FACTOTAL PERU S.A.

MEMORIA ANUAL

2024

Firmado Digitalmente por:
BASTIAN ARIEL MOYA GUTIERREZ
Fecha: 27/03/2025 03:43:26 p.m.

Firmado Digitalmente por:
BASTIAN ARIEL MOYA GUTIERREZ
Fecha: 27/03/2025 03:45:01 p.m.

FACTOTAL PERU S.A.

MEMORIA ANUAL

2024

1 ÍNDICE

2	Identificación.	4
3	Propiedad y Control.	5
4	Administración y Personal.	7
5	Responsabilidad Social y Desarrollo Sostenible.	8
6	Remuneraciones.	10
7	Actividades y negocios de la entidad.	10
8	Factores de Riesgo.	16
9	Políticas de Inversión y financiamiento.	18
10	Información sobre filiales y coligadas.	19
11	Política de Dividendos.	20
12	Hechos Relevantes o Esenciales.	20
13	Hechos Posteriores.	22
14	Síntesis de comentarios y proposiciones de accionistas.	22

2 IDENTIFICACIÓN

Razón Social:	Factotal Perú S.A.
Tipo de entidad:	Sociedad Anónima Abierta.
Domicilio:	Amador Merino Reyna 281 Of. 601A San Isidro. Lima
Ruc:	20600163346
CIIU:	74996
Teléfono:	(01) 390-2644
Correo electrónico:	contacto@factotal.com
Sitio web:	www.factotal.com

1) CONSTITUCIÓN E INSCRIPCIÓN EN REGISTROS PÚBLICOS

Factotal Perú S.A. (en adelante Factotal) se ha constituido bajo la autorización de la Superintendencia de Banca, Seguro y AFP's (SBS), permitiéndole operar como empresa de factoring mediante la Resolución SBS N° 4350-2015.

Asimismo, se encuentra constituida como Sociedad Anónima por Escritura Pública de fecha 23 de febrero del 2015 ante notario público de Lima, Dr. Luis Dannon Brender, la misma que se encuentra debidamente inscrita a través de la Partida Electrónica Nº 13398357 del Libro de Sociedades del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

2) SUCURSALES

a. Sucursales físicas:

REGIÓN	DIRECCIÓN	CONTACTO
Lima	Calle. Amador Merino Reyna 281 Piso 6 - San Isidro	992 915 939
Arequipa	Jaciento Ibañez 315 Of 208 D - Arequipa	986 713 414
Trujillo	Av. Larco 475 Urb La Merced - Trujillo	932 121 953
Piura	Av. Ramón Mujica 108 Of 607 - Urb El Chipe - Piura	944 116 677

b. Sucursales virtuales:

REGIÓN	CONTACTO
Cusco	957 372 369
Chiclayo	941 713 853
Chimbote	962 715 541
Ica	941 265 318
Talara	980 830 616
Cajamarca	967 960 314

3) OBJETO SOCIAL

La Compañía realiza operaciones que comprenden principalmente la adquisición a título oneroso de instrumentos de contenido crediticio (en adelante "operaciones de Factoring y Descuento"), prestando en algunos casos servicios adicionales a cambio de una retribución y actividades normadas por la Resolución Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (en adelante "SBS") N°4358-2015 "Reglamento de Factoring, Descuento y Empresas de Factoring" y la Ley N°29623. En este sentido, la Compañía fue inscrita en el Registro de Empresas de Factoring de la SBS no comprendidas bajo la Ley General del Sistema Financiero y del sistema de seguros para iniciar operaciones.

Respecto a la Subsidiaria Factotal Leasing Perú, inició actividades el año 2019. Cuyo objeto es dedicarse a la compraventa de bienes para desarrollar las Actividades de Arrendamiento operativo (Hardware), Financiero de Tecnología (Software) y de Arrendamiento de Maquinarias (Vehículos y Camiones) con o sin opción de compra, la cual pertenece en un 99.99% a Factotal Perú.

3 PROPIEDAD Y CONTROL:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el control de la sociedad es ejercido en su conjunto por los accionistas cuyo detalle es el siguiente:

ACCIONISTAS	RUT	N° ACCIONES ACTUALES	% PART.
Factotal S.A	96.660.790-4	25,963,999	99.99%
Factotal Leasing Perú S.A	20604093091	1	0.01%
TOTALES		**25,964,000**	**100%**

ACCIONISTAS CONTROLADORES DE FACTOTAL S.A.

ACCIONISTAS	RUT	N° ACCIONES ACTUALES	% PART.	N° ACCIONES PAGADAS
Covarrubias y Compañía S.A.	96.665.610-7	16.770.097	34,43%	16.770.097
Inversiones FT Costanera SPA	76.866.036-0	24.399.839	50,10%	24.399.839
Inversiones Las Pataguas Limitada	96.550.890-2	7.532.337	15,47%	7.532.337
TOTALES			100%	48.702.273

1) CAPITAL SOCIAL

El capital social de Factotal Perú al 31 de diciembre de 2024 ascendió a S/ 25,964,000. (Veinticinco millones novecientos sesenta y cuatro mil con 00/100 nuevos soles), el mismo que se encuentra totalmente pagado.

