



EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios
(no auditados)
30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Santiago, Chile

Indice

	Página
Estados de Situación Financiera Consolidados	3
Estados de Resultados Integrales Consolidados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados	8
Estados de Flujo de Efectivo Consolidados Método Directo	10
Nota 1 - Información de la Sociedad.....	10
Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables	12
Nota 3 - Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero	34
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	45
Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes	47
Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	53
Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas.....	63
Nota 8 - Inventarios	65
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes	66
Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	67
Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto	68
Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento	73
Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos.....	74
Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes	75
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	78
Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	80
Nota 17 - Otras Provisiones	81
Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos	82
Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	83
Nota 20 - Otros Pasivos no Financieros	84
Nota 21 - Patrimonio	85
Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas	89
Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración	90
Nota 24 - Otras Ganancias (Pérdidas), Ingresos financieros, Costos Financieros y Resultados por Unidad de Reajuste	91
Nota 25 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	92
Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	93
Nota 27 - Información Financiera por Segmentos.....	94
Nota 28- Medio Ambiente.....	99
Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros	100
Nota 30 - Inversiones en Subsidiarias	101
Nota 31 - Hechos Posteriores.....	102

M\$ = Miles de pesos chilenos
 UF = Unidad de fomento
 US\$ = Dólar estadounidense
 EU\$ = Euro

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2022 (no auditados) M\$	31.12.2021 M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	20.487.924	48.267.927
Otros activos financieros	(5)	18.420.425	8.869.255
Otros activos no financieros	(9)	3.793.268	2.054.687
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	70.054.987	59.866.758
Inventarios	(8)	35.853.169	28.471.393
Activos por Impuestos	(18)	2.607.750	-
Total activos corrientes		151.217.523	147.530.020
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros	(5)	8.671.205	11.324.528
Otros activos no financieros	(9)	1.615.369	1.478.420
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	1.398.568	1.235.303
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	60.202.326	51.141.699
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12)	69.929.195	60.375.543
Activos por impuestos diferidos	(13)	13.934.027	11.302.364
Total activos, no corrientes		155.750.690	136.857.857
Total Activos		306.968.213	284.387.877

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.09.2022 (no auditados) M\$	31.12.2021 M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros	(14)	42.325.858	37.212.816
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	10.301.066	9.337.769
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	14.611.811	14.959.215
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	7.907	6.946.940
Otras provisiones	(17)	1.764.469	2.076.938
Pasivos por impuestos	(18)	-	286.535
Provisiones por beneficios a los empleados	(19)	5.694.306	5.872.057
Otros pasivos no financieros	(20)	140.173	3.079.292
Total pasivos corrientes		74.845.590	79.771.562
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros	(14)	21.697.926	2.944.561
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	69.861.694	62.913.627
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	4.115.812	5.087.262
Provisiones por beneficios a los empleados	(19)	7.770.875	6.813.619
Total pasivos, no corrientes		103.446.307	77.759.069
Total pasivos		178.291.897	157.530.631
Patrimonio			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(5.221.432)	(4.518.414)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	9.684.306	7.162.218
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		128.676.316	126.857.246
Total patrimonio		128.676.316	126.857.246
Total Pasivos y Patrimonio		306.968.213	284.387.877

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2022 30.09.2022 (no auditados) M\$	01.01.2021 30.09.2021 (no auditados) M\$	01.07.2022 30.09.2022 (no auditados) M\$	01.07.2021 30.09.2021 (no auditados) M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	145.977.450	119.942.920	46.561.948	50.812.933
Costo de ventas	(22)	(95.442.029)	(66.952.393)	(31.409.401)	(27.951.699)
Margen bruto		50.535.421	52.990.527	15.152.547	22.861.234
Costos de distribución	(23)	(5.427.912)	(4.127.009)	(1.988.462)	(1.391.540)
Gastos de administración	(23)	(39.691.819)	(32.046.876)	(13.328.807)	(11.510.615)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	878.079	(211.884)	161.078	(142.109)
Ingresos Financieros	(24)	1.787.775	1.149.214	192.244	882.273
Costos financieros	(24)	(3.785.882)	(2.890.684)	(1.511.598)	(938.901)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	(1.044.425)	(489.850)	(355.715)	(419.644)
Resultados por unidades de reajuste	(24)	164.624	251.283	(107.779)	128.797
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		3.415.861	14.624.721	(1.786.492)	9.469.495
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	2.889.361	(2.484.068)	1.799.670	(2.077.348)
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		6.305.222	12.140.653	13.178	7.392.147
Ganancia		6.305.222	12.140.653	13.178	7.392.147
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		6.305.222	12.140.653	13.178	7.392.147
Ganancia (pérdida) del ejercicio		6.305.222	12.140.653	13.178	7.392.147

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Nota N°	Acumulado		Trimestre			
	01.01.2022 30.09.2022 (no auditados) M\$	01.01.2021 30.09.2021 (no auditados) M\$	01.07.2022 30.09.2022 (no auditados) M\$	01.07.2021 30.09.2021 (no auditados) M\$		
	Ganancia del período	6.305.222	12.140.653	13.178	7.392.147	
	Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
	Otro resultado integral, que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto	(19)	(963.039)	(283.883)	(32.570)	(387.959)
	Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(13)	260.021	76.649	8.794	104.750
	Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del período	(13)	260.021	76.649	8.794	104.750
	Otro resultado integral		(703.018)	(207.234)	(23.776)	(283.209)
	Total resultado integral		(703.018)	(207.234)	(23.776)	(283.209)
	Resultado Integral atribuible a:					
	Resultado integral atribuible a los propietarios		5.602.204	11.933.419	(10.598)	7.108.938
	Total resultado integral		5.602.204	11.933.419	(10.598)	7.108.938

		30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Utilidad por acción			
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	(21)	14,71	28,32
Ganancia por acción básica		14,71	28,32

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Al 30 de septiembre de 2022 (no auditados):

	Nota N°	Capital pagado	Prima de emisión	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto, total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022		95.169.081	29.044.361	(2.943.045)	(1.575.369)	(4.518.414)	7.162.218	126.857.246
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	6.305.222	6.305.222
Otro resultado integral	(21)	-	-	(703.018)	-	(703.018)	-	(703.018)
Resultado integral		-	-	(703.018)	-	(703.018)	6.305.222	5.602.204
Provisión de dividendo		-	-	-	-	-	(7.907)	(7.907)
Dividendos pagados	(21)	-	-	-	-	-	(3.775.227)	(3.775.227)
Saldo al 30 de septiembre de 2022		95.169.081	29.044.361	(3.646.063)	(1.575.369)	(5.221.432)	9.684.306	128.676.316

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados financieros consolidados intermedios

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Al 30 de septiembre de 2021 (no auditados):

	Nota N°	Capital pagado	Prima de emisión	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto, total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021		95.169.081	29.044.361	(1.930.073)	(2.575.982)	(4.506.055)	14.101.634	133.809.021
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	12.140.653	12.140.653
Otro resultado integral	(21)	-	-	(207.234)	-	(207.234)	-	(207.234)
Resultado integral		-	-	(207.234)	-	(207.234)	12.140.653	11.933.419
Provisión de dividendo mínimo	(21)	-	-	-	-	-	(4.435.288)	(4.435.288)
Dividendos pagados	(21)	-	-	-	-	-	(2.849.104)	(2.849.104)
Dividendos pagados utilidad año anterior	(21)	-	-	-	-	-	(1.308.143)	(1.308.143)
Saldo al 30 de septiembre de 2021		95.169.081	29.044.361	(2.137.307)	(2.575.982)	(4.713.289)	17.649.752	137.149.905

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujo Efectivo Consolidado Intermedio - Método directo
Al 30 de septiembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	30.09.2022 (no auditados) M\$	30.09.2021 (no auditados) M\$
Flujo Originado por actividades de la operación			
Recaudación de deudores por venta		244.355.459	200.900.148
Impuestos a las ganancias reembolsados		1.316.897	2.588.479
Pago a proveedores y personal (menos)		(241.832.853)	(153.018.329)
Otros ingresos (gastos) financieros		743.925	(700.781)
IVA y otros similares pagados (menos)		(18.495.260)	(14.725.788)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		(13.911.832)	35.043.729
Flujo Originado por actividades de financiamiento			
Obtención de préstamos	(4.c)	28.999.977	-
Obtención de cartas de crédito	(4.c)	48.405.359	29.435.489
Reembolsos de préstamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(4.c)	(49.314.860)	(38.310.875)
Intereses pagados	(4.c)	(1.076.608)	(2.333.874)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(4.c)	(243.318)	(221.188)
Pagos de pasivos por arrendamiento (NIIF 16)	(4.c)	(9.290.805)	(8.081.664)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	(10.722.167)	(4.717.880)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		6.757.578	(24.229.992)
Flujo Originado por actividades de inversión			
Incorporación de activo fijo (menos)		(15.035.481)	(11.251.749)
Instrumentos financieros clasificados como actividades de inversión		(6.800.141)	(16.971.540)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		1.209.873	367.430
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		(20.625.749)	(27.855.859)
Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		(27.780.003)	(17.042.122)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(27.780.003)	(17.042.122)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		48.267.927	80.855.784
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	(4)	20.487.924	63.813.662

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 1 - Información de la Sociedad

1.1 Información General

Empresas Tricot S.A. (la "Matriz") R.U.T 76.266.594-8, se constituyó como una Sociedad Anónima Cerrada en Santiago de Chile con fecha 5 de diciembre de 2012, conforme a lo establecido en la Ley N° 18.046.

Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en Avda. Vicuña Mackenna N°3600, Comuna de Macul, Santiago de Chile.

La Sociedad tiene por objeto, directamente o por intermedio de terceros, individualmente o en conjunto con otros, dentro del territorio de la República de Chile o en el extranjero: a) Efectuar toda clase de inversiones, la Administración, usufructo o disposición de esas inversiones, pudiendo estas inversiones recaer sobre cualquier tipo de bienes corporales e incorporeales, muebles o inmuebles; b) La participación en todo tipo de proyectos de inversión, sociedades, comunidades o asociaciones; y c) En general, la celebración de cualquier acto o contrato y el desarrollo de cualquier actividad relacionada directa o indirectamente con los objetivos anteriores y realizar todas las actividades conexas o conducentes a los rubros señalados.

La Sociedad es controlada por Inversiones Retail Chile S.A. con una participación mayoritaria del 71,91%

La Subsidiaria indirecta Tricard S.A., se encuentra inscrita en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de Crédito de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) registro N° 699, y por lo tanto se encuentra supervisada por la mencionada institución.

Con fecha 29 de junio de 2017, la Sociedad fue inscrita en el Registro de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el número 1.146 de dicho registro de valores, cumpliendo para ello los términos y condiciones que establecen para estos efectos, las Normas de Carácter General N° 30 y N°118 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). De esta forma, actualmente es una Sociedad Anónima Abierta.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

1.2 Descripción del Negocio

El Grupo de Empresas Tricot, desarrolla sus actividades principalmente en dos segmentos de negocios:

a) Segmento Negocio Retail

Este segmento opera en dos formatos de tiendas: 1) Tiendas Tricot, cadena de tiendas de Arica a Punta Arenas especializada en vestuario, incluyendo calzado y accesorios, de tamaño medio de 800 Mt2 y con una estrategia comercial de “moda al mejor precio” y 2) Tiendas Tricot Connect, cadena de tiendas de Vallenar a Angol, especializada en artículos de electrónica como: celulares, tablet y accesorios, entre otros. Sus tiendas son de un tamaño aproximado de 50 Mt2.

En el ejercicio de 2022, se abrió la tienda Antofagasta II.

En el ejercicio 2021 se abrieron siete tiendas, Antofagasta (neorentas), Mall Plaza Bio Bio, Mall Plaza Norte, Mall Plaza Iquique, Mall Quilpué, Mall Plaza Egaña y Pucón.

b) Segmento Negocio Financiero:

Participa en el negocio financiero a través de su tarjeta de crédito (Visa Tricot), otorgando créditos directos a sus clientes tanto a través de la venta en sus tiendas, como en comercios asociados y de avance en efectivo. Este segmento también contempla las operaciones de la Corredora de Seguros Tricot Ltda.

1.3 Dotación de Personal

Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias presenta el siguiente número de empleados y ejecutivos principales:

Detalle	30.09.2022	31.12.2021
Empleados	3.075	3.139
Ejecutivos principales	130	121
Total	3.205	3.260

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

2.1) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y normas dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS” por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB). Los estados financieros consolidados intermedios de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2022, han sido preparados considerando específicamente los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad N°34 “Información Financiera Intermedia” (NIC 34).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los estados de resultados integrales por función consolidados, los estados de cambios en el patrimonio neto clasificados y los estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

La preparación de los presentes estados financieros consolidados intermedios requiere el uso de estimaciones y supuestos críticos que afectan los montos reportados de ciertos activos y pasivos, así como también, ciertos ingresos y gastos. También, exige a la administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En el apartado 2.24 se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros.

Responsabilidad de la información

La información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el cual, ha tomado conocimiento de la información contenida en los mencionados estados financieros y se declara responsable respecto de la información incorporada en los mismos, así como de la aplicación de los principios y criterios contenidos en las NIIF y normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Los presentes estados financieros consolidados han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 22 de noviembre de 2022.

2.2) Presentación de los Estados Financieros

- Estado de situación financiera

En los estados de situación financiera consolidados adjuntos, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

En el caso que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.

- Estado integral de resultados

La Sociedad ha optado por presentar sus estados de resultados integrales clasificados por función.

- Estado de cambios en el patrimonio

La Sociedad presenta su estado de cambios en el patrimonio neto.

- Estado de flujo de efectivo

La Sociedad presenta su flujo de efectivo de acuerdo con el método directo.

2.3) Nuevas normas contables

Nuevas NIIF e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones NIIF (CINIIF) y Cambios Contables

a) Las siguientes enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato(enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

La aplicación de las enmiendas y nuevas interpretaciones no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros consolidados intermedios, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b) Normas, Enmiendas e Interpretaciones que han sido emitidas cuya fecha de aplicación entra en vigencia durante los años siguientes:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

La administración de la Sociedad, evaluará oportunamente la aplicación futura de las nuevas normas y enmiendas en los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad.

2.4) Moneda de presentación y moneda funcional

Las cifras indicadas en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, están expresadas en miles de pesos chilenos, siendo el peso chileno la moneda funcional de la Sociedad y sus subsidiarias. Todos los valores están reducidos a miles de pesos, excepto cuando se indique lo contrario.

2.5) Bases de conversión

Las operaciones en monedas distintas a la moneda funcional se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción. Los activos y pasivos en moneda extranjera y en unidades de fomento, se han traducido a pesos chilenos utilizando los tipos de cambio a la fecha de cierre de cada año, de acuerdo al siguiente detalle:

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
Dólar estadounidense	960,24	844,69
Euro	939,85	955,64
Unidad de Fomento (1)	34.258,23	30.991,74

(1) Las “Unidades de fomento” (UF) son unidades de reajuste las cuales son convertidas a pesos chilenos, la variación de su valor es registrada en el estado de resultados integrales en el ítem “Resultados por unidades de reajuste”.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.6) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, estados de cambios en el patrimonio neto clasificados, los estados de resultados consolidados integrales por función y los estados de flujos de efectivo consolidados por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y sus correspondientes notas.

2.7) Bases de consolidación de estados financieros

Los estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados financieros de la Matriz y sus subsidiarias, incluyendo todos sus activos, pasivos, ingresos, gastos y flujos de efectivo después de efectuar los ajustes y eliminaciones relacionadas con las transacciones entre las sociedades que forman parte de la consolidación.

Los estados financieros consolidados intermedios incorporan los estados financieros de la Sociedad y entidades controladas por la Sociedad (sus subsidiarias). De acuerdo a NIIF 10 el control se logra cuando la Sociedad está expuesta, o tiene los derechos a los rendimientos variables procedentes de su implicación en la sociedad participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. La Sociedad controla una participada cuando se reúnen todos los elementos siguientes:

- (a) El inversor tiene poder sobre la participada (derechos existentes que le dan la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la sociedad participada, las actividades que afectan de forma significativa a los rendimientos de la participada);
- (b) Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- (c) Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

La Sociedad tiene el poder sobre la sociedad participada cuando, no obstante tener menos que la mayoría de los derechos a voto de una sociedad participada, sus derechos a voto son suficientes para darle en la práctica la capacidad de dirigir unilateralmente las actividades relevantes de la sociedad participada. La Sociedad considera todos los hechos y circunstancias para evaluar si los derechos a voto en una participada son suficientes para darle el poder, incluyendo:

- (a) el número de los derechos de voto que mantiene el inversor en relación con el número y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto;
- (b) los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes;
- (c) derechos que surgen de otros acuerdos contractuales; y

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

(d) cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

La consolidación de una subsidiaria comenzará desde la fecha en que la Sociedad obtenga el control de la participada cesando cuando pierda el control sobre ésta. Específicamente, los ingresos y gastos de una subsidiaria adquirida o vendida durante el año se incluyen en los estados financieros consolidados intermedios de resultados integrales desde la fecha en que el Grupo Empresas Tricot obtiene el control hasta la fecha en que la Sociedad deja de controlar la subsidiaria.

La ganancia o pérdida de cada componente de otros resultados integrales son atribuidas a los propietarios de la Sociedad y a la participación no controladora, según corresponda. El total de resultados integrales es atribuido a los propietarios de la Sociedad y a las participaciones no controladoras aun cuando el resultado de la participación no controladora tenga un déficit de saldo.

