2025



MEMORIA
**ANUAL**
**FACTOTAL**

FACTOTAL

Firmado Digitalmente por:
PAOLA CECILIA SUCLLA ALARCON
Fecha: 30/03/2026 02:24:32 p.m.

# SUCURSAL **PERÚ**

**Piura**
Avenida Ramón Mujica 108 Oficina 607 Urb. El Chipe

**Lambayeque-Chiclayo**
Sucursal Virtual

**Trujillo**
Avenida Larco 475 Of. 203 Urb. La Merced

**Ancash- Chimbote**
Sucursal Virtual

**Lima-Casa Matriz**
Calle Amador Merino Reyna 281, Piso 6, San Isidro.

**Cusco**
Sucursal Virtual

**Arequipa**
Jacinto Ibañez 315 Of D.208 a (C.E. Megacentro)

**Moquegua-Ilo**
Sucursal Virtual

**Talara**
Sucursal Virtual

**Ica**
Sucursal Virtual




**Cajamarca**
Sucursal Virtual

**Huaraz**
Sucursal Virtual

**Huancayo**
Sucursal Virtual

# 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 2025, 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 2025 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, Tesorería, 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: | 77 |
| Total Trabajadores: | 80 |

# 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: | - |
| > a 70 años: | 1 |

**B) Diversidad en la Gerencia General y demás gerencias que reportan a gerente general y 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:
-
> 6 años y < de 9 años de antigüedad:
3
> 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 2025 y 2024, los gastos por participaciones, remuneraciones y otros conceptos a los miembros de la Gerencia clave de la Compañía ascendieron a S/ 728,305 y S/ 685,037 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. 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.

El 2025 la compañía siguió fortaleciendo y ampliando sus fuentes de financiamiento debutando en el mercado de capitales con deuda pública a través de un programa de papeles comerciales de hasta USD 10,000.00, emitiendo colocaciones parciales en las series “A” y “B”. Dichos programas cuentan con clasificación de riesgo emitidas por las 2 principales agencias (Moody´s Local – Apoyo & Asociados).

Asimismo, la compañía sigue explorando oportunidades para obtener financiamiento de mediano y largo plazo para el desarrollo de sus líneas de negocio.

## 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) | | 2025 | | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Efectivo y Equivalente de Efectivo | S/ | 6,072,048 | S/ | 10,988,196 |
| Documentos por Cobrar Factoring | S/ | 85,198,636 | S/ | 102,663,327 |
| Cuentas por Cobrar Subsidiaria | S/ | 97,076,112 | S/ | 74,648,044 |
| Otras Cuentas por Cobrar | S/ | 611,044 | S/ | 1,388,488 |
| Gastos pagados por anticipado | S/ | 124,689 | S/ | 145,738 |
| **TOTAL ACTIVOS CORRIENTES** | **S/** | **189,082,529** | **S/** | **189,833,793** |
| Inversión en Subsidiaria | S/ | 13,945,622 | S/ | 9,324,902 |
| Instalaciones, mobiliario y equipo, neto | S/ | 182,644 | S/ | 349,805 |
| Activos intangibles, neto | S/ | 0 | S/ | 0 |
| Activo por impuesto a la renta diferido, neto | S/ | 1,066,381 | S/ | 1,187,821 |
| **TOTAL ACTIVOS** | **S/** | **204,277,176** | **S/** | **200,696,321** |
| Obligaciones financieras | S/ | 104,708,878 | S/ | 76,805,503 |
| Cuentas por pagar comerciales | S/ | 411,255 | S/ | 558,588 |
| Otras cuentas por pagar | S/ | 9,179,204 | S/ | 10,723,405 |
| Beneficios a los empleados | S/ | 1,860,163 | S/ | 1,844,936 |
| **TOTAL PASIVOS CORRIENTES** | **S/** | **116,159,500** | **S/** | **89,932,432** |
| Obligaciones financieras | S/ | 16,533,818 | S/ | 43,183,637 |
| **TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES** | **S/** | **16,533,818** | **S/** | **43,183,637** |
| **TOTAL PASIVO** | **S/** | **132,693,318** | **S/** | **133,116,069** |
| Capital Social | S/ | 25,964,000 | S/ | 25,964,000 |
| Reserva legal | S/ | 6,261,637 | S/ | 5,086,967 |
| Otras reservas | S/ | 0 | S/ | 63,545 |
| Resultados acumulados | S/ | 39,358,221 | S/ | 36,465,740 |
| **TOTAL PATRIMONIO** | **S/** | **71,583,858** | **S/** | **67,580,252** |
| **TOTAL PASUVO Y PATRIMONIO** | **S/** | **204,277,176** | **S/** | **200,696,321** |
| **LEVERAGE** | | **1.85** | | **1.97** |