2) CLASES DE ACCIONES CREADAS Y EMITIDAS

Factotal Perú al 04 de diciembre de 2018 contaba con un capital social de S/ 15’778,000.00 (Quince millones setecientos setenta y ocho mil y 00/100 soles). La Junta acordó un aumento de capital de S/ 3’380,000.00 (Tres millones trescientos ochenta mil y 00/100 soles) mediante un aporte de efectivo de los accionistas de la sociedad de manera proporcional a su participación en el capital social de la misma. De esta manera se pasó a tener un capital social de S/ 19’158,000.00 (Diecinueve millones ciento cincuenta y ocho mil y 00/100 soles) que está representado por 19’158,000 acciones con valor nominal de S/ 1.00 (un y 00/100 soles) cada una, íntegramente suscritas y pagadas. Con fecha 10 de diciembre de 2019 Tras el buen resultado durante el ejercicio de 2019 la Junta acordó un nuevo aumento de capital de S/ 6´806,000.00 (Seis Millones Ochocientos Seis mil y 00/100 soles) mediante un aporte de efectivo de los accionistas de la sociedad de manera proporcional a su participación en el capital social de la misma. Por lo tanto, al 31.12.2019 el capital social es de S/ 25’964,000.00 (Veinte Cinco millones novecientos novecientos sesenta y cuatro mil y 00/100 soles)

3) NÚMERO Y VALOR NOMINAL DE LAS ACCIONES QUE CONFORMAN EL CAPITAL SOCIAL

El capital social de la empresa se encuentra representado por 25’964,000 acciones, cada una con valor nominal de S/. 1.00 (Un y 00/100 soles).

4) RELACIONES ECONÓMICAS CON OTRAS EMPRESAS

Factotal Perú cuenta con el apoyo administrativo de su empresa matriz. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP notifica la Resolución SBS No. 4358-2015 otorgando la autorización para su funcionamiento como una Empresa de Factoring.

Asimismo, el 7 de octubre de 2021, la Compañía fue inscrita en la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y en diciembre de 2021 fue inscrita en la Bolsa de Valores de Lima (BVL) con el objetivo de emitir papeles comerciales y bonos corporativos a través de un programa de emisión de valores de oferta pública.

4 ADMINISTRACIÓN Y PERSONAL

Factotal Perú.

La sociedad se organiza administrativamente en 4 áreas, a saber: Área Comercial, Área Administración y Finanzas, Área de Cobranza, reportando todas ellas a la Gerencia General. Las Áreas de Contabilidad, Finanzas, Crédito y Legal son áreas compartidas con su Matriz Factotal S.A

A) DIRECTORIO

Presidente
Sr. Juan Enrique Gatica Astaburuaga
Empresario, Pas: F31802414
Fecha Nombramiento: 25/02/2022

Directores
Sr. Patricio Andrés Sepúlveda Palma
Ingeniero Comercial, Pas: P12861144
Fecha de Nombramiento: 25/02/2022

Sr. Ricardo Edwards Vial
Abogado, Pas: F12998147
Fecha de Nombramiento: 25/02/2022

DIRECTORES SUPLENTES

Sr. Pedro Pablo Gatica Baeza
Ingeniero Comercial, Pas: F13404294
Fecha de Nombramiento: 25/02/2022

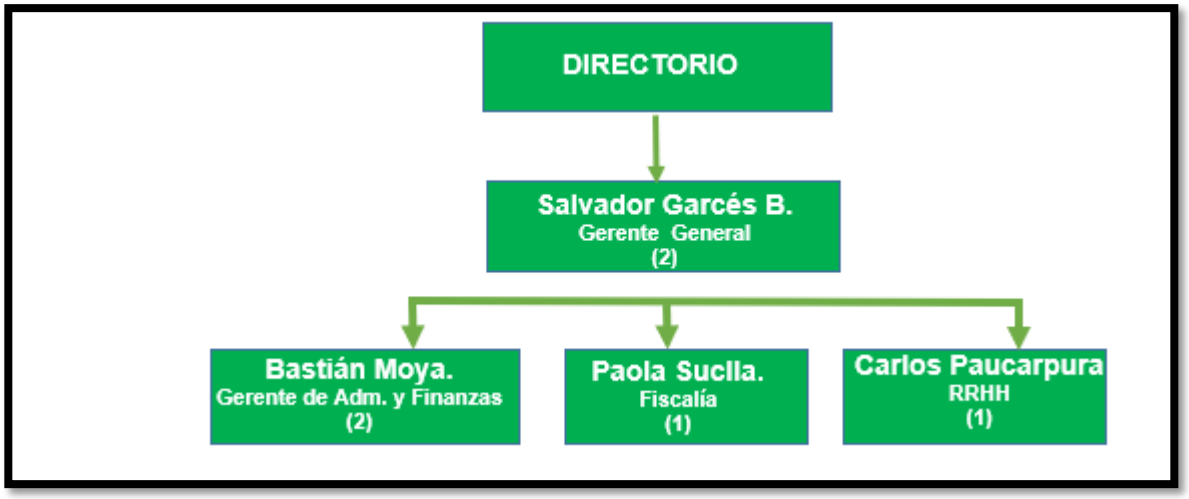
Sr. Juan Enrique Gatica Baeza
Ingeniero Comercial, Pas: P17784882
Fecha de Nombramiento: 25/02/2022

PRINCIPALES EJECUTIVOS

Gerente General
Sr. Salvador Garcés Bernales
Ingeniero Comercial, CE: 001244186
Fecha Nombramiento: 14/04/2015

Gerente de Administración y Finanzas
Sr. Bastián Moya
Ingeniero en Administración de Empresa,
CE: 001732338
Fecha Nombramiento: 01/03/2018

Fiscalía
Sra. Paola Suclla
Abogada
DNI: 46310277
Fecha Nombramiento: 01/03/2019



B) PERSONAL

Factotal Perú S.A.

Gerente General:	Salvador Garcés Bernales
Gerentes y Ejecutivos Principales:	3
Profesionales y Técnicos:	64
Total Trabajadores:	67

5 RESPONSABILIDAD SOCIAL Y DESARROLLO SOSTENIBLE

A) Diversidad en el Directorio

i) Número de Personas por Género

Mujeres: -
Hombres: 3

ii) Número de Personas por Nacionalidad

Chilena: 3
Otra: -

iii) Número de Personas por Rango de Edad

< a 30 años:	-
30 a 40 años:	-
41 a 50 años:	-
51 a 60 años:	2
61 a 70 años:	1
> a 70 años:	-

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

i) Número de Personas por Género

Mujeres:	1
Hombres:	2

ii) Número de Personas por Nacionalidad

Chilena:	2
Otra:	1

iii) Número de Personas por Rango de Edad

< a 30 años:	-
30 a 40 años:	2
41 a 50 años:	1
51 a 60 años:	-
61 a 70 años:	-
> a 70 años:	-

iv) Número de Personas por Antigüedad

< a 3 años de antigüedad:	-
Entre 3 y 6 años de antigüedad:	2
> 6 años y < de 9 años de antigüedad:	1
> Entre 9 años y 12 años de antigüedad:	-
> 12 años de antigüedad:	-

6 REMUNERACIONES

El directorio de la sociedad no percibe remuneración por sus funciones. Asimismo, no han ejercido otras funciones distintas al cargo de director que deba ser remunerada. No han realizado asesorías ni han percibido renta alguna por otros conceptos, tales como: viáticos u otro tipo de regalías.

No existe indemnización extraordinaria por años de servicios, pactada con el personal de la sociedad.

Durante los años 2024 y 2023, los gastos por participaciones, remuneraciones y otros conceptos a los miembros de la Gerencia clave de la Compañía ascendieron a S/ 685,037 y S/ 574,994 respectivamente. Dichos conceptos han sido pagados al cierre de cada uno de los ejercicios correspondientes.

7 ACTIVIDADES DE NEGOCIOS DE LA ENTIDAD

A) INFORMACIÓN HISTÓRICA

Factotal Perú se constituye el 25 de febrero de 2015 bajo la razón social de Top Capital S.A. como resultado de una sociedad entre 4 sociedades chilenas; Covarrubias y Cía S.A., Inv. El Gabino Ltda, Inv. Las Pataguas Ltda e Inv. Castelar III Ltda., aportando con el 50% de la participación accionaria y la sociedad peruana Voosol.
Se registró en la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos (SUNARP) por escritura pública el 25 de febrero de 2015 y por escritura pública aclaratoria el 9 de marzo de 2015 ante el Notario de Lima Dr. Luis Dannon Brender.

El 25 de noviembre de 2015, Factotal S.A. adquiere el 50% de participación de Top Capital S.A. mediante la compra de 2,354,000 de acciones representativas del 50% de capital social de la sociedad a sociedades chilenas, Covarrubias y Cía S.A., Inv. El Gabino Ltda, Inv. Las Pataguas Ltda e Inv. Castelar III Ltda. El precio de la compra ascendió a S/ 2, 060,347.38. Esta compra se realizó en la ciudad de Lima, en el Centro de Arbitraje de la Cámara de Comercio de Lima.

El 18 de agosto de 2016 Factotal S.A. acordó con Voosol S.A.C. la compra del 50% de participación de esta última en Top Capital S.A. mediante la compra de 2,354,000 de acciones representativas del 50% de capital social de la sociedad con valor nominal de S/ 1.00. El precio de la compra ascendió a S/ 2, 354,000, de esta manera, Factotal S.A. obtuvo el control accionario de la sociedad en su totalidad.

Con fecha 1 de marzo de 2017 Top Capital inauguró su segunda sucursal en Arequipa, iniciando esta sus operaciones con fecha 6 de marzo de 2017.

Con fecha 10 de marzo de 2017 la Junta General acordó modificar la razón social de la organización de Top Capital S.A. a FT Capital haciéndose efectivo el día 2 de mayo de 2017.

FT Capital abre su tercera sucursal en Trujillo en julio de 2018 aumentando su red de sucursales a lo largo del Perú, ya con sucursales en el norte, centro y sur del país.

El 24 de octubre de 2017 en la Junta General de Accionistas se acordó que era conveniente para los intereses de la sociedad, incrementar su capital social en S/ 3,230,000 mediante aportes de efectivo por parte de los accionistas, ascendiendo a S/ 15,778,000. Además, se crearon, emitieron y entregaron 3,230,000 nuevas acciones a favor de los accionistas de manera proporcional a su participación en el capital de la sociedad.

En marzo 2018 la compañía cambió sus Operaciones desde Factoring a Operaciones de Descuento, esto con el fin de garantizar la responsabilidad del cliente ante el no pago por parte del deudor, de esta manera se busca mitigar el riesgo de crédito del deudor, ya que, con las Operaciones de Factoring la compañía asumía el riesgo crediticio del deudor. En cambio, con la responsabilidad del cliente en el pago de su factura y/o letra, se busca que el cliente participe para ejercer presión ante el deudor para evitar retrasos y problemas al momento de cobrar los documentos.

FT Capital al 04 de diciembre de 2018 contaba con un capital social de S/ 15’778,000.00 (Quince millones setecientos setenta y ocho mil y 00/100 soles). La Junta acordó un aumento de capital de S/ 3’380,000.00 (Tres millones trescientos ochenta mil y 00/100 soles) mediante un aporte de efectivo de los accionistas de la sociedad de manera proporcional a su participación en el capital social de la misma. De esta manera se pasó a tener un capital social de S/ 19’158,000.00 (Diecinueve millones ciento cincuenta y ocho mil y 00/100 soles) que está representado por 19’158,000 acciones con valor nominal de S/ 1.00 (un y 00/100 soles) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

Con fecha 01 de junio de 2019 FT Capital apertura su cuarta sucursal en Piura consolidándose en la región del norte.

Durante el ejercicio de 2019 la Junta acordó un nuevo aumento de capital de S/ 6,806,000.00 (Seis Millones Ochocientos Seis mil y 00/100 soles) mediante un aporte de efectivo de los accionistas de la sociedad de manera proporcional a su participación en el capital social de la misma. De esta manera se pasó a tener un capital social de S/ 25,964,000.00 (Veinte Cinco millones novecientos sesenta y cuatro mil y 00/100 soles)

Con fecha 18 de febrero de 2020 se apertura la quinta sucursal ubicada en el distrito de los Olivos de la región Lima, siendo ésta la segunda sucursal dentro de la capital con la cual se esperaba continuar con el desarrollo comercial de la compañía.

El ejercicio 2021, sin duda un año de retos para la compañía, se suscitaron ciertas etapas entorno a la evolución y normalización con las inclusiones progresivas de los sectores y actividades económicas en el País, en medida de frenar los contagios del Covid-19. La compañía desde el inicio y en el transcurso de la pandemia continúo demostrando su capacidad operativa ante las restricciones mencionadas, operando interrumpidamente y adecuándose a la situación coyuntural.

tema importante de mencionar fue la situación Política generada en el año 2022, debido al gobierno de Pedro Castillo (expresidente) que generó ruido económico reflejando paralización de proyectos de inversión ante una falta de gestión presidencial, la compañía por su diversidad de sectores con los que opera pudo desarrollar sus actividades controlando los riesgos en un ambiente más complejo.

Otra parte fundamental es destacar la gestión y participación de las sucursales satélites durante el ejercicio 2022 que representaron el 12% del total de las colocaciones. Estas sucursales se encuentran ubicadas estratégicamente en las siguientes regiones (Cusco, Ilo, Moquegua, Chiclayo y Chimbote).

Durante el ejercicio 2022, desde todos los aspectos (económico, corporativo, financiero y de resultados) la compañía obtuvo indicadores aceptables superando todos los años desde su creación.

Es importante mencionar las clasificaciones de riesgo, otorgadas por las principales empresas, Moody´s Local y Apoyo & Asociados obteniendo el ranking de A y CP-2+, con perspectivas Estables.

Respecto a la empresa filial, se realizó el cambio de razón social a FT Leasing Perú, básicamente por temas de estrategia comercial. Asimismo, la filial comenzó a desarrollar el negocio de Leasing Financiero de vehículos y maquinaria pesada con contratos de 36 meses. Dicho financiamiento permite a empresas adquirir estos activos sin necesidad de realizar una inversión significativa.

Durante el año 2022, la fuerza comercial de las sucursales, siguió expandiéndose en las regiones de (Ica, Talara, Espinar y Cajamarca)

El año 2023 en líneas generales fue un buen año desde todos los puntos de vista, la compañía realizó ciertos cambios como modificar la razón social de FT Capital a Factotal Perú y la de empresa Subsidiaria FT Leasing a Factotal Leasing, con la finalidad de homologar nombres con la de su matriz.

También, la compañía decidió bajo criterios razonables que la sucursal de Lima Norte podría desarrollar sus actividades de manera satélite, el cambio se realizó a inicios de dicho año. Asimismo, las sucursales satélites (Espinar-Ilo) se centralizaron desde la oficina física (Zona Sur) debido a que la relación con los clientes se podía manejar desde dicha zona.

Respecto a los resultados, la compañía superó el Stock de las colocaciones respecto al ejercicio anterior, también cerró el ejercicio con mayor número de clientes, fue más eficiente en cuanto a las tasas de sus activos y por el lado de los ingresos fue un poco menor en comparación al cierre anterior, debido a principios de meses, debido a los acontecimientos climáticos en la zona norte del País sumado a los eventos sociales en la zona sur del País, la compañía decidió de forma voluntaria ser selectiva en la compra de documentos.

Desde el lado comercial, se descentralizaron Sub Gerencias y jefaturas comerciales como parte de una estrategia en diversificar y abarcar las regiones con diferentes actividades económicas.

El 2024 fue un año importante y decisivo para la compañía, debido a los objetivos y acontecimientos suscitados a lo largo del ejercicio en mención.

Primero se debe mencionar a inicios de año la homologación con la casa matriz (Chile) en la migración del Sistema ERP FIN700, un cambio importante de gran magnitud el cual permitiría rapidez, integración y mejoras en el flujo operativo del negocio.

Por otra parte, se debe mencionar la remodelación de la oficina central (San Isidro) un cambio importante para la compañía pues dicha remodelación permitiría tener mayores comodidades en las instalaciones como ambientes nuevos de trabajo para los equipos del área comercial.

Desde las finanzas, la compañía marco un hecho relevante al acceder a un crédito con organismos multilaterales a través de un crédito sindicado con del BID INVEST por USD 18,000,000.00 millones de dólares. Dicho financiamiento demando revisiones exhaustivas y de un Due Diligence completo a cargo del equipo de finanza de la compañía.

El financiamiento permitió tener mayor crecimiento en las colocaciones en el último trimestre del ejercicio 2024

B) PRINCIPIOS Y VALORES DE LA EMPRESA

Visión

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

Misión

Ser un aliado indispensable en el crecimiento de los clientes, entregando siempre soluciones innovadoras, sencillas y muy flexibles de financiamiento.

Valores Corporativos

Factotal Perú en relación al giro del negocio es necesario cumplir con ciertos principios y valores para mantener una conducta íntegra en nuestras operaciones, estos son:

- Compromiso
- Comunicación
- Trabajo en equipo
- Proactividad

PRINCIPIOS PARA UNA BUENA GESTIÓN CORPORATIVA

En la búsqueda de una buena gestión corporativa, los accionistas, directores y gerentes de Factotal Perú son conscientes de la necesidad de incorporar sistemas de control y de incentivos, logrando de esta manera el

cumplimiento de los objetivos y tareas asignadas a los gerentes y empleados de la organización.

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

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

- Respeto hacia los derechos y necesidades de los empleados
- Transparencia en las operaciones
- Brindar información relevante, veraz y oportuna

Desde la fundación de Factotal Perú es preocupación primordial para desempeñar las funciones de manera adecuada. Además, son una referencia para los colaboradores para hacer un uso adecuado de la información y recursos de la empresa, logrando de esta manera ser parte de la cultura organizacional.

INFORMACIÓN FINANCIERA, CIFRAS RELEVANTES

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA RESUMIDA (Sol Peruano)		2024		2023
Efectivo y Equivalente de Efectivo	S/	10,988,196	S/	8,606,077
Documentos por Cobrar Factoring	S/	102,663,327	S/	83,187,792
Cuentas por Cobrar Subsidiaria	S/	74,648,044	S/	57,390,465
Otras Cuentas por Cobrar	S/	1,388,488	S/	345,534
Gastos pagados por anticipado	S/	145,738	S/	67,987
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	**S/**	**189,833,793**	**S/**	**149,597,855**
Inversión en Subsidiaria	S/	9,324,902	S/	8,758,369
Instalaciones, mobiliario y equipo, neto	S/	349,805	S/	62,805
Activos intangibles, neto	S/	0	S/	6,686
Activo por impuesto a la renta diferido, neto	S/	1,187,821	S/	982,368
TOTAL ACTIVOS	**S/**	**200,696,321**	**S/**	**159,408,083**
Obligaciones financieras	S/	76,805,503	S/	77,516,604
Cuentas por pagar comerciales	S/	558,588	S/	408,552
Otras cuentas por pagar	S/	10,723,405	S/	11,453,207
Beneficios a los empleados	S/	1,844,936	S/	2,115,712
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	**S/**	**89,932,432**	**S/**	**91,494,075**
Obligaciones financieras	S/	43,183,637	S/	0
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES	**S/**	**43,183,637**	**S/**	**0**
TOTAL PASIVO	**S/**	**133,116,069**	**S/**	**91,494,075**
Capital Social	S/	25,964,000	S/	25,964,000
Reserva legal	S/	5,086,967	S/	3,785,566
Otras reservas	S/	63,545	S/	2,626,492
Resultados acumulados	S/	36,465,740	S/	35,537,950
TOTAL PATRIMONIO	**S/**	**67,580,252**	**S/**	**67,914,008**
TOTAL PASUVO Y PATRIMONIO	**S/**	**200,696,321**	**S/**	**159,408,083**
LEVERAGE		**1.97**		**1.35**

ESTADO DE RESULTADO RESUMIDO (Sol Peruano)		2024		2023
Intereses por operaciones de descuento	S/	24,832,222	S/	24,968,365
Comisiones por operaciones de descuento	S/	9,795,702	S/	9,403,059
Intereses por financiamiento	S/	(6,822,116)	S/	(6,625,866)
UTILIDAD BRUTA	**S/**	**27,805,808**	**S/**	**27,745,558**
Gastos de Administración	S/	(18,311,228)	S/	(14,683,175)
Estimación por Deterioro de Cuentas por Cobrar	S/	(3,498,754)	S/	(2,209,849)
Otros, Ingresos, Neto	S/	2,910,810	S/	2,887,740
Participacion en resultados de la Subsidiaria	S/	3,129,480	S/	381,148
UTILIDAD DE OPERACÍON	**S/**	**12,036,116**	**S/**	**14,121,422**
Ingresos Financieros	S/	4,371,379	S/	3,801,512
Resultado por Instrumento Financiero Derivados	S/	(775,992)	S/	1,096,571
Diferencia en cambio, neto	S/	115,101	S/	(432,530)
UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	**S/**	**15,746,604**	**S/**	**18,586,975**
Impuesto a la Renta	S/	(3,999,905)	S/	(5,572,967)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	**S/**	**11,746,699**	**S/**	**13,014,008**
Otros Resultados Integrales	S/	(2,562,947)	S/	2,304,506
TOTAL DE RESULTADO INTEGRALES DEL EJERCICIO	**S/**	**9,183,752**	**S/**	**15,318,514**

ESTRUCTURA DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y FILIALES

Nombre de la Sociedad	RUT	País de Origen	Moneda Funcional	31.12.2024 Participación % Directa	31.12.2024 Participación % Indirecta	31.12.2023 Participación % Directa	31.12.2023 Participación % Indirecta
Procesos y Servicios Limitada	77.481.090-0	Chile	Pesos	99,00	-	99,00	-
Factotal Leasing S.A.	99.557.070-K	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
FT Vendor Finance Chile S.A.	76.140.676-0	Chile	Pesos	99,00	0,99	99,00	0,99
Factotal Perú S.A. (Consolidado)	0-E	Perú	Nuevo Sol Peruano	99,99	-	99,99	-
FT Trade Financial II Corp.	0-E	EEUU	Dólar	100,00	-	51,00	-
Factotal Colombia S.A.S	0-E	Colombia	Pesos Colombianos	100,00	-	100,00	-
Factotal Paraguay	0-E	Paraguay	Guaraní	65,00	-	-	-

DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES Y NEGOCIOS.

Factotal Perú se dedica a desarrollar el negocio del Factoring y Descuento de documentos, específicamente aquellos que sean originados de operaciones comerciales materializadas susceptibles de ser cedidas, notificadas y cobradas por la vía ejecutiva a un tercero. Las operaciones comerciales que originan el documento mercantil deben ser las que correspondan de acuerdo al giro del negocio del cliente, estas ventas deben ser materializadas y documentadas a través de algún instrumento de crédito, tales como, Facturas, Letras o Cheques.

Esta alternativa de financiamiento es bastante atractiva para este segmento de empresas MYPE y PYME ya que actualmente este segmento no es atendido a cabalidad por la banca, por lo que no siempre pueden cumplir con sus obligaciones de corto plazo cuando sus facturas se pagan entre 40 o 60 días en promedio.

A través de su subsidiaria Factotal Leasing Perú S.A. realiza operaciones de Arrendamiento Financiero, Operativo de bienes de tecnología y al Arrendamiento de Maquinarias, que consiste en adquirir bienes de tecnología como hardware y/o software a través de aliados comerciales, quienes son los principales proveedores de la industria. Dichos bienes son entregados en modalidad de arrendamiento operativo a sus clientes quienes cancelan en cuotas los bienes a lo largo de la duración del contrato.

LÍNEA DE PRODUCTO: Factotal Perú se dedica exclusivamente a desarrollar el negocio del descuento de cuentas por cobrar de las mypes del Perú, para ello cuenta con 4 sucursales físicas, Lima, Arequipa, Trujillo y Piura. Adicionalmente a partir de 2021 se iniciaron operaciones a través de sucursales virtuales en Chimbote, Chiclayo, Ilo y Cusco. Para el 2022 se continuó apostando por más sucursales en las regiones de Ica, Talara, Espinar y Cajamarca. En el 2023 se incluyó a Ica como nueva sucursal y se eliminó a Espinar e Ilo por razón estratégicas.

Factotal Leasing se dedica principalmente al negocio del arrendamiento operativo y financiero de bienes de tecnología y al financiamiento de maquinarias, enfocado a través de alianzas comerciales con proveedores de hardware, software y de maquinarias en Perú.

PROVEEDORES: Debido al tipo de producto que ofrece Factotal Perú, los principales proveedores son las instituciones financieras, específicamente bancos peruanos que proveen de fondos para poder financiar las operaciones del negocio. Los demás proveedores principalmente corresponden a proveedores de insumos como internet, telefonía y otros tipos de servicios.

HARDWARE Y SOFTWARE: La compañía mantiene contratos con empresas proveedoras de software y con Telefónica para los hardware necesarios para sus operaciones.

INVERSIONES FINANCIERAS: La compañía realiza inversiones en Depósitos a plazos a través de los principales bancos peruanos con el fin de rentabilizar los excedentes que se generan producto de la operación, los plazos de dichas inversiones fluctúan entre 1 y 7 días.

POLÍTICA DE FINANCIAMIENTO: El financiamiento de las operaciones de la compañía se basan principalmente en el Patrimonio y deuda bancaria con bancos nacionales. La deuda bancaria se encuentra garantizada con la Comfort Letter.

COMITÉ DE MORA: El comité es una instancia donde se monitorean los atrasos en los pagos de la cartera, adicionalmente, se revisan casos en que se presentan complicaciones en las gestiones de cobranzas. Dichas revisiones se realizan a través de un software desarrollado precisamente para contar con información actualizada y resumida que permita tomar las mejores decisiones de manera oportuna.

La Gerencia de Cobranzas presenta los casos de morosidad y el comité designará las mejores propuestas de recuperación de la cartera de Deudores.

Quincenalmente, se realiza un Comité donde participa la Gerencia de Riesgo de la matriz Factotal S.A. donde se muestra el seguimiento a las actividades de acuerdo al plan de recuperación y se informan los acuerdos y/o propuestas, una vez que se debaten los puntos de vista, se definen las provisiones sobre los casos de mayor complejidad y a su vez se determinan los casos que se iniciará cobranza por la vía judicial.

8 FACTORES DE RIESGO

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

Riesgo de Mercado: El riesgo de Mercado es el riesgo de que el valor razonable de los flujos futuros de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en los precios de mercado. Los precios de mercado comprenden dos tipos de riesgo: el riesgo de tasa de interés y riesgo de moneda.

Riesgo de tasa de interés: El riesgo de tasa de interés significa que el valor razonable o flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a cambios en las tasas de interés de mercado. En la búsqueda de mitigar este riesgo, Factotal Perú mantiene obligaciones financieras de corto plazo con tasas de interés fijas, logrando que la compañía no se vea expuesta a un riesgo significativo.

Riesgo de moneda: El riesgo de tipo de cambio es el riesgo que el valor razonable a los flujos de caja futuros de un instrumento financiero fluctúe por variaciones en los tipos de cambio. La Gerencia de Finanzas es la responsable de identificar, medir, controlar e informar la exposición al riesgo cambiario global de la Compañía. El riesgo cambiario surge cuando la Compañía presenta descalces entre sus posiciones activas, pasivas y fuera de balance en las distintas monedas en las que opera, que son principalmente Soles (moneda funcional) y dólares estadounidenses. La Gerencia monitorea este riesgo a través de un reporte semanal de posición de moneda que les permite analizar la moneda en que se obtendrán los pasivos así también a través del análisis de las variables macro-económicas del país.

Las operaciones en moneda extranjera se efectúan a los tipos de cambio del mercado libre publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondo de Pensiones. Al 31 de diciembre de 2024, los tipos de cambio del mercado libre para las transacciones en dólares estadounidense fueron de S/3.758 para la compra y S/3.770 para la venta (S/3.705 para la compra y S/3.713 para la venta, al 31 de diciembre de 2023).

Durante los años 2024 y 2023, la Compañía presentó un ingreso neto por diferencia en cambio por S/115,101 y S/2,439,112 respectivamente.

Los activos y pasivos en dólares estadounidenses se presentan a continuación:		Dic-24 US$		Dic-23 US$
ACTIVO				
Efectivo y equivalente de efectivo	$	1,441,051	$	835,000
Cuentas por cobrar comerciales, neto	$	9,557,512	$	7,873,161
Cuentas por Cobrar a Subsiadiria	$	8,226,662	$	2,002,524
Otras cuentas por cobrar, neto	$	41,089	$	5,784
	$	19,266,314	$	10,716,469
PASIVO				
Cuentas por pagar comerciales	$	-110,942	$	-79,019
Otras cuentas por pagar	$	-973,685	$	-950,192
Obligaciones financieras	$	-24,248,869	$	-5,335,778
	$	-25,333,496	$	-6,364,989
Poición de instrumentos de cobertura	$	6,220,000	$	-5,180,000
Posición (pasiva), neta	$	152,818	$	-828,520

Riesgo de Crédito: Es el riesgo de incumplimiento de terceros y se controla mediante la implementación de aprobaciones de créditos y procedimientos de monitoreo. Factotal Perú para mitigar este riesgo, hace un monitoreo constante de la prensa escrita para conocer los riesgos y los acontecimientos principales de cada sector en los cuales realizan sus operaciones los clientes y deudores.

Adicionalmente, Factotal Perú realiza revisiones en las centrales de riesgo a sus deudores para poder conocer si podrá afrontar con sus obligaciones financieras y pagos a sus respectivos proveedores y de contarse con información pública de estas entidades, se realizan revisiones de sus estados financieros.

Riesgo de Liquidez: El objetivo de Factotal Perú es mantener el equilibrio entre la continuidad y la flexibilidad del financiamiento a través del calce de los vencimientos de sus activos y pasivos y obligaciones financieras. Factotal Perú no tiene riesgos de liquidez ya que cuenta con adecuados niveles de efectivo y equivalente de efectivo.

9 POLÍTICAS DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

En cuanto a política financiera de la compañía, al 31 de diciembre 2024 mantenía deuda con bancos locales teniendo como única garantía las Comfort Letter otorgadas a cada banco. Asimismo, en octubre del presente ejercicio la compañía desembolso un credito con Organismos Multilaterales a través del BID INVEST. La política principal de la compañía es mantener los más diversificadas posibles sus fuentes de financiamiento, es decir, no concentrar una parte importante del total de la deuda en un solo acreedor.

En cuanto a la relación con los acreedores, se tiene como política no entregar garantías, avales o fianzas a ninguno de ellos, de esta manera no se contrae ninguna obligación adicional con ninguno de ellos. Además, Factotal Perú busca diversificar sus pasivos, contrayendo deudas con diferentes bancos, para mitigar los riesgos, además de mantener una holgura de liquidez adecuada procurando que los vencimientos mensuales de deudas con estas entidades bancarias no excedan el 30% de la recaudación histórica.

Otra política importante que se mantiene es obtener el 100% de sus pasivos a través de financiamiento de entidades bancarias y/o cualquier otra fuente de financiamiento que sea formal y profesional o bien mediante préstamos directos de su matriz Factotal S.A. Con el fin de mantener a todos sus acreedores en igualdad de condiciones, además de tener claramente identificado el origen de los fondos con los que financia las operaciones.

Por otra parte, es muy importante señalar que Factotal Perú mantendrá como mínimo un 3% de provisiones sobre colocaciones netas adicionales a las provisiones de cartera riesgosa que se realizan en los comités de mora, la idea de esta política es poder hacer frente a cualquier contingencia que suceda dentro de la cartera que no se tenga previamente identificado.

10 INFORMACIÓN SOBRE FILIALES Y

COLIGADAS E INVERSIÓN EN OTRAS SOCIEDADES

FACTOTAL LEASING PERÚ S.A

RUC: 20604093091
Capital Suscrito: S/ 4,244,000.00

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

En agosto de 2022, la filial comenzó una nueva línea de negocio, el arrendamiento financiero de maquinarias con o sin opción de compra

Factotal Leasing está controlada por Factotal Perú el cual es su mayor accionista, la parte operativa se distribuye localmente y la parte de riesgo a través de nuestra casa matriz.

Objeto de la Sociedad

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

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

El arrendamiento financiero realiza operaciones en relación con toda clase de bienes muebles celebrando contratos con o sin opción de compra.

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

Directores:

Juan Enrique Gatica Astaburuaga.
Patricio Andrés Sepúlveda Palma.
Ricardo Edwards Vial.

Gerente General:

Salvador Garcés Bernales.

11 POLÍTICA DE DIVIDENDOS

La compaña cuenta con Política de Dividendos aprobada por la Junta General de Accionistas. La distribución de los dividendos se sujeta a las disposiciones del artículo 230° y siguientes de la Ley General de Sociedades.

Con fecha 21 de noviembre de 2018 se repartió el primer dividendo de US$50.000 el cual está afecto a una tasa impositiva del 5%, dividendo fue a cuenta del ejercicio 2018.

ACCIONISTAS	MONTO US $	PORCENTAJE
Factotal S.A	$47,499	99.99%
Salvador Garcés Bernales	$1	0.01%
TOTALES	**$47,500**	**100%**

Con fecha 28 de abril de 2021 se repartió el segundo dividendo de US$ 1,000,000 el cual está afecto a una tasa impositiva del 5% dividiendo

ACCIONISTAS	MONTO US $	PORCENTAJE
Factotal S.A	$949,999	99.99%
FT Vendor Finance	$1	0.01%
TOTALES	**$950,000**	**100%**

Con fecha 23 de febrero de 2023 se repartió el tercer dividendo de US$ 2,000,000 el cual está afecto a una tasa impositiva del 5% dividendo.

ACCIONISTAS	MONTO US $	PORCENTAJE
Factotal S.A	$1,899,998	99.99%
Factotal Leasing	$2	0.01%
TOTALES	**$1,900,000**	**100%**

Con fecha 18 de noviembre de 2024 se repartió el cuarto dividendo de US$ 2,500,000 el cual está afecto a una tasa impositiva del 5% dividiendo.

ACCIONISTAS	MONTO US $	PORCENTAJE
Factotal S.A	$2,374,998	99.99%
Factotal Leasing	$3	0.01%
TOTALES	**$2,375,000**	**100%**

12 HECHOS RELEVANTES O ESENCIALES

Con fecha octubre 2024 la compañía marco un hito importante pues desembolso un crédito sindicado por US$ 18,000,000.00.

Con resolución N° 062-2024-SMV/11.1 de fecha 11 de diciembre 2024 se inscribió la tercera emisión del programa de Papeles Comerciales hasta por un mono máximo de US$ 10´000,000.

CONTEXTO ECONÓMICO

El crecimiento mundial momentáneamente muestra una mejora en el corto plazo, pero a un ritmo débil de lo esperado pues existen riesgos a la baja por factores geopolíticos, divisiones del comercio, tasas de interés elevadas y eventos relacionados al clima. Se espera seguir reforzando las relaciones mundiales, inversiones privadas y públicas acompañado de políticas fiscales.

Se estima una proyección de crecimiento estable de 2.6% este año, se requiere de políticas idóneas y necesarias para la activación de inversión constante e impulsar el crecimiento permanente a largo plazo.

Respecto a la economía de Estados Unidos, la FED rebajó la tasa de referencia en niveles de 4.75 / 5.00% dicha posición ha ganado confianza en que puedan conseguir controlar la inflación. El mercado laboral estadounidense presenta una mejora con la creación de nuevos empleos fortaleciendo el mercado laboral, con una inflación poco menor que el 2024 la cual aún sigue siendo muy elevada. Estos indicadores muestran que la actividad económica viendo mejorando a ritmo constante.

La zona Euro, se espera un crecimiento moderado de 3% para el cierre de 2024. Asia, se estima un crecimiento menor de lo previsto. Para la zona Euro se espera un crecimiento moderado ubicándose en un 2.4% en 2024 y posteriormente aumentaría al 2.7% en 2025.

Respecto al ámbito económico local, el retroceso de la inflación permitió una aceleración en la economía generando confianza en los actores de la economía, acompañado de la inversión pública.

En cuanto a la inflación interanual, el BCRP manifiesta que ésta se mantuvo de un 2.00% en mayo a 2.03% en agosto 2024, situando al Perú como uno de los pocos países en alcanza su meta inflacionaria. Asimismo, se proyecta una estimación de 2,2% para el 2024 y de 2.0% para el 2025, basándose en la estabilización de precios internacionales de energía y alimentos.

Por otra parte, el Directorio del BCRP decidió rebajar la tasa de interés a 5.25% luego de tener varias pausas en los meses de marzo, junio y julio. No obstante, desde el BCRP mencionan que esta decisión no significa el final del ciclo de alzas de tasas y que estará sujeto a revisión de la inflación.

Según datos del BCRP, el déficit fiscal acumulado en los últimos doce meses aumento de 2.8% a 4% del PBI entre 2023 y agosto 2024, debido principalmente a la contracción de los ingresos corrientes.

Fuente: BCRP- FM

EVALUACIÓN DEL EJERCICIO 2024

a. Evolución de Cartera de Créditos

Como parte de la evolución, Factotal Perú busca mantener diversificando su cartera de Deudores y Clientes.

La cartera tuvo una evolución favorable en sus indicadores, la compañía cerró con más de 800 clientes al cierre de diciembre, por parte de los Deudores, estos cerraron en 680 y la calidad de los mismos es de nivel corporativo. Los ingresos de la compañía fueron ligeramente superiores en comparación al ejercicio 2023.

La presencia en regiones, ejecutivos satélites, así como la captación de clientes a través de campañas publicitarias en los canales digitales y redes sociales jugaron un rol importante.

Otro punto importante a destacar, es el nivel de Stock en diciembre, cerrando en S/ 108,418,458 importe superior en los años de la compañía.

b. Plan Comercial 2024: Metas Alcanzadas

Si bien el total de resultados integrales del ejercicio es de S/ 9.184MM, la gestión de la compañía durante el 4° trimestre de 2024 generó una utilidad neta de S/ 11,747MM, un resultado menor en comparación al mismo trimestre del periodo anterior.

Los ingresos acumulados del negocio mostraron una variación positiva de 1% en comparación al ejercicio 2023. Es importante destacar que la compañía durante el ejercicio 2024 realizo gastos importantes y considerables como el cambio de sistema, la remodelación de la oficina y los gastos asociados al crédito con el BID INVEST, gastos que en su totalidad no volverán a repetirse para futuros créditos.

Además, La compañía continuó impulsando la firma electrónica para los contratos de nuevos clientes. Esta herramienta entrega mayor flexibilidad y rapidez al proceso de captación de clientes, al cierre del presente trimestre la firma electrónica representa un 75% del total de contratos.

Niveles de Liquidez:
Es importante destacar el nivel de la empresa, que mantiene estándares de liquidez adoptados desde la matriz en Chile. Recaudando en promedio el 60% de la cartera y distribuyendo el vencimiento de los pasivos en un rango no mayor al 30% de la recaudación anteriormente mencionada.

Relación con los Acreedores:
A fines del año 2024, La Compañía tenía la totalidad de sus financiamientos con la banca sin garantía, únicamente con compromiso de Comfort Letter emitida y firmada por nuestra Matriz.

c. Estructura de Financiamiento

Para el ejercicio 2024, la compañía siguió reforzando la relación con los Bancos y agregó a su portafolio de financiamiento a organismos multilaterales, obteniendo un crédito de US$ 18,000,000 con el BID INVEST.

Asimismo, la compañía tiene lista la tercera emisión de papeles comerciales por US$ 10,000,000 para proceder con su respectiva colocación.

13 HECHOS POSTERIORES

Con fecha febrero 2025, la compañía debuto en el mercado de capitales a través de una colocación por US$ 2,000,000.00 de la tercera emisión del programa de papeles comerciales.

14 SINTESIS Y PROPOSICIÓN ACCIONISTAS

Durante el año 2021 no hubo proposiciones por parte de los accionistas de acuerdo a lo prescrito en el inciso 3° del artículo 74° de la Ley N° 18.046.

FACTOTAL PERU S.A.

MEMORIA ANUAL

2024

Una Ayuda Para Hacer Negocios

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Razón Social :FACTOTAL PERÚ S.A

RUC :20600163346

Las personas abajo indicadas declaran bajo juramento su responsabilidad sobre la veracidad de toda la información incorporada en la presente Memoria Anual 2024.

NOMBRE	CARGO	RUT	FIRMA
Juan Enrique Gatica Astaburuaga	Presidente	6.731.725-1	
Patricio Sepúlveda Palma	Director	8.813.868-6	
Ricardo Edwards Vial	Director	12.488.068-8	
Salvador Garcés Bernales	Gerente General	14.123.582-6	