Participaciones no controladoras

Una controladora presentará las participaciones no controladoras en el estado de situación financiera consolidado, dentro del patrimonio, de forma separada del patrimonio de los propietarios de la controladora.

Los cambios en la participación en la propiedad de una controladora en una subsidiaria que no den lugar a una pérdida de control son transacciones de patrimonio. Cualquier diferencia entre el importe por el que se ajustan los intereses minoritarios y el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida se reconoce directamente en el patrimonio neto y se atribuye a los propietarios de la dominante. No se realiza ningún ajuste en el importe en libros de la plusvalía, ni se reconocen ganancias o pérdidas en la cuenta de resultados.

Asociadas y Negocios Conjuntos

Una asociada es una entidad sobre la cual la Sociedad ejerce influencia significativa. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas. Los resultados, activos y pasivos de las asociadas son incorporados en estos Estados Financieros utilizando el método de la participación, excepto cuando la inversión es clasificada como mantenida para la venta, en cuyo caso es contabilizada en conformidad con NIIF 5 Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas.

Bajo el método de la participación, las inversiones en asociadas son registradas inicialmente al costo, y son ajustadas posteriormente en función de los cambios que experimenta, tras la adquisición, la porción de los activos netos de la asociada que corresponde a la Sociedad, menos cualquier deterioro en el valor de las inversiones individuales.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Un negocio conjunto es un acuerdo por medio del cual las partes tienen un acuerdo de control conjunto que les da derecho sobre los activos netos del negocio conjunto. El control conjunto se produce únicamente cuando las decisiones sobre las actividades relevantes requieren el consentimiento unánime de las partes que están compartiendo el control.

Una inversión se contabilizará utilizando el método de la participación, desde la fecha en que pasa a ser una asociada o negocio conjunto. En el momento de la adquisición de la inversión cualquier diferencia entre el costo de la inversión y la parte de la entidad en el valor razonable neto de los activos y pasivos identificables de la participada, se contabilizará como plusvalía, y se incluirá en el importe en libros de la inversión. Cualquier exceso de la participación de la entidad en el valor razonable neto de los activos y pasivos identificables de la participada sobre el costo de la inversión, después de efectuar una reevaluación, será reconocida inmediatamente en los resultados integrales.

Los requerimientos de la NIC 36 son aplicados para determinar si es necesario reconocer una pérdida por deterioro con respecto a las inversiones de la Sociedad en asociadas o negocios conjuntos. Cuando sea necesario, la totalidad del importe en libros de la inversión (incluyendo la plusvalía) se prueba por deterioro de acuerdo con la NIC 36 deterioro del valor de activos, como un único activo mediante la comparación de su importe recuperable (el mayor entre el valor de uso y el valor razonable menos los costos de venta) con su importe en libros, cualquier pérdida por deterioro reconocida forma parte del valor en libros de la inversión.

Cualquier reversa de dicha pérdida por deterioro reconocida de acuerdo con la NIC 36, incrementa el valor de la inversión, en función del importe recuperable de la inversión.

La Sociedad discontinúa el uso del método del patrimonio en la fecha en que la inversión deja de ser una asociada o un negocio conjunto, o cuando la inversión está clasificada como mantenidos para la venta.

La diferencia entre el valor contable de la asociada o negocio conjunto en la fecha en que el método de la participación se suspendió, y el valor razonable de cualquier participación retenida y el producto de la disposición de una parte de interés en la asociada o negocio conjunto se incluye en la determinación de la ganancia o pérdida en la disposición de la asociada o negocio conjunto. Además, si la Sociedad registró un resultado previamente a otros resultados integrales en relación con esa asociada o negocio conjunto, este importe se debería registrar de la misma forma que si esa asociada o negocio conjunto hubieran vendido directamente los activos o pasivos relacionados. Por lo tanto, si se reconoce una ganancia o pérdida en otro resultado integral por esa asociada o negocio conjunto, debería ser reclasificada la utilidad o pérdida sobre la disposición de los activos y pasivos relacionados. La Sociedad reclasifica la ganancia o pérdida del patrimonio al resultado del período (como un ajuste por reclasificación) cuando el método de la participación es discontinuado.

Cuando la Sociedad reduce su participación en una asociada o un negocio conjunto, y continúa usando el método de la participación, los efectos que habían sido previamente reconocidos en otros resultados integrales deberán ser reclasificados a ganancia o pérdida de acuerdo a la proporción de la disminución de participación en dicha asociada.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Cuando una sociedad del grupo realiza transacciones con una entidad asociada o un negocio conjunto del grupo, las ganancias y pérdidas resultantes de las transacciones con la asociada o con el negocio conjunto se reconocen en los estados financieros consolidados intermedios del grupo solo en la medida de la participación de la asociada o negocio conjunto que no están relacionados con el Grupo.

El detalle de las sociedades y subsidiarias incluidas en la consolidación es el siguiente:

RUT	Nombre Sociedad Subsidiaria	Porcentaje de Participación			
		30.09.2022			31.12.2021
		Directo	Indirecto	Total	Total
76.171.985-8	Corredora de Seguros Tricot Ltda.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
99.519.920-3	Solucorp S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
96.842.380-0	Tricard S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A.	99,39 %	0,61 %	100,00 %	100,00 %
76.266.574-3	Tricot Financiero SpA	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
76.266.591-3	Tricot Retail SpA	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
84.000.000-1	Tricot S.A.	99,39 %	0,61 %	100,00 %	100,00 %
76.266.576-k	Tricot SpA	100,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
96.932.210-2	Triservice S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos Ltda.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

2.8) Conversión de moneda extranjera

Moneda extranjera es aquella diferente de la moneda funcional de una entidad. Las transacciones en monedas extranjeras son inicialmente registradas al tipo de cambio de la moneda funcional de la entidad a la fecha de la transacción.

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera son traducidos al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de su liquidación o la fecha de cierre del estado de situación financiera. Todas las diferencias de esta traducción son llevadas a utilidades o pérdidas.

2.9) Información financiera por segmentos operativos

La información por segmentos se presenta de acuerdo con lo señalado en la NIIF 8 “Segmentos de Operación”, de manera consistente con los informes internos que son regularmente revisados por la administración del Grupo para su utilización en el proceso de toma de decisiones acerca de la asignación de recursos y evaluación del rendimiento de cada uno de los segmentos operativos. La información relacionada con los segmentos de operación de la Sociedad se revela en Nota 27 a los presentes estados financieros consolidados intermedios.

2.10) Cuentas por cobrar comerciales

Las cuentas comerciales por cobrar se reconocen como el saldo vigente al momento de la presentación de los estados financieros, menos la provisión por exposición efectiva de las cuentas.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

De acuerdo con la NIIF 9, las pérdidas crediticias esperadas reflejarán siempre la posibilidad de que ocurra o no ocurra una pérdida crediticia, incluso si el resultado más probable es que no haya pérdida crediticia de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar. El importe de la provisión es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo. El importe de la variación de la provisión de riesgo de crédito se reconoce en los estados de resultados en el rubro “Costos de Ventas”.

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes se presentan netos de las provisiones por riesgo de crédito.

2.11) Propiedad, planta y equipo

Las propiedades, plantas y equipos se registran al costo y se presentan netos de su depreciación acumulada y deterioro acumulado de valor, excepto por los terrenos los cuales no están sujetos a depreciación.

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración, además, de la estimación inicial de los costos de desmantelamiento, retiro o remoción parcial o total del activo, así como la rehabilitación del lugar en que se encuentra, que constituyan una obligación para la Sociedad. Para las obras en construcción, el costo incluye gastos de personal relacionados en forma directa y otros de naturaleza operativa, atribuibles a la construcción, así como también los gastos financieros relacionados al financiamiento externo que se devenga en el período de construcción.

Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o una extensión de la vida útil de los bienes, se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes. Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados, como costo del ejercicio en que se incurren. Un elemento de propiedad, planta y equipo es dado de baja en el momento de su disposición o cuando no se esperan futuros beneficios económicos de su uso o disposición. Cualquier utilidad o pérdida que surge de la baja del activo (calculada como la diferencia entre el valor neto de disposición y el valor libro del activo) es incluida en el estado de resultados en el ejercicio en el cual el activo es dado de baja.

La depreciación comienza cuando los bienes se encuentran disponibles para ser utilizados, esto es, cuando se encuentran en la ubicación y en las condiciones necesarias para ser capaces de operar de la forma prevista por la Gerencia respectiva. La depreciación es calculada linealmente durante la vida útil económica de los activos, hasta el monto de su valor residual.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Vida útil financiera	Años
Edificios	50 - 80
Instalaciones y equipos	5 - 15
Equipos de tecnología de la información	4 - 6
Instalaciones fijas y accesorios	5 - 20
Vehículos de motor	3 - 7

Los activos ubicados en propiedades arrendadas y las remodelaciones se deprecian en el plazo menor entre el contrato de arrendamiento y la vida útil económica estimada.