| ESTADO DE RESULTADO RESUMIDO (Sol Peruano) | | 2025 | | 2024 |
|---|---|---|---|---|
| Intereses por operaciones de descuento | S/ | 21,805,338 | S/ | 24,832,222 |
| Comisiones por operaciones de descuento | S/ | 8,352,096 | S/ | 9,795,702 |
| Intereses por financiamiento | S/ | (7,755,763) | S/ | (6,822,116) |
| **UTILIDAD BRUTA** | **S/** | **22,401,671** | **S/** | **27,805,808** |
| Gastos de Administración | S/ | (16,474,517) | S/ | (18,311,228) |
| Estimación por Deterioro de Cuentas por Cobrar | S/ | (2,860,031) | S/ | (3,498,754) |
| Otros, Ingresos, Neto | S/ | 3,511,923 | S/ | 2,910,810 |
| Participacion en resultados de la Subsidiaria | S/ | 4,684,265 | S/ | 3,129,480 |
| **UTILIDAD DE OPERACÍON** | **S/** | **11,263,311** | **S/** | **12,036,116** |
| Ingresos Financieros | S/ | 5,548,646 | S/ | 4,371,379 |
| Resultado por Instrumento Financiero Derivados | S/ | (2,108,575) | S/ | (775,992) |
| Diferencia en cambio, neto | S/ | 2,303,556 | S/ | 115,101 |
| **UTILIDAD ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA** | **S/** | **17,006,938** | **S/** | **15,746,604** |
| Impuesto a la Renta | S/ | (3,669,787) | S/ | (3,999,905) |
| **UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO** | **S/** | **13,337,151** | **S/** | **11,746,699** |
| Otros Resultados Integrales | S/ | (63,545) | S/ | (2,562,947) |
| **TOTAL DE RESULTADO INTEGRALES DEL EJERCICIO** | **S/** | **13,273,606** | **S/** | **9,183,752** |

## ESTRUCTURA DE LA SOCIEDAD CONTROLADORA Y FILIALES

| Nombre de la Sociedad | RUT | Origen | Funcional | 31.12.2025 Participación % | | 31.12.2024 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 | - | 51,00 | - |
| Factotal Colombia S.A.S (Consolidado) | 0-E | Colombia | Pesos Colombianos | 100,00 | - | 100,00 | - |
| Factotal Paraguay S.A. | 0-E | Paraguay | Guaraní | 65,00 | - | - | - |
| FT Factotal MX S.A. de C.V | 0-E | México | Pesos mexicanos | 99,90 | 0,10 | - | - |

## 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 no es atendida 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 Equipos de transporte, 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. Para el 2025 se incluyo a Huancayo como sucursal virtual.

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 concesionarios de camiones, 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 con bancos nacionales, papeles comerciales y organismo multilaterales, dichas deudas son Senior Unsecured y La deuda bancaria cuenta con una Comfort Letter de compromiso de mantener ciertos covenants. Asimismo, contamos con reglas internar donde fijamos que nuestros pasivos mensuales no deben superar el 30% de nuestra recaudación.

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 Creditos 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. Asimismo, por parte de sus activos dado que es una cartera corta permite ajustar o trasladar una subida de tasa.

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 macroeconómicas 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 2025, los tipos de cambio del mercado libre para las transacciones en dólares estadounidense fueron de S/3.358 para la compra y S/3.368 para la venta (S/3.758 para la compra y S/3.770 para la venta, al 31 de diciembre de 2024).

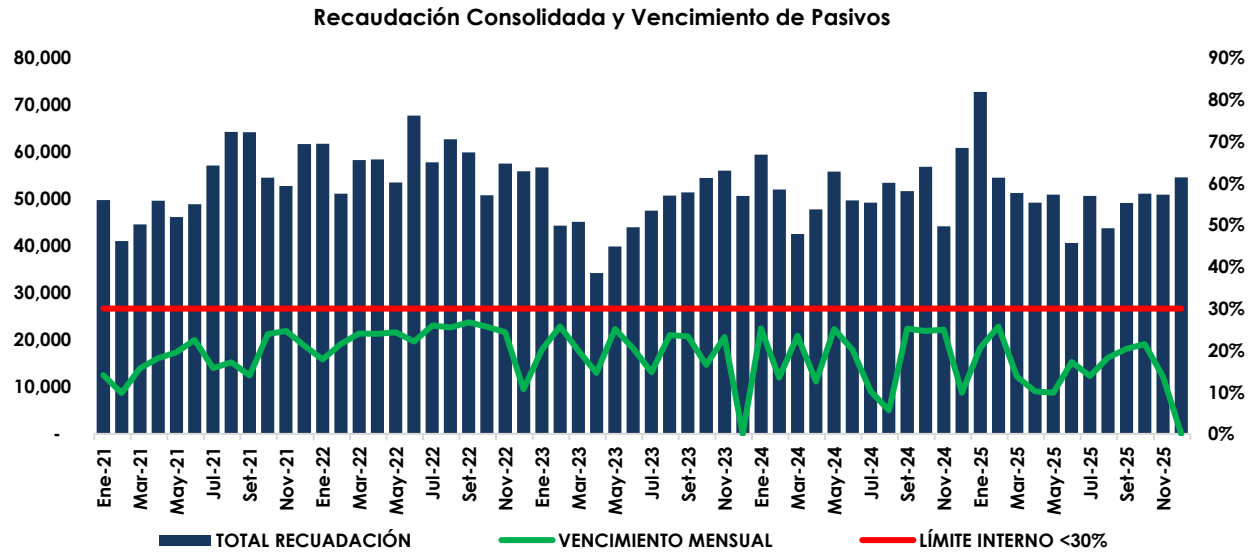
Durante los años 2025 y 2024, la Compañía presentó un ingreso neto por diferencia en cambio por S/ 2,303,556 y S/115,101 respectivamente.

| Los activos y pasivos en dólares estadounidenses se presentan a continuación: | Dic-25 US$ | Dic-24 US$ |
|---|---|---|
| **ACTIVO** | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | $ 653,623 | $ 1,441,051 |
| Cuentas por cobrar comerciales, neto | $ 8,379,569 | $ 9,557,512 |
| Cuentas por Cobrar a Subsiadiria | $ 16,667,333 | $ 8,226,662 |
| Otras cuentas por cobrar, neto | $ 44,093 | $ 41,089 |
| | **$ 25,744,618** | **$ 19,266,314** |
| **PASIVO** | | |
| Cuentas por pagar comerciales | $ -90,020 | $ -110,942 |
| Otras cuentas por pagar | $ -676,277 | $ -973,685 |
| Obligaciones financieras | $ -19,999,451 | $ -24,248,869 |
| | **$ -20,765,748** | **$ -25,333,496** |
| Poición de instrumentos de cobertura | $ -5,570,000 | $ 6,220,000 |
| **Posición (pasiva), neta** | **$ -771,131** | **$ 152,818** |

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. Contamos con una política de creditos donde la concentración de un deudor no podrá superar el 5% de los activos de la compañía el top 10 de posiciones no puede superar el 20% de la colocación.

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, donde cuenta con niveles de recaudación de un 60% del total de sus carteras.



# 9 POLÍTICAS DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

En cuanto a política financiera de la compañía, al 31 de diciembre 2025 mantenía deuda con bancos locales teniendo como único compromiso la Comfort Letter otorgadas a cada banco. Durante 2025 se realizaron las primeras dos colocaciones de papeles comerciales en la bolsa de Lima, Asimismo, en octubre del 2024 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.

# 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**

**Directores:**

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

**Gerente General:**

**Salvador Garcés Bernales.**

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 que 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 Leasing de transporte al igual que sus demás negocios con o sin opción de compra

Factotal Leasing está controlada por Factotal Perú el cual es su mayor accionista (99.99%) la parte operativa se distribuye localmente y la parte de riesgo a través de nuestra casa matriz. A continuación, se detalla un cuadro con los principales números de la compañía.

| Resumen Cuentas | | Dic-25 | | Dic-24 |
|---|---|---|---|---|
| Factotal Leasing Perú S.A | | S/ | | S/ |
| **Datos Financieros** | | | | |
| Total activos | S/ | 120,616,157 | S/ | 93,894,544 |
| Total pasivo | S/ | 106,670,535 | S/ | 84,569,642 |
| Patrimonio neto | S/ | 13,945,622 | S/ | 9,324,902 |
| Ingreso por operaciones de arrendamiento | S/ | 34,347,185 | S/ | 30,741,022 |
| **Utilidad Neta** | S/ | 4,684,265 | S/ | 3,129,480 |

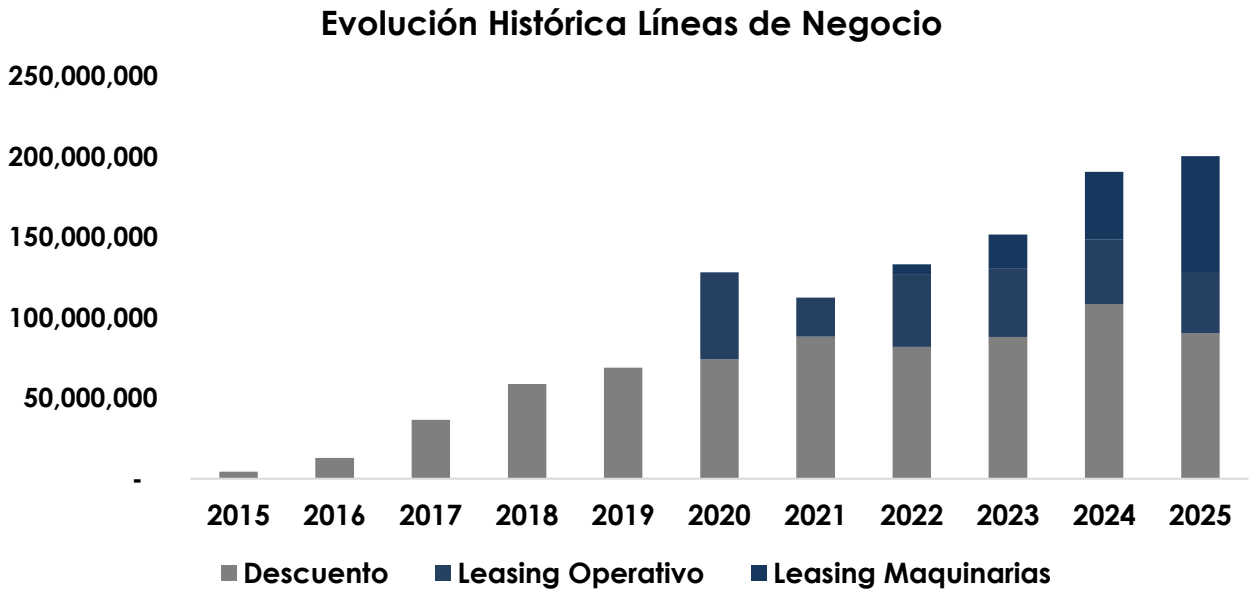
## Objeto de la Sociedad

El arrendamiento operativo está dirigido a principales y grandes empresas de Perú y se basa en el financiamiento de contratos por adquisición de bienes de tecnología (Software y Harware), contando con grandes aliados comerciales líderes en el segmento tecnológicos destinados a segmento corporativo.

El leasing de transporte está dirigido a medianos y grandes clientes, los cuales son sujetos de créditos por la banca y cuentan con financiamientos de este giro ya aprobados, los bienes financiados en su mayoría son camiones de reconocidas marcas como (Mercedes, Volvo, Scania, etc.) los cuales son nuestros principales aliados, estos bienes muebles celebran 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.

En el siguiente cuadro se muestra la evolución de las líneas de la empresa subsidiara Factotal Leasing Perú.




# 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%.

| 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%.

| 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%.

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

Con fecha 18 de febrero de 2025 se repartió el quinto dividendo de US$ 2,500,000 el cual está afecto a una tasa impositiva del 5%.

| 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 febrero 2025, La compañía emitió deuda pública a través de su programa de papeles comerciales tercera emisión serie “A” por US$ 2,000.000.00

En abril celebramos nuestra incorporación al mercado de capitales con el campanazo simbólico en la Bolsa de Valores de lima, Lo cual sin duda generará nuevas oportunidades para nuevos inversionistas.

Con fecha julio 2025 emitimos nuevamente deuda pública correspondiente al programa de papeles comerciales tercera emisión serie “B” por US$ 2,600,000.00

CONTEXTO ECONÓMICO

La economía global muestra una leve recuperación debido al crecimiento de EEUU y China, también por la tregua comercial. Se estima una proyección de crecimiento estable de 2.9% 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 3.5 / 3.75% si bien se espera que la tasa de referencia siga a la baja, pero Las tensiones políticas y un aumento de la inflación de dicho país deterioran la confianza.

La zona Euro, se espera un crecimiento moderado de 2.5% para el cierre de 2025. Asia, se estima un crecimiento menor de lo previsto. Para la zona Euro se espera un crecimiento moderado ubicándose en un 2.5% en 2025 y posteriormente aumentaría al 2.7% en 2026.

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 mantiene en 1.37, debido a la caída en los precios de los alimentos. Asimismo, se proyecta una estimación de 1.5% para el 2025 y para el 2026 un 2%, basándose en la estabilización de precios y una mejor actividad económica. Por otra parte, el Directorio del BCRP decidió mantener la tasa de interés a 4.25%. No obstante, desde el BCRP mencionan que futuros ajustes estarán sujetos a información a la inflación y sus determinantes.

Según datos del BCRP, el déficit fiscal acumulado en los últimos doce meses disminuyo de 3.4% a 2.3% del PBI entre 2024 y noviembre 2025, debido principalmente a mayores ingresos fiscales.
Fuente: BCRP- FM

## EVALUACIÓN DEL EJERCICIO 2025

a. Evolución de Cartera de Créditos

Como parte de la evolución, Factotal Perú busca mantener diversificando su cartera de Deudores y Clientes, donde La cartera tuvo una evolución favorable en sus indicadores, la compañía cerró con 752 clientes al cierre de diciembre y por parte de los Deudores, estos cerraron en 626, la calidad de los mismos es de nivel corporativo. Los ingresos de la compañía fueron inferiores en comparación al ejercicio 2024 debido a mayor participación de las líneas de su filial Factotal Leasing el cual considera una cartera de mayor duración.

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 para seguir con el crecimiento de la compañía.

Otro punto importante a destacar, es el nivel de Stock en diciembre, cerrando en S/ 90 Millones en el factoring y consolidando todas sus líneas de negocio en S/. 210 millones.

b. Plan Comercial 2025: Metas Alcanzadas

Durante el ejercicio 2025, el negocio de factoring operó en un entorno significativamente más competitivo que en períodos anteriores, producto del ingreso de nuevos actores al segmento no bancario. Esta dinámica incrementó la presión sobre los márgenes en todas las zonas de operación, elevando los estándares de eficiencia comercial y disciplina en la ejecución.

En este contexto, la operación en Perú se desarrolló bajo lineamientos claros y plenamente alineados con la visión estratégica del Grupo Factotal. La experiencia del Grupo en los mercados chileno y peruano permitió orientar oportunamente las decisiones comerciales, otorgando coherencia y foco a la gestión local en un escenario de mayor exigencia competitiva.

Como resultado de una estrategia ajustada y una ejecución consistente, durante el año se financiaron más de S/600 millones en facturas, consolidando a Factotal como un actor relevante dentro de la industria del factoring no bancario en el país. Este desempeño refleja la capacidad de adaptación del modelo comercial y la efectividad en el cierre de oportunidades en un entorno desafiante.

Por su parte, el negocio de Leasing se desarrolló en un contexto macroeconómico favorable, caracterizado por un crecimiento económico sostenido, inflación controlada y una inversión privada activa. A ello se sumó el fortalecimiento de las relaciones con socios estratégicos y clientes, lo que permitió acelerar el desarrollo de esta línea de negocio.

En consecuencia, el Leasing incrementó su participación dentro del stock total de activos, contribuyendo a una estructura de negocios más diversificada y balanceada. Este avance reafirma la importancia de contar con definiciones estratégicas claras y una ejecución local ordenada, como base para sostener el crecimiento y la creación de valor en el mercado peruano.

Los resultados del ejercicio 2025 fue de S/ 13,337,151 MM, superior en un 15% respecto al ejercicio 2024.

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 85% 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 sobre 50 millones de soles mensualmente 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 2025, 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 2025, la compañía siguió reforzando la relación con los Bancos y agregó a su portafolio de financiamiento deuda pública a través de papeles comerciales.

# 13 HECHOS POSTERIORES

# 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.

2021



MEMORIA
**ANUAL**
**FACTOTAL**

FACTOTAL

# 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 2025.

| 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 | |