 3.813.867          | 1.823.471               | 1.340.610         | 95.979            | -                    | 3.260.060          |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 85.164.075          | 39.814.621        | 7.130.184         | (32.679.738)         | 99.429.142         | 76.545.404              | 35.078.477        | 7.520.264         | (30.826.113)         | 88.318.032         |
| <b>Total pasivo corriente</b>                                                                                                                      | <b>85.164.075</b>   | <b>39.814.621</b> | <b>7.130.184</b>  | <b>(32.679.738)</b>  | <b>99.429.142</b>  | <b>76.545.404</b>       | <b>35.078.477</b> | <b>7.520.264</b>  | <b>(30.826.113)</b>  | <b>88.318.032</b>  |
| <b>Pasivo no Corriente</b>                                                                                                                         |                     |                   |                   |                      |                    |                         |                   |                   |                      |                    |
| Otros pasivos financieros no corrientes                                                                                                            | 51.693.834          | -                 | 1.280.847         | -                    | 52.974.681         | 59.863.645              | -                 | 2.230.028         | -                    | 62.093.673         |
| Pasivo por impuestos diferidos                                                                                                                     | (1.658.265)         | 2.257.262         | (502.923)         | -                    | 96.074             | (1.624.862)             | 2.260.050         | (477.300)         | -                    | 157.888            |
| Otros pasivos no financieros no corrientes                                                                                                         | -                   | 77.313            | -                 | -                    | 77.313             | -                       | 20.288            | -                 | -                    | 20.288             |
| <b>Total de pasivo no corriente</b>                                                                                                                | <b>50.035.569</b>   | <b>2.334.575</b>  | <b>777.924</b>    | <b>-</b>             | <b>53.148.068</b>  | <b>58.238.783</b>       | <b>2.280.338</b>  | <b>1.752.728</b>  | <b>-</b>             | <b>62.271.849</b>  |
| <b>Total pasivos</b>                                                                                                                               | <b>135.199.644</b>  | <b>42.149.196</b> | <b>7.908.108</b>  | <b>(32.679.738)</b>  | <b>152.577.210</b> | <b>134.784.187</b>      | <b>37.358.815</b> | <b>9.272.992</b>  | <b>(30.826.113)</b>  | <b>150.589.881</b> |
| <b>Patrimonio</b>                                                                                                                                  |                     |                   |                   |                      |                    |                         |                   |                   |                      |                    |
| Capital emitido                                                                                                                                    | 40.777.419          | 8.819.837         | 13.453.482        | (33.627.830)         | 29.422.908         | 40.777.419              | 6.358.916         | 13.453.482        | (31.166.909)         | 29.422.908         |
| Ganancias (pérdidas) acumuladas                                                                                                                    | 27.172.932          | 10.888.989        | (1.215.472)       | (22.209.627)         | 14.636.822         | 24.495.276              | 11.459.379        | (1.377.589)       | (21.539.137)         | 13.037.929         |
| Otras reservas                                                                                                                                     | 5.644.617           | 343.840           | 20.126            | (222.467)            | 5.786.116          | 5.237.618               | 373.775           | (182.985)         | (358.513)            | 5.069.895          |
| <b>Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>                                                                                 | <b>73.594.968</b>   | <b>20.052.666</b> | <b>12.258.136</b> | <b>(56.059.924)</b>  | <b>49.845.846</b>  | <b>70.510.313</b>       | <b>18.192.070</b> | <b>11.892.908</b> | <b>(53.064.559)</b>  | <b>47.530.732</b>  |
| Interés no controlador                                                                                                                             | -                   | -                 | -                 | 103                  | 103                | -                       | -                 | -                 | 393.542              | 393.542            |
| <b>Total Patrimonio</b>                                                                                                                            | <b>73.594.968</b>   | <b>20.052.666</b> | <b>12.258.136</b> | <b>(56.059.821)</b>  | <b>49.845.949</b>  | <b>70.510.313</b>       | <b>18.192.070</b> | <b>11.892.908</b> | <b>(52.671.017)</b>  | <b>47.924.274</b>  |
| <b>Total de Patrimonio y Pasivos</b>                                                                                                               | <b>208.794.612</b>  | <b>62.201.862</b> | <b>20.166.244</b> | <b>(88.739.559)</b>  | <b>202.423.159</b> | <b>205.294.500</b>      | <b>55.550.885</b> | <b>21.165.900</b> | <b>(83.497.130)</b>  | <b>198.514.155</b> |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

| Estado de Resultados Por Función                                                                                                                      | Al 30 de junio 2026 |                  |                  |                             |                   | Al 30 de junio 2025 |                  |                 |                             |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                       | Factoring<br>M\$    | Leasing<br>M\$   | Créditos<br>M\$  | Eliminaciones /Otros<br>M\$ | Total<br>M\$      | Factoring<br>M\$    | Leasing<br>M\$   | Créditos<br>M\$ | Eliminaciones /Otros<br>M\$ | Total<br>M\$      |
| <b>Estado de Resultados</b>                                                                                                                           |                     |                  |                  |                             |                   |                     |                  |                 |                             |                   |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                                                                                             |                     |                  |                  |                             |                   |                     |                  |                 |                             |                   |
| Ingresos de actividades ordinarias                                                                                                                    | 12.977.692          | 10.777.309       | 1.832.087        | -                           | 25.587.088        | 13.498.722          | 9.990.484        | 1.252.242       | -                           | 24.741.448        |
| Costo de ventas                                                                                                                                       | (2.596.097)         | (6.539.691)      | (762.907)        | -                           | (9.898.695)       | (2.482.273)         | (5.305.615)      | (475.718)       | -                           | (8.263.606)       |
| <b>Ganancia bruta</b>                                                                                                                                 | <b>10.381.595</b>   | <b>4.237.618</b> | <b>1.069.180</b> | <b>-</b>                    | <b>15.688.393</b> | <b>11.016.449</b>   | <b>4.684.869</b> | <b>776.524</b>  | <b>-</b>                    | <b>16.477.842</b> |
| <b>Ganancias que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado</b>                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                    | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>         | <b>-</b>        | <b>-</b>                    | <b>-</b>          |
| Otros ingresos, por función                                                                                                                           | 217.787             | 57.748           | 24.495           | -                           | 300.030           | 154.667             | (76.668)         | 4.755           | -                           | 82.754            |
| Gasto de administración                                                                                                                               | (7.883.950)         | (2.165.495)      | (915.762)        | -                           | (10.965.207)      | (7.991.005)         | (1.493.072)      | (835.503)       | -                           | (10.319.580)      |
| Otras ganancias (pérdidas)                                                                                                                            | (651.452)           | 55.270           | 19.299           | -                           | (576.883)         | (531.731)           | 51.775           | 17.227          | -                           | (462.729)         |
| 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 | 93.280              | (266.082)        | (52.214)         | -                           | (225.016)         | 249.229             | (131.743)        | 17.658          | -                           | 135.144           |
| Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación              | 3.297.132           | (222)            | -                | (3.296.910)                 | -                 | 3.459.886           | -                | -               | (3.459.886)                 | -                 |
| Diferencias de cambio                                                                                                                                 | 256.507             | 99.248           | -                | -                           | 355.755           | (781.501)           | (439.159)        | -               | -                           | (1.220.660)       |
| Resultado por unidades de reajuste                                                                                                                    | 9.433               | 26.791           | 2                | -                           | 36.226            | 7.900               | 13.555           | -               | -                           | 21.455            |
| <b>Ganancia (pérdida), antes de impuestos</b>                                                                                                         | <b>5.720.332</b>    | <b>2.044.876</b> | <b>145.000</b>   | <b>(3.296.910)</b>          | <b>4.613.298</b>  | <b>5.583.894</b>    | <b>2.609.557</b> | <b>(19.339)</b> | <b>(3.459.886)</b>          | <b>4.714.226</b>  |
| Gasto por impuestos a las ganancias                                                                                                                   | (992.973)           | (657.331)        | 17.117           | -                           | (1.633.187)       | (390.134)           | (708.312)        | (3.467)         | -                           | (1.101.913)       |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas                                                                                              | 4.727.359           | 1.387.545        | 162.117          | (3.296.910)                 | 2.980.111         | 5.193.760           | 1.901.245        | (22.806)        | (3.459.886)                 | 3.612.313         |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas                                                                                           | -                   | -                | -                | -                           | -                 | -                   | -                | -               | -                           | -                 |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                                                                                             | <b>4.727.359</b>    | <b>1.387.545</b> | <b>162.117</b>   | <b>(3.296.910)</b>          | <b>2.980.111</b>  | <b>5.193.760</b>    | <b>1.901.245</b> | <b>(22.806)</b> | <b>(3.459.886)</b>          | <b>3.612.313</b>  |
| <b>Ganancia (pérdida), atribuible a:</b>                                                                                                              |                     |                  |                  |                             |                   |                     |                  |                 |                             |                   |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora                                                                                  | 4.727.359           | 1.387.545        | 162.117          | (3.287.233)                 | 2.989.788         | 5.193.762           | 1.901.245        | (22.806)        | (3.441.063)                 | 3.631.138         |
| Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras                                                                                     | -                   | -                | -                | (9.677)                     | (9.677)           | -                   | -                | -               | (18.825)                    | (18.825)          |
| <b>Ganancia (pérdida)</b>                                                                                                                             | <b>4.727.359</b>    | <b>1.387.545</b> | <b>162.117</b>   | <b>(3.296.910)</b>          | <b>2.980.111</b>  | <b>5.193.762</b>    | <b>1.901.245</b> | <b>(22.806)</b> | <b>(3.459.888)</b>          | <b>3.612.313</b>  |
| Otros resultados integrales                                                                                                                           | 716.221             | -                | -                | -                           | 716.221           | (177.692)           | -                | -               | -                           | (177.692)         |
| <b>Total resultado integral</b>                                                                                                                       | <b>5.443.580</b>    | <b>1.387.545</b> | <b>162.117</b>   | <b>(3.296.910)</b>          | <b>3.696.332</b>  | <b>5.016.070</b>    | <b>1.901.245</b> | <b>(22.806)</b> | <b>(3.459.888)</b>          | <b>3.434.621</b>  |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 25 – Segmentos Operativos (continuación)

Información de Estados Consolidados de Flujo Efectivo Directo por segmento:

##### Al 30 de junio de 2026

| Estado de flujos de efectivo directo consolidado                             | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$ | Crédito<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación    | 22.276.608       | (2.837.549)    | (3.009.151)    | 16.429.908   |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión    | (658.908)        | (4.753.930)    | -              | (5.412.838)  |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación | (16.009.453)     | 10.159.584     | (1.454.772)    | (7.304.641)  |

##### Al 30 de junio de 2025

| Estado de flujos de efectivo directo consolidado                             | Factoring<br>M\$ | Leasing<br>M\$ | Crédito<br>M\$ | Total<br>M\$ |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Operación    | 18.895.855       | (2.720.450)    | (2.128.228)    | 14.047.177   |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Inversión    | 12.704           | (2.630.976)    | -              | (2.618.272)  |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (utilizados en) Actividades de Financiación | (22.352.686)     | 5.533.342      | 1.325.067      | (15.494.277) |

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 25 - Segmentos Operativos (continuación)

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

| Ingresos por Producto  | Trimestre         |                   |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                        | 01.01.2026        | 01.01.2025        | 01.04.2026        | 01.04.2025        |
|                        | 30.06.2026        | 30.06.2025        | 30.06.2026        | 30.06.2025        |
|                        | M\$               | M\$               | M\$               | M\$               |
| Ingresos por Factoring | 12.977.692        | 13.498.722        | 6.404.126         | 6.561.568         |
| Ingresos por Leasing   | 10.777.309        | 9.990.484         | 5.862.265         | 5.012.155         |
| Ingresos por Créditos  | 1.832.087         | 1.252.242         | 978.624           | 641.554           |
| <b>Total</b>           | <b>25.587.088</b> | <b>24.741.448</b> | <b>13.245.015</b> | <b>12.215.277</b> |

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

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

|                         |                                    |
|-------------------------|------------------------------------|
| RUT                     | 0-E                                |
| Nombre                  | Factotal Colombia SAS (****)       |
| País de Origen          | Colombia                           |
| Moneda Funcional        | Pesos colombianos                  |
| % Participación directa | 100,00%                            |
| % Participación total   | 100,00%                            |
|                         |                                    |
| RUT                     | 0-E                                |
| Nombre                  | FT Trade Financial II Corp. (****) |
| País de Origen          | Estados Unidos                     |
| Moneda Funcional        | Dólar estadounidense               |
| % Participación directa | 100,00%                            |
| % Participación total   | 100,00%                            |
|                         |                                    |
| RUT                     | 0-E                                |
| Nombre                  | Factotal Paraguay S.A. (*****)     |
| País de Origen          | Paraguay                           |
| Moneda Funcional        | Guaraní                            |
| % Participación directa | 65,00%                             |
| % Participación total   | 65,00%                             |
|                         |                                    |
| RUT                     | 0-E                                |
| Nombre                  | FT Factotal MX S.A. de C.V (*****) |
| País de Origen          | Estados Unidos Mexicanos           |
| Moneda Funcional        | Pesos mexicanos                    |
| % Participación directa | 99,90%                             |
| % 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.

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

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

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

A contar del 21 de enero del 2025 se incorporó la filial Factotal Leasing Colombia S.A.S cuyo objeto social es el arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles.

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

(\*\*\*\*\*) FT Paraguay se incorporó como filial en Julio de 2024, para desarrollar operaciones de factoraje, cuya participación es del 65%.

(\*\*\*\*\*) FT Factotal MX S.A. de C.V, desarrolla actividades de financiamiento de equipos y vehículos de transporte.

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

### Nota 27 - Gastos de Administración

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

#### Al 30 de junio de 2026

| Detalle de Gastos de Administración | Acumulado        |                  |                |                   | Trimestre        |                  |                |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                     | Factoring        | Leasing          | Créditos       | Total             | Factoring        | Leasing          | Créditos       | Total            |
|                                     | 01.01.2026       | 01.01.2026       | 01.01.2026     | 01.01.2026        | 01.04.2026       | 01.04.2026       | 01.04.2026     | 01.04.2026       |
|                                     | 30.06.2026       | 30.06.2026       | 30.06.2026     | 30.06.2026        | 30.06.2026       | 30.06.2026       | 30.06.2026     | 30.06.2026       |
|                                     | M\$              | M\$              | M\$            | M\$               | M\$              | M\$              | M\$            | M\$              |
| Gastos de personal                  | 5.282.862        | 1.427.423        | 746.874        | 7.457.159         | 2.919.453        | 754.566          | 354.825        | 4.028.844        |
| Honorarios y asesorías              | 224.594          | 178.115          | 23.257         | 425.966           | 86.933           | 109.257          | 11.778         | 207.968          |
| Informática                         | 449.137          | 58.013           | 4.803          | 511.953           | 225.039          | 42.092           | 2.100          | 269.231          |
| Materiales de oficina               | 28.530           | 2.625            | 5.320          | 36.475            | 12.792           | 1.326            | 3.778          | 17.896           |
| Reparaciones y mantenciones         | 55.261           | 61.863           | -              | 117.124           | 26.915           | 27.843           | -              | 54.758           |
| Arriendos y seguros                 | 493.177          | 288.594          | 47.856         | 829.627           | 253.256          | 157.652          | 27.285         | 438.193          |
| Servicios generales                 | 375.397          | 43.032           | 65.070         | 483.499           | 186.284          | 28.936           | 53.362         | 268.582          |
| Marketing                           | 128.632          | 11.469           | -              | 140.101           | 68.176           | 5.759            | -              | 73.935           |
| Viajes y estadías                   | 205.853          | 37.127           | 15.752         | 258.732           | 95.309           | 16.402           | 5.972          | 117.683          |
| Impuestos, patentes                 | 351.423          | 21.990           | 854            | 374.267           | 186.697          | 10.728           | 375            | 197.800          |
| Legales y notariales                | 143.741          | 12.498           | 5.976          | 162.215           | 71.376           | 8.694            | 1.578          | 81.648           |
| Depreciación (*)                    | 142.823          | 22.746           | -              | 165.569           | 68.338           | 12.349           | -              | 80.687           |
| Amortización                        | 2.520            | -                | -              | 2.520             | 1.335            | -                | -              | 1.335            |
| <b>Total</b>                        | <b>7.883.950</b> | <b>2.165.495</b> | <b>915.762</b> | <b>10.965.207</b> | <b>4.201.903</b> | <b>1.175.604</b> | <b>461.053</b> | <b>5.838.560</b> |

# FACTOTAL S.A. Y FILIALES

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

#### Al 30 de junio de 2025

| Detalle de Gastos de Administración | Acumulado        |                  |                |                   | Trimestre        |                |                |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                                     | Factoring        | Leasing          | Créditos       | Total             | Factoring        | Leasing        | Créditos       | Total            |
|                                     | 01.01.2025       | 01.01.2025       | 01.01.2025     | 01.01.2025        | 01.07.2024       | 01.07.2024     | 01.07.2024     | 01.07.2024       |
|                                     | 30.06.2025       | 30.06.2025       | 30.06.2025     | 30.06.2025        | 30.06.2025       | 30.06.2025     | 30.06.2025     | 30.06.2025       |
|                                     | M\$              | M\$              | M\$            | M\$               | M\$              | M\$            | M\$            | M\$              |
| Gastos de personal                  | 5.323.713        | 958.374          | 645.866        | 6.927.953         | 2.906.785        | 604.458        | 303.405        | 3.814.648        |
| Honorarios y asesorías              | 224.922          | 143.972          | 51.242         | 420.136           | 111.740          | 81.034         | 26.564         | 219.338          |
| Informática                         | 550.006          | 25.761           | 5.974          | 581.741           | 275.755          | 12.893         | 2.517          | 291.165          |
| Materiales de oficina               | 31.404           | 2.705            | 3.432          | 37.541            | 13.486           | 1.259          | 1.533          | 16.278           |
| Reparaciones y mantenciones         | 63.188           | 77.706           | -              | 140.894           | 27.493           | 38.209         | -              | 65.702           |
| Arriendos y seguros                 | 489.174          | 172.786          | 49.764         | 711.724           | 247.851          | 97.820         | 25.222         | 370.893          |
| Servicios generales                 | 345.175          | 38.542           | 60.983         | 444.700           | 128.892          | 22.907         | 42.595         | 194.394          |
| Marketing                           | 163.528          | 7.816            | -              | 171.344           | 87.772           | 3.584          | -              | 91.356           |
| Viajes y estadías                   | 180.637          | 39.192           | 13.974         | 233.803           | 82.181           | 16.710         | 10.107         | 108.998          |
| Impuestos, patentes                 | 326.559          | 2.521            | 394            | 329.474           | 146.924          | 1.148          | 394            | 148.466          |
| Legales y notariales                | 169.708          | 16.531           | 3.874          | 190.113           | 94.237           | 6.067          | 1.577          | 101.881          |
| Depreciación (*)                    | 116.025          | 7.166            | -              | 123.191           | 58.495           | 6.873          | -              | 65.368           |
| Amortización                        | 6.966            | -                | -              | 6.966             | 2.490            | -              | -              | 2.490            |
| <b>Total</b>                        | <b>7.991.005</b> | <b>1.493.072</b> | <b>835.503</b> | <b>10.319.580</b> | <b>4.184.101</b> | <b>892.962</b> | <b>413.914</b> | <b>5.490.977</b> |

(\*) La depreciación del ejercicio no incluye la depreciación correspondiente a los activos entregados en arriendo operativo de acuerdo con lo señalado en la Nota 7. La depreciación de los activos entregados en leasing operativo se incluye en el Costo de Venta del segmento Leasing. Al 30 de junio de 2026 y 2025, estas porciones de depreciación alcanzaron a M\$ 3.671.915 y M\$ 4.169.728.

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

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

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

| Otros ingresos, por función | Acumulado      |               | Trimestre      |                  |
|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
|                             | 01.01.2026     | 01.01.2025    | 01.04.2026     | 01.04.2025       |
|                             | 30.06.2026     | 30.06.2025    | 30.06.2026     | 30.06.2025       |
|                             | M\$            | M\$           | M\$            | M\$              |
| Instrumentos financieros    | 246.684        | 143.660       | 92.158         | 63.636           |
| Venta de bienes recuperados | 9.109          | 203.210       | 16.669         | 122.748          |
| Otros ingresos por función  | 44.237         | (264.116)     | 40.255         | (295.493)        |
| <b>Total</b>                | <b>300.030</b> | <b>82.754</b> | <b>149.082</b> | <b>(109.109)</b> |

##### a) Instrumentos financieros

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

##### b) Venta de bienes recuperados

Se presentan los ingresos (pérdidas) por la venta de bienes recuperados, generados cuando el precio de venta o el valor de recolocación del bien es superior (menor) al saldo insoluto del contrato de leasing calculado al momento de recuperar el bien. Para Factotal Leasing S.A presenta un ingreso de M\$21.945 ; y para Ft Vendor Finance Chile S.A, un ingreso de M\$56.768 al 30 de junio de 2026.

#### Nota 29 - Otras ganancias (pérdidas)

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

## FACTOTAL S.A. Y FILIALES

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### Nota 30 - Resultado por unidades de reajuste

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

| Resultado por unidades de reajuste | Acumulado     |               | Trimestre     |              |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                                    | 01.01.2026    | 01.01.2025    | 01.04.2026    | 01.04.2025   |
|                                    | 30.06.2026    | 30.06.2025    | 30.06.2026    | 30.06.2025   |
|                                    | M\$           | M\$           | M\$           | M\$          |
| Resultado por unidades de reajuste | 36.226        | 21.455        | 33.436        | 6.607        |
| <b>Total</b>                       | <b>36.226</b> | <b>21.455</b> | <b>33.436</b> | <b>6.607</b> |

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

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

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

| Concepto              | Acumulado      |                    | Trimestre      |                  |
|-----------------------|----------------|--------------------|----------------|------------------|
|                       | 01.01.2026     | 01.01.2025         | 01.04.2026     | 01.04.2025       |
|                       | 30.06.2026     | 30.06.2025         | 30.06.2026     | 30.06.2025       |
|                       | M\$            | M\$                | M\$            | M\$              |
| Generadas por activos | 28.156         | (264.966)          | (32.136)       | (97.650)         |
| Generadas por pasivos | 327.599        | (955.694)          | 402.446        | (303.403)        |
| <b>Total</b>          | <b>355.755</b> | <b>(1.220.660)</b> | <b>370.310</b> | <b>(401.053)</b> |

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios**

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025

#### **Nota 32 - Obligaciones por Contrato de Arrendamiento**

Al 30 de junio de 2026 no hay arrendamientos registrados de acuerdo con la NIIF 16.

#### **Nota 33 - Sanciones**

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

#### **Nota 34 - Hechos Relevantes**

Con fecha 27 de febrero de 2026, según hecho esencial y en conformidad a lo establecido en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10, ambos de la Ley 18.045, en relación con la Norma de Carácter General N°30 y a lo ofrecido en Hecho Esencial de fecha 17 de diciembre de 2025, respecto de la adquisición por parte de Factotal S.A. de las acciones de la sociedad mexicana de la sociedad FT FACTOTAL MX, S.A. DE C.V., se informa a la Comisión, que han sido debidamente presentados a la Administración Central de Planeación y Programación de Fiscalización a Grandes Contribuyentes Mexicana, los dictámenes fiscales de enajenación de acciones original y oportunamente informada.

Con fecha 13 de abril de 2026, Factotal S.A. adquirió de la sociedad paraguaya Tavamay 2 S.A. el 35% restante de participación en su filial Factotal Paraguay S.A.

Con fecha 25 de mayo de 2026, según hecho esencial y en conformidad a lo establecido en el artículo 9 e inciso segundo del artículo 10, ambos de la Ley 18.045, se informó a la Comisión para el Mercado Financiero que el directorio de Factotal S.A., en sesión celebrada el mismo día, aceptó la renuncia al cargo de director del sr. Alfonso Duval Délano, C.I.N° 4.775.049-0. En su reemplazo asumirá el cargo vacante, el Sr. Rafael Duval García -Huidobro C.I.N° 16.097.788-4.

#### **Nota 35 - Hechos Posteriores**

Entre el 1 de julio de 2026 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no han ocurrido hechos significativos que afecten a los mismos.