Los valores residuales de los activos, las vidas útiles y los métodos de depreciación son revisados periódicamente y ajustados, si corresponde, como un cambio en estimaciones en forma prospectiva.

2.12) Compensación de saldos y transacciones.

Como norma general (NIC 1) en los estados financieros no se compensan los activos y pasivos, ni los ingresos y gastos, salvo en aquellos casos en que la compensación sea requerida o esté permitida por alguna norma y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción.

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación en la Sociedad con la intención de liquidar por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea, se presentan netos en resultados integrales y estados de situación financiera.

A nivel de saldos en el Estado de Situación Financiera se han realizado las siguientes compensaciones de partidas:

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se presentan netos, cuando ésta tiene derecho legalmente aplicable para compensar activos corrientes tributarios con pasivos corrientes tributarios, cuando los mismos se relacionen con impuestos girados por la misma autoridad tributaria, y ésta permita a la entidad liquidar o recibir un solo pago neto.

Por lo mismo, se compensan los activos y pasivos por impuestos diferidos, siempre y cuando la entidad tenga el derecho legalmente aplicable de compensar los activos por impuestos corrientes, con los pasivos por impuestos corrientes.

2.13) Activos intangibles distintos de la plusvalía

Los activos intangibles adquiridos separadamente son medidos al costo de adquisición. El costo de los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios es su valor justo a la fecha de adquisición. Después de su reconocimiento inicial, los activos intangibles son registrados al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada, si corresponde. Los activos intangibles generados internamente corresponden a software desarrollados para uso de la Sociedad. Los costos asociados a desarrollo de software se

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

capitalizan cuando se considera posible completar su desarrollo y la administración tiene la intención y posee la capacidad de utilizar el activo intangible en cuestión, los desembolsos atribuibles al activo son factibles de valorizar y se ha determinado que el activo intangible va a generar beneficios económicos en el futuro.

Las vidas útiles de los activos intangibles son evaluadas como definidas o indefinidas. Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante la vida útil económica estimada y su deterioro es evaluado cada vez que hay un indicio que el activo intangible puede estar deteriorado. El período de amortización y el método de amortización de un activo intangible con vida útil finita son revisados a cada fecha de cierre. Los cambios que resulten de estas evaluaciones son tratados en forma prospectiva como cambios en estimaciones contables.

La Sociedad no posee activos intangibles con vidas útiles indefinidas.

Las vidas útiles estimadas para cada categoría de activo intangible son las siguientes:

Categoría	Rango
Software	4 a 6 años

2.14) Deterioro de activos no financieros

Empresas Tricot S.A. y sus subsidiarias utilizan los siguientes criterios para evaluar deterioros, en caso que existan activos no financieros:

La Sociedad y sus subsidiarias evalúan periódicamente si existen indicadores que un activo podría estar deteriorado. Si tales indicadores existen, o cuando existe un requerimiento anual de pruebas de deterioro de un activo, se realiza una estimación del monto recuperable del activo. El monto recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable de un activo o unidad generadora de efectivo, menos los costos de venta y su valor en uso y es determinado para un activo individual a menos que el activo no genere entradas de efectivo que sean claramente independientes de otros activos o grupos de activos. Cuando el valor libro de un activo excede su monto recuperable, el activo es considerado deteriorado y es disminuido a su monto recuperable.

Al evaluar el valor en uso, los futuros flujos de efectivo estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento antes de impuesto que refleja las evaluaciones actuales de mercado, del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo.

Para determinar el valor razonable, se usa un modelo de valuación apropiado. Estos cálculos son corroborados por múltiplos de valuación, precios de acciones para subsidiarias cotizadas públicamente u otros indicadores de valor razonable disponibles.

Las pérdidas por deterioro de operaciones continuas son reconocidas en el estado de resultados, en las categorías de gastos consistentes con la función del activo deteriorado, excepto por propiedades anteriormente revaluadas donde la revaluación fue llevada al patrimonio. En este caso el deterioro también es reconocido en patrimonio hasta el monto de cualquier revaluación anterior.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

A cada fecha de reporte anual se realiza evaluación respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o podría haber disminuido. Si existe tal indicador, la Sociedad y sus subsidiarias estiman el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida, es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si éste es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su monto recuperable. Ese monto aumentado no puede exceder el valor libro que habría sido determinado, neto de depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del activo en años anteriores. Tal reverso es reconocido en el estado de resultados a menos que un activo sea registrado al monto revaluado, caso en el cual el reverso es tratado como un aumento de revaluación. Las pérdidas por deterioro reconocidas, relacionadas con menor valor, no son reversadas por aumentos posteriores en su monto recuperable.

2.15) Inventarios

Las existencias se valorizan al menor valor entre el costo de adquisición o su valor neto realizable.

Los costos incluyen el precio de compra más los costos adicionales necesarios para traer cada producto a su actual ubicación y condición, neto de descuentos comerciales y otro tipo de rebajas. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el transcurso ordinario del negocio, menos los costos estimados para realizar la venta. El costo se determina utilizando el método promedio ponderado.

Adicionalmente, la Sociedad ha establecido provisiones por obsolescencia y valor neto realizable (VNR), en las cuales se revisa periódicamente la antigüedad de los productos, la estacionalidad de ellos y una serie de factores que afecta su comercialización, sobre esta base se aplican diferentes porcentajes según la categoría y tipo de producto.

2.16) Instrumentos financieros

El Grupo reconoce activos y pasivos financieros en el momento que asume las obligaciones o adquiere los derechos contractuales de los mismos.

2.16.1) Activos financieros

2.16.1.1) Reconocimiento, medición y baja de activos financieros

La Sociedad determina la clasificación de sus activos financieros dentro del marco de NIIF 9. Luego del reconocimiento inicial y cuando es permitido y apropiado, reevalúan esta designación a fines de cada ejercicio financiero.

La clasificación y medición para los activos financieros refleja el modelo de negocios de la Sociedad.

Medidos al costo amortizado – Los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

de efectivo contractuales, y que tienen flujos de efectivo contractuales que son solamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente son generalmente medidos a costo amortizado al cierre de los períodos contables posteriores. Las cuentas por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

Medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral – Los instrumentos de deuda que son mantenidos dentro de un modelo de negocios cuyo objetivo es logrado mediante el cobro de los flujos de efectivo contractuales y la venta de activos financieros, y que tienen términos contractuales que dan origen en fechas especificadas a flujos de efectivo que son solamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente, son generalmente medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

Medidos al valor razonable con cambios en resultados – Todos los otros instrumentos de deuda e instrumentos de patrimonio son medidos a su valor razonable al cierre de los períodos contables posteriores. Las cuentas comerciales por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

El método de tasa de interés efectiva, corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses, durante todo el ejercicio correspondiente. La tasa de interés efectiva, corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados por cobrar (incluyendo todos los cargos sobre puntos pagados o recibidos que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y otros premios o descuentos), durante la vida esperada del activo financiero.

2.16.1.2) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo equivalente comprende disponible en efectivo, saldos en bancos, depósitos de corto plazo con un vencimiento original de tres meses o menor y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y que están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

2.16.1.3) Deterioro de activos financieros

La Sociedad evalúa periódicamente si un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado. Los principales activos financieros sujetos a deterioro producto de incumplimiento contractual de la contraparte son los activos registrados al costo amortizado (cuentas por cobrar).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

En relación con el deterioro de los deudores comerciales, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas, exige que una entidad contabilice las pérdidas y los cambios en esas pérdidas esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un hecho objetivo de deterioro para que se reconozcan las provisiones respectivas.

La Sociedad, de acuerdo a su modelo de pérdida crediticia esperada, evalúa a cada fecha de reporte el deterioro para activos financieros que son individualmente significativos o colectivamente para activos financieros que no son individualmente significativos.

Si, en un período posterior, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada con un evento que ocurre después del reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro anteriormente reconocida es reversada.

Cualquier posterior reverso de una pérdida por deterioro es reconocida en resultado, en la medida que el valor libro del activo no excede su costo amortizado a la fecha de reverso.

De acuerdo con la Política de Crédito, se castigan, todas aquellas cuentas de clientes de crédito que presenten más de 180 días de mora.

2.16.2) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican ya sea como “pasivo financiero a valor razonable a través de resultados” o como “otros pasivos financieros”.

(a) Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados (FVTPL)

Los pasivos financieros son clasificados a valor razonable a través de resultados cuando éstos, sean mantenidos para negociación o sean designados a valor razonable a través de resultados.

Bajo la NIIF 9, estos cambios en el valor razonable por lo general se presentan de la siguiente manera:

- i) el importe del cambio en el valor razonable que es atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo se presenta en el otro resultado integral; y
- ii) el importe restante del cambio en el valor razonable se presenta en resultados.

La Sociedad no ha designado ningún pasivo a FVTPL.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

(b) Otros pasivos financieros

Otros pasivos financieros, incluyendo los préstamos, se valorizan inicialmente por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados al costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por intereses sobre la base de la rentabilidad efectiva.

2.16.2.1) Instrumentos financieros derivados

Los derivados son inicialmente reconocidos a valor justo en la fecha de inicio de contrato y posteriormente son valorados a su valor justo a través de la cuenta de resultados, salvo tratamiento específico bajo contabilidad de coberturas.

Para designar los instrumentos derivados como de cobertura, la Sociedad documenta i) la relación o correlación entre el instrumento de cobertura y el ítem cubierto, así como la estrategia y propósitos de riesgo de la administración a la fecha de la transacción o a la fecha de designación, y ii) la evaluación de si el instrumento de cobertura usado es efectivo para cubrir los cambios en valor justo o en el flujo de caja del ítem cubierto, tanto a la fecha de designación como en forma continua.

El método para el reconocimiento de la ganancia o pérdida resultante de cada valoración dependerá, por tanto, de si el derivado es designado como instrumento de cobertura o no, y en su caso, de la naturaleza del riesgo inherente a la partida cubierta. Empresas Tricot S.A. designa ciertos derivados como: i) coberturas de valor justo de activos o pasivos reconocidos en balance o de compromisos en firme, ii) coberturas de flujos de caja de activos o pasivos reconocidos en balance o transacciones previstas altamente probables.

- Cobertura de valor justo

Los cambios en el valor justo de derivados que están designados y califican como cobertura de valor justo están registrados en la cuenta de resultados, junto con cualquier cambio en el valor justo de las partidas cubiertas atribuible al riesgo cubierto.

La Sociedad no mantiene derivados clasificados como de cobertura.

- Cobertura de flujos de caja

La parte efectiva de los cambios en el valor justo de los derivados que están designados y califican como cobertura de flujos de caja están reconocidos en patrimonio neto a través del estado de otros resultados integrales. La ganancia o pérdida relativa a la parte inefectiva es reconocida inmediatamente en la cuenta de resultados dependiendo de la naturaleza del riesgo cubierto. En relación a la cobertura de variaciones en el tipo de cambio de moneda extranjera, se registra como “diferencia de cambio”; y como “gastos financieros” en relación con la cobertura de riesgo de fluctuación de los tipos de interés.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Los importes acumulados en patrimonio neto son llevados a la cuenta de resultados en los ejercicios en los que las partidas cubiertas son liquidadas, teniendo presente la naturaleza de la partida ajustada.

Cuando un instrumento de cobertura deja de cumplir con los requisitos para ser reconocido a través del tratamiento contable de cobertura, cualquier ganancia o pérdida acumulada existente en el patrimonio a esa fecha se reconocerá en resultado linealmente hasta el vencimiento de la partida cubierta. El ajuste a resultados afectará el rubro de diferencia de cambio o gasto financiero, dependiendo de la naturaleza del riesgo cubierto.

Cuando se espera que no ocurra una transacción esperada, la ganancia o pérdida acumulada que fue reconocida en patrimonio se transfiere inmediatamente al estado de resultados dentro del rubro “gastos financieros”, si se ha originado en la cobertura de tipos de interés; o dentro del rubro “diferencia de cambio”, si se ha originado en la cobertura de tipos de cambio.

La Sociedad utiliza contratos de permuta de moneda “Forward”, para generar flujos futuros (principalmente dólares estadounidenses). Los cambios en los valores razonables de activos y pasivos clasificados en esta categoría se registran de acuerdo con la naturaleza del subyacente y serán reconocidos bajo el rubro de diferencia de cambio. La exposición de los instrumentos financieros descritos en el punto anterior se registra en el rubro de otros activos o pasivos financieros, corrientes y no corrientes.

Los derivados contratados con el objeto de cubrir la exposición a variaciones cambiarias y de tipo de interés que actualmente mantiene la Sociedad, corresponden a instrumentos financieros, utilizados para cubrir deudas denominadas en dólares estadounidenses proveniente de deudas bancarias en dicha moneda o en unidades de fomento. Estos instrumentos se clasifican como de cobertura de flujo de caja (*cash flow hedge*). La exposición en balance de estos instrumentos financieros se refleja en los rubros de activos y pasivos financieros corrientes y no corrientes.

El valor justo de contratos forward de moneda es calculado en referencia a los tipos de cambio forward actuales de contratos con similares perfiles de vencimiento.

La Sociedad y sus subsidiarias evalúan la existencia de derivados implícitos en contratos de instrumentos financieros, para determinar si sus características y riesgos están estrechamente relacionados con el contrato principal, siempre que el conjunto no esté contabilizado a valor razonable. En caso de no estar estrechamente relacionados, son registrados separadamente contabilizando en resultado las variaciones de valor.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad y sus subsidiarias no mantienen derivados implícitos.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.17) Arrendamientos

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si éste es o contiene un arrendamiento. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de inicio, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos.

Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- Pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- Pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementado el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados.

La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).

- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho a uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

La Sociedad aplica la NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada como se describe en la política contable de “Propiedad, planta y equipos”.

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro “Ingresos ordinarios y costos de ventas” en los estados consolidados de resultados (ver Nota 22).

2.18) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requiera una salida de recursos para liquidar la obligación y se puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación. Si el efecto del valor en el tiempo del dinero es material, las provisiones son descontadas usando una tasa de interés antes de impuesto que refleja los riesgos específicos del pasivo. Cuando se utiliza el descuento, el aumento en la provisión debido al paso del tiempo es reconocido como un costo financiero.

2.19) Dividendo mínimo

La Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas establece en su artículo N° 79 que las sociedades anónimas deberán distribuir como dividendos a sus accionistas, al menos el 30% de las utilidades líquidas del año, a menos que la Junta de Accionistas disponga por unanimidad de las acciones emitidas con derecho a voto un reparto inferior a dicho monto; lo cual se reconoce como un pasivo a cada ejercicio, siempre y cuando no se hayan distribuido dividendos provisorios.

La Sociedad ha dispuesto mediante sus estatutos como política, que debe distribuir anualmente como dividendo en dinero, al menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, a menos que exista un acuerdo diferente adoptado en la Junta respectiva.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

La Junta Ordinaria de Accionistas de Empresas Tricot S.A. celebrada el 22 de marzo de 2022, acordó como Política de Reparto de Utilidades para el ejercicio 2022, el 60% de las utilidades líquidas que arroje el balance.

2.20) Beneficios definidos a los empleados

La Sociedad entrega ciertos beneficios a sus empleados en forma adicional a las remuneraciones. Además, la Sociedad opera ciertos planes de beneficios definidos con sus empleados. El costo de proveer tales beneficios es determinado de acuerdo con lo señalado en la NIC 19 "Beneficios a los Empleados". El pasivo por beneficios a los empleados representa el valor presente de las obligaciones asociadas a los planes, las cuales son descontadas utilizando tasas de interés de bonos del gobierno denominados en la moneda en la cual los beneficios se pagarán y que poseen plazos de vencimiento similares a la duración de las respectivas obligaciones. Las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen en el estado de cambios en el patrimonio, a menos que estas superen el 10% de la obligación por beneficios definidos registrada en los estados financieros, casos en los cuales las ganancias o pérdidas actuariales se pueden diferir en el plazo de la obligación.

2.21) Reconocimiento de ingresos

De acuerdo con NIIF 15, una entidad reconoce los ingresos cuando se cumple una obligación de desempeño, que es cuando el "control" de los bienes o servicios subyacente a la obligación de rendimiento particular se transfiere al cliente. Esta norma requiere que las entidades evalúen si los ingresos deben reconocerse a lo largo del tiempo o en un punto determinado en el tiempo, independientemente de si los ingresos se refieren a 'ventas de bienes' o 'servicios'.

Para el reconocimiento y medición de sus ingresos, la Sociedad revisa para cada contrato con sus clientes los cinco pasos propuestos en la NIIF:

- Identificar el contrato con el cliente
- Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato
- Determinar el precio de la transacción
- Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución en los contratos
- Reconocer ingreso cuando la entidad satisface una obligación de desempeño.

Los costos incurridos para obtener un contrato y los costos para cumplir un contrato pueden ser reconocidos como un activo.

Los siguientes criterios específicos de reconocimiento son utilizados al reconocer ingresos:

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.21.1) Ingresos ordinarios provenientes de contratos con clientes

2.21.1.1) Venta de bienes

Los ingresos por venta de bienes son reconocidos cuando los riesgos y beneficios de la propiedad de los bienes han sido traspasados al comprador, lo cual ocurre generalmente al momento de la entrega física de los bienes.

2.21.1.2) Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses relacionados con los negocios de Retail Financiero son reconocidos a medida que los intereses son devengados, usando el método de tasa efectiva de interés. La Sociedad deja de reconocer los ingresos cuando considera poco probable su recuperabilidad, lo que ocurre generalmente a los 180 días de mora.

2.21.1.3) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones obedecen únicamente al concepto de administración y mantención de la tarjeta, los cuales son reconocidos en el momento de la facturación hacia los clientes. La Sociedad deja de reconocer los ingresos por comisiones cuando considera poco probable su recuperabilidad, lo que ocurre generalmente a los 180 días de mora.

2.21.2) Otros ingresos

2.21.2.1) Ingresos por intereses y reajustes por inversiones financieras

Los principales conceptos que generan estos intereses y reajustes corresponden a intereses ganados de instrumentos financieros, así también, el devengo de los mismos a una fecha de cierre determinada. Éstos se presentan en ingresos financieros del estado de resultados.

2.22) Costos de venta

Los costos de venta incluyen el costo de adquisición de los productos vendidos y otros costos incurridos para dejar las existencias en las ubicaciones y condiciones necesarias para su venta. Estos costos incluyen, principalmente, los costos de adquisición netos de descuentos obtenidos, los gastos e impuestos de internación no recuperables, los seguros y el transporte de los productos hasta los centros de distribución.

Adicionalmente, los costos de venta incluyen los costos de operación de los negocios retail y financiero tales como remuneraciones directas, honorarios, rentas de arrendamiento y gastos comunes de puntos de venta, etc., y las pérdidas por deterioro de la cartera.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.23) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

2.23.1) Impuesto a la renta

Los activos y pasivos tributarios son medidos al monto que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias. Las tasas de impuesto y las leyes tributarias usadas para computar el monto son las vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

2.23.2) Impuestos diferidos

El impuesto diferido es presentado sobre diferencias temporales a la fecha del estado de situación financiera entre la base tributaria de activos y pasivos y sus valores libro para propósitos de reporte financiero. Los activos por impuesto diferido son reconocidos por todas las diferencias temporales deducibles, incluidas las pérdidas tributarias, en la medida que es probable que existan utilidades imponibles contra las cuales las diferencias temporales deducibles y el arrastre de créditos tributarios no utilizados y pérdidas tributarias no utilizadas pueden ser recuperadas.

El valor libro de los activos por impuesto diferido es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera y es reducido en la medida que ya no sea probable que a futuro haya suficientes utilidades imponibles disponibles para permitir que se use todo o parte del activo por impuesto diferido. El impuesto diferido relacionado con partidas registradas directamente en patrimonio es reconocido en patrimonio y no en el estado de resultados.

Los activos por impuesto diferido y los pasivos por impuesto diferido se presentan en forma neta en el estado de situación financiera si existe un derecho legalmente exigible de compensar activos tributarios contra pasivos tributarios y el impuesto diferido está relacionado con la misma entidad tributaria y la misma autoridad tributaria.

2.24) Uso de estimaciones y supuestos clave

Los supuestos claves respecto del futuro y otras fuentes clave de incertidumbre de estimaciones a la fecha del estado de situación financiera, que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material en los valores libros de activos y pasivos se discuten a continuación:

2.24.1) Provisión por deterioro de cuentas por cobrar

La Sociedad registra provisiones por incobrabilidad sobre sus activos financieros basado en los requerimientos establecidos en NIIF 9.

2.24.2) Vida útil y valores residuales de intangibles y propiedad, planta y equipo

La determinación de las vidas útiles y los valores residuales de los componentes de intangibles de vida útil definida de propiedad, planta y equipo involucra juicios y supuestos que podrían ser afectados si cambian las circunstancias. La administración revisa estos supuestos en forma periódica y los ajusta en base prospectiva en el caso de identificarse algún cambio.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.24.3) Impuestos diferidos e Impuesto a la Renta

La Sociedad y sus filiales contabilizan el Impuesto a la Renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada según las normas establecidas en la Ley de Impuesto a la Renta. Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuesto a las ganancias”.

Se reconocen como impuestos diferidos todas las diferencias deducibles de carácter temporal entre la base financiera y tributaria de activos y pasivos y para las pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que sea probable que existirán utilidades imponibles contra las cuales se puedan usar las pérdidas y si existen suficientes diferencias temporales imponibles que puedan absorberlas. Se requiere el uso de juicio significativo de parte de la Administración para determinar el valor de los impuestos diferidos que se pueden reconocer, en base a la probable oportunidad y nivel de utilidades imponibles proyectadas.

2.24.4) Beneficios a los empleados

El costo de los beneficios a empleados que califican como planes de beneficios definidos de acuerdo con la NIC 19 “Beneficios a Empleados”, es determinado usando valuaciones actuariales. La valuación actuarial involucra supuestos respecto de tasas de descuento, futuros aumentos de sueldo, tasas de rotación de empleados y tasas de mortalidad, entre otros. Debido a la naturaleza de largo plazo de estos planes, tales estimaciones están sujetas a un nivel significativo de incertidumbre.

2.24.5) Valor justo de activos y pasivos

En ciertos casos las NIIF requieren que activos y pasivos sean registrados a su valor justo. Valor justo es el monto al cual un activo puede ser comprado o vendido o el monto al cual un pasivo puede ser incurrido o liquidado en una transacción actual entre partes debidamente informadas en condiciones de independencia mutua, distinta de una liquidación forzosa. Las bases para la medición de activos y pasivos a su valor justo son los precios vigentes en mercados activos. En su ausencia, la Sociedad estima dichos valores basada en la mejor información disponible, incluyendo el uso de modelos u otras técnicas de valuación.

2.24.6) Arrendamientos financieros

En el proceso de aplicación de las políticas contables, la administración ha debido utilizar juicios, los cuales tienen un efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados intermedios, en relación con la determinación de la existencia o no de arrendamientos financieros u operativos en función de la transferencia de riesgos y beneficios de los activos arrendados.

Las estimaciones clave requeridas en la aplicación de NIIF 16, incluyen los siguientes conceptos:

- Estimación del plazo del arrendamiento

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

- Determinación de la tasa apropiada para descontar los pagos por arrendamiento.

2.24.7) Valor neto de realización (VNR)

Las variables consideradas para el cálculo en la estimación del valor neto de realización (VNR), son principalmente los precios de venta en el curso normal de las operaciones, posterior al cierre respectivo, menos los costos de venta.

2.24.8) Incertidumbres Tributarias

Las incertidumbres tributarias están asociadas a ciertas estimaciones aplicadas por la administración en ejercicios anteriores sobre los cuales no existía jurisprudencia clara al respecto, y basándose en la mejor información disponible a esa fecha, determinó ciertos importes, sobre los cuales el fiscalizador posteriormente ha emitido ciertas interpretaciones y/u oficios.

A pesar de que estas estimaciones se han realizado en función de la mejor información disponible en la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en próximos períodos, lo que se haría de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimación en los correspondientes estados financieros consolidados intermedios futuros.

2.25) Estado de flujo de efectivo.

Para efectos de preparación del estado de flujos de efectivo y su equivalente de efectivo, la Sociedad ha definido las siguientes consideraciones:

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, bancos, los depósitos a plazo, y fondos mutuos de gran liquidez con un vencimiento original igual o menor a tres meses.

El detalle de las actividades incluidas en el flujo de efectivo son las siguientes:

Actividades de operación: Son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios del Grupo, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: Corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes de efectivo.

Actividades de financiación: Actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

2.26) Reclasificaciones

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2022, no presentan reclasificaciones y modificaciones significativas de presentación respecto de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

2.27) Medioambiente

La Sociedad y sus subsidiarias adhieren a los principios del “Desarrollo Sustentable”, los cuales compatibilizan el desarrollo económico cuidando el medio ambiente y la seguridad y salud de sus colaboradores.

La Sociedad y sus subsidiarias reconocen que estos principios son claves para el bienestar de sus colaboradores, el cuidado del entorno y para lograr el éxito de sus operaciones.

2.28) Ganancia por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad en poder de alguna sociedad subsidiaria, si en alguna ocasión fuera el caso.

Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, Empresas Tricot S.A. y subsidiarias no han realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilusivo que suponga una ganancia por acción diluida, diferente del beneficio básico por acción.

Para la transacción de pagos basados en acciones liquidables en efectivo, se reconoce un pasivo por los bienes o servicios adquiridos, valuados inicialmente al valor razonable del pasivo. Al final de cada período de reporte, hasta que se liquide, así como en la fecha de liquidación, la Sociedad reevalúa el valor razonable del pasivo, cualquier cambio en su valor razonable se reconoce en los resultados del ejercicio.

Nota 3 - Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero

1) Instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, que se originan directamente de sus operaciones y de sus actividades de financiamiento, comprenden entre otros: deudores por ventas, inversiones en depósitos a plazos, créditos bancarios, derivados y otros.

a. Valor contable de instrumentos financieros

El valor contable de los activos y pasivos financieros de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias se asemeja a su valor razonable.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b. Valor razonable de instrumentos financieros

El valor razonable se define como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes de mercado en la fecha de la medición.

La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio cotizado que se pagaría por él en un mercado organizado, líquido y transparente. Los valores razonables de los instrumentos financieros que no tienen precios de mercado disponibles, se estiman haciendo uso de transacciones recientes de instrumentos análogos y a falta de éstas, se consideran los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastadas por la comunidad financiera internacional y los organismos reguladores. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociado.

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Descripción	30.09.2022			31.12.2021		
	Costo amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en patrimonio	Costo amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Activos financieros						
Depósitos a plazo (Nota 4)	12.327.821	-	-	25.299.605	-	-
Fondos mutuos (Nota 4)	-	-	-	-	12.386.884	-
Bonos corporativos (Nota 4)	1.443.887	-	-	2.544.988	-	-
Money Market (Nota 4)	2.086	-	-	8.043	-	-
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	439.097	-	-	64.832	-	-
Forward (Nota 5)	-	279.417	-	-	334.396	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	503.412	-	-	350.728	-	-
Depósitos a plazo (Nota 5)	5.021.717	-	-	2.116.154	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	21.287.084	-	-	6.067.977	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	89.470.048	-	-	72.094.800	-	-
Documentos por cobrar (Nota 6)	2.212	-	-	10.306	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	936.995	-	-	1.418.871	-	-
Total activos financieros	131.434.359	279.417	-	109.976.304	12.721.280	-
b) Pasivos financieros						
Préstamos bancarios (Nota 14)	30.279.338	-	-	8.364.668	-	-
Comercio exterior (Nota 14)	32.199.335	-	-	30.226.598	-	-
Arrendamientos financieros (Nota 14)	1.545.111	-	-	1.566.111	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.162.760	-	-	72.251.396	-	-
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	13.337.123	-	-	13.229.429	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	7.907	-	-	6.946.940	-	-
Total pasivos financieros	157.531.574	-	-	132.585.142	-	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

c. Instrumentos financieros por categorías

El valor contable de los activos y pasivos de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias se asemeja a su valor razonable:

Descripción	30.09.2022		31.12.2021	
	Valor libro M\$	Valor razonable M\$	Valor libro M\$	Valor razonable M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	12.327.821	12.327.821	25.299.605	25.299.605
Fondos mutuos (Nota 4)	-	-	12.386.884	12.386.884
Bonos corporativos (Nota 4)	1.443.887	1.443.887	2.544.988	2.544.988
Money Market (Nota 4)	2.086	2.086	8.043	8.043
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	439.097	439.097	64.832	64.832
Forward (Nota 5)	279.417	279.417	334.396	334.396
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	503.412	503.412	350.728	350.728
Depósitos a plazo (Nota 5)	5.021.717	5.021.717	2.116.154	2.116.154
Bonos corporativos (Nota 5)	21.287.084	21.287.084	6.067.977	6.067.977
Deudores comerciales (Nota 6)	89.470.048	89.470.048	72.094.800	72.094.800
Documentos por cobrar (Nota 6)	2.212	2.212	10.306	10.306
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	936.995	936.995	1.418.871	1.418.871
Total activos financieros	131.713.776	131.713.776	122.697.584	122.697.584
b) Pasivos financieros				
Préstamos bancarios (Nota 14)	30.279.338	30.279.338	8.364.668	8.364.668
Comercio exterior (Nota 14)	32.199.335	32.199.335	30.226.598	30.226.598
Arrendamientos financieros (Nota 14)	1.545.111	1.545.111	1.566.111	1.566.111
Forward (Nota 14)	-	-	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.162.760	80.162.760	72.251.396	72.251.396
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	13.337.123	13.337.123	13.229.429	13.229.429
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	7.907	7.907	6.946.940	6.946.940
Total pasivos financieros	157.531.574	157.531.574	132.585.142	132.585.142

d. Metodología y supuestos utilizados en el cálculo del valor razonable.

El valor razonable de los activos y pasivos financieros se determinó mediante la siguiente metodología:

- i) Los fondos mutuos se encuentran valorizados a su valor razonable cuya metodología de cálculo consiste en el diferencial de valores cuota entre la fecha de cierre y fecha de adquisición, por la cantidad de unidades adquiridas.
- ii) El valor razonable de los activos y pasivos financieros en los casos en que dicho valor, ya sea por la naturaleza del instrumento o la duración de este, presente diferencias despreciables al valor a costo amortizado, se considerará equivalente a este último. Incluye deudores comerciales, cuentas por cobrar a entidades relacionadas y cuentas por pagar comerciales.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

e. Reconocimiento de mediciones a Valor Razonable:

De acuerdo a NIIF 13, las jerarquías del valor razonable son los siguientes:

Nivel 1 corresponde a metodologías de medición a valor razonable mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercado activos y considerando los mismos activos y pasivos valorizados.

Nivel 2 corresponde a metodologías de medición a valor razonable mediante datos de cotizaciones de mercado, no incluidos en Nivel 1, que sean observables para los activos y pasivos valorizados, ya sea directamente (precios) o indirectamente (derivado de los precios). Para la determinación del valor razonable se utilizarán las tasas de mercado de este instrumento informadas por instituciones especializadas de acuerdo con la última cotización informada a la fecha de valoración.

Nivel 3 corresponde a metodologías de medición a valor razonable mediante técnicas de valoración, que incluyan datos sobre los activos y pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la clasificación del valor razonable de los instrumentos financieros sujetos a valoración es el siguiente:

Descripción	30.09.2022			31.12.2021		
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
a) Activos financieros						
Fondos mutuos (Nota 4)	-	-	-	12.386.884	-	-
Forward (Nota 5)	-	279.417	-	-	334.396	-
Total activos financieros	-	279.417	-	12.386.884	334.396	-
b) Pasivos financieros						
Forward (Nota 14)	-	-	-	-	-	-
Total pasivos financieros	-	-	-	-	-	-

2) Riesgos financieros y regulatorios.

a) Riesgos financieros

Los principales riesgos a los que está sujeta la Sociedad y que surgen de los instrumentos financieros son: riesgo de mercado, riesgo de liquidez y riesgo de crédito.

a.1) Riesgos de mercado

Los servicios que presta Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, están relacionados con el nivel de consumo agregado de las personas, por lo que las condiciones de la economía afectan las decisiones de los consumidores.

La experiencia muestra a través del tiempo que, a mayor estabilidad económica de los consumidores, mejores sus expectativas y, por lo tanto, mayores son los ingresos que están

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

dispuestos a disponer para mejorar su calidad de vida y/o satisfacer necesidades crediticias que le permitan solucionar sus problemas.

La fluctuación de variables de mercado tales como tasa de interés, inflación, desempleo, etc., inciden directamente en la capacidad de consumo de nuestros clientes y su capacidad de endeudamiento. Los modelos predictivos utilizados para el otorgamiento y cobranza de créditos tienen una base estadística basada en el comportamiento histórico de los clientes. Cualquier modificación relevante de esos patrones tiene implicancias en la calidad de dichos modelos y por tanto, en los resultados del negocio.

El comportamiento del mercado y sus eventuales efectos en el desarrollo del negocio, es monitoreado permanentemente a través del comportamiento de pago de los clientes, evolución de la economía del país, localizaciones regionales, entre otros parámetros.

a.1.1) Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad está expuesta a riesgos de tipo de cambio originados por la exposición neta de activos y pasivos en monedas extranjeras, las que se originan principalmente en las cuentas comerciales pagaderas en moneda extranjera.

Una porción mayoritaria de los productos adquiridos para la venta son importados, lo que genera una exposición a la variación entre el peso Chileno y la moneda extranjera respectiva, principalmente el dólar. Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad tenía a nivel consolidado M\$32.199.335 en cartas de crédito negociadas y cobranzas con proveedores por transacciones de comercio exterior equivalente a MUS\$33.533 (M\$30.226.598 equivalente a MUS\$35.784 al 31 de diciembre 2021). Adicionalmente, los pasivos por mercadería embarcada y no recepcionada al 30 de septiembre de 2022 es M\$891.319 equivalente a MUS\$928 (M\$774.625 equivalente a MUS\$917 al 31 de diciembre 2021), es decir, la deuda de comercio exterior afecta a tipo de cambio es de M\$33.090.654 equivalente a MUS\$34.461 (M\$31.001.223 equivalente a MUS\$36.701 al 31 de diciembre 2021).

Con el objetivo de protegerse frente a las fluctuaciones de la valoración del peso chileno respecto a la fluctuación del dólar y otras monedas, Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias cubre una parte de estos pasivos en moneda extranjera con activos en la misma moneda y/o contrata derivados para protegerse de variaciones en dichas monedas. Es política de la Sociedad, mantener cubierto aproximadamente el 50% de las partidas de importación de la temporada siguiente.

Al 30 de septiembre de 2022, existen contratos forwards de monedas por un monto de M\$ 16.159.892 equivalente a una cobertura de MUS\$16.829, (M\$ 14.331.957 equivalente a una cobertura de MUS\$ 16.967 al 31 de diciembre 2021) y M\$ 18.577.118 en instrumentos financieros en dólares equivalente a MUS\$ 19.346 al 30 de septiembre de 2022 (M\$ 16.376.704 al 31 de diciembre del 2021, equivalente a MUS\$ 19.388). Por lo tanto, el riesgo neto al tipo de cambio por operaciones de importación de mercaderías en divisas al 30 de septiembre de 2022 es un activo de M\$ 1.646.357 equivalente a MUS\$ 1.715 (pasivo de M\$ 292.562 equivalente a MUS\$346 al 31 de diciembre 2021). Tomando en cuenta este riesgo, una devaluación de un 10,0% del peso chileno, con respecto al dólar, manteniendo el resto de las variables constantes, significaría una ganancia de M\$ 164.636 (M\$29.256 de pérdida al 31 de diciembre 2021) para la Sociedad.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.1.2) Riesgo de tasa de interés

El principal riesgo de tasas de interés para Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, proviene de las fuentes de financiamiento que se encuentran con tasas de interés variable al momento de pactar estas y que ante fluctuaciones importantes podrían incrementar los gastos financieros de la Sociedad en un futuro.

Un eventual aumento de 1,0 puntos porcentual durante todo un año de las tasas de interés a la que la Sociedad está expuesta, y manteniendo todas las otras variables constantes, generaría una pérdida antes de deducir los impuestos de M\$ 649.000 para la deuda vigente a 30 de septiembre de 2022 (M\$ 401.000 para la deuda vigente al 31 de diciembre de 2021).

a.1.3) Riesgo de inflación

Debido a la indexación que tiene el mercado de capitales chileno a la inflación, una parte de los activos y pasivos de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, está denominada en UF, por lo tanto, existe un riesgo para la Sociedad en el caso que la inflación sea mayor a la pronosticada. Al 30 de septiembre de 2022, un 17,0% de la deuda financiera neta de la Sociedad estaba expresada en UF (3,8% al 31 de diciembre 2021).

Al 30 de septiembre de 2022, considerando una inflación de 13,7% a 12 meses (7,2% al 31 de diciembre de 2021) manteniendo para ello todas las demás variables constantes y aplicando esto sobre la posición neta en UF de la Sociedad, el resultado sería una pérdida de M\$1.266.571 al 30 de septiembre de 2022 (M\$112.000 al 31 de diciembre de 2021).

a.2) Riesgo de liquidez

Para minimizar los efectos de este riesgo permanente, la Sociedad tiene especial preocupación por:

- Mantener adecuados niveles de disponible en función de sus compromisos.
- Financiamiento de las inversiones con deuda relacionada con la madurez de dichas inversiones, en moneda local y cuotas fijas.
- Plan de pagos a proveedores nacionales y negociación de las importaciones que permiten calzar pagos con recupero de las ventas.

Adicionalmente, ante situaciones extremas se debe considerar:

- La reputación crediticia de la Sociedad ante la banca que haría posible un acceso normal al financiamiento, en condiciones también normales.
- Activos de fácil liquidación, sea por ventas u operaciones de leaseback, que en nada afectarían las operaciones de la empresa.

a.3) Riesgo de crédito asociado a la cuenta por cobrar de clientes

Para la Subsidiaria Tricard S.A., el riesgo de crédito es el riesgo de pérdida que enfrenta dicha Subsidiaria en el evento que un cliente no cumpla con sus obligaciones financieras o contractuales comprometidas con el emisor.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Los riesgos de crédito que enfrenta la Subsidiaria están dados por la composición de su cartera de cuentas por cobrar propias de la explotación del negocio de emisión de Tarjetas de Crédito.

Para la gestión de este riesgo, la Subsidiaria Tricard S.A. asigna y administra una línea de crédito a cada cliente, producto de un análisis individual que incluye aspectos demográficos, financieros y de mercado, apoyado en herramientas analíticas. La responsabilidad del análisis radica en el área de riesgo y se valida y revisa periódicamente en el Comité de Crédito. Este comité se rige como una instancia colegiada y administra las variables del negocio de acuerdo con las políticas y estrategias aprobadas por el Directorio de la Sociedad.

Los objetivos de la política y estrategia de riesgo crediticio son asegurar que:

- a) Se definan bien los mercados objetivos, las ofertas de productos y los parámetros de riesgo para la originación de nuevos clientes.
- b) Las transacciones, en sus diferentes formas disponibles, se manejen de una forma congruente con la inclinación al riesgo del emisor.

Adicionalmente, la Subsidiaria posee un modelo de cálculo de provisiones por deterioro de la cartera de crédito y castigos, lo cual se detalla en Nota 6.

La subsidiaria Tricard S.A., cuenta además con sistemas de administración, que permiten la gestión de variables de uso, límites de exposición y/o bloqueo de clientes que no han cumplido con sus compromisos de pago y de aquellos que han copado sus líneas de crédito.

Además, existe un sistema de monitoreo de las variables de riesgo expresadas en múltiples KPI's relacionados a morosidad, castigos, recaudación, cobranzas, y otras variables relevantes.

a.3.1) Evaluación del incremento en el riesgo crediticio.

La metodología de estimación de las pérdidas esperadas, evalúa el nivel de incremento en el riesgo crediticio de las cuentas por cobrar al cierre de cada período respecto desde el reconocimiento inicial. Para la determinación del incremento significativo del riesgo crediticio la Sociedad utiliza una visión integral del cliente, donde la medición del incremento de riesgo no se sustenta únicamente en estados de morosidad.

La metodología considera otros factores disponibles para identificar el incremento de riesgo: a) La Sociedad cuenta con un modelo de calificación de los clientes segmentado por cartera que recoge información financiera y demográfica de los mismos expresado en un score del cliente a la fecha de reporte, b) El segundo pilar para determinar el incremento de riesgo se ha definido en base a la presunción presentada por NIIF 9, la cual corresponde al nivel de morosidad mayor de 30 días y c) adicionalmente se clasifica a todos aquellos clientes que han sido renegociados. Los cuales, por su naturaleza, presentan un incremento de riesgo respecto de su estado original, de acuerdo al comportamiento histórico de negocio.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.3.2) Definición de incumplimiento.

La metodología considera también las cuentas en deterioro al cierre de cada período. Bajo este enfoque, la definición de incumplimiento está dada por los siguientes conceptos: a) Mora mayor a 90 días, b) renegociación realizada sobre 60 días mora (reestructuración de la deuda en mora), que responden a estándares en la industria y otras consideraciones propias del negocio con una menor representación que son evidencia de una pensión al deterioro.

a.3.3) Castigo y recuperación de clientes

Para los clientes que no hayan cumplido con sus compromisos de pago, la política define su castigo, luego que se han cumplido las gestiones de cobro establecidas de acuerdo con el monto adeudado por cada cliente. El proceso de castigo se realiza cuando el cliente llega a los 180 días de morosidad. En forma excepcional, se pueden castigar cuentas en fecha anterior a este criterio, como por ejemplo los clientes fallecidos. Un cliente en condición de “castigo” no puede volver a ser parte de la cartera vigente mientras mantenga una deuda pendiente de pago y se mantiene con exigencia de cobro hasta un máximo de 5 años desde el primer vencimiento impago.

Por el periodo acumulado al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad ha recuperado un 2,41% de los castigos generados en el período y un 6,88% para igual periodo de 2021. (Ver Nota 6 a.5).

b) Riesgos regulatorios

b.1) Riesgo legal

b.1.1 Proyecto de ley de Protección de datos personales

Segundo trámite constitucional - Desde enero de 2022 se encuentra en la Comisión de Constitución de la Cámara de Diputados, el Proyecto de Ley que modifica diversos cuerpos legales respecto a la protección de datos personales. El proyecto establece la prohibición de uso de cualquier clase de dato personal que no cuente con la respectiva autorización del titular de dicho dato, ya sea de persona natural o jurídica. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y sus filiales se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse.

El eventual riesgo para la Sociedad es no disponer de la información requerida por los titulares de los datos a tiempo, y con ello la exposición a eventuales sanciones, además, de un riesgo reputacional por eventual mal manejo o mala obtención de datos.

b.1.2 Proyecto de ley que modifica la Ley 19.628 en materia de registro de deudores.

Primer trámite constitucional - El proyecto, ingresado con fecha 07 de abril de 2020, mediante una moción de los Diputados señores Hirsch, Mulet y otros, se encuentra actualmente en primer trámite constitucional luego de su aprobación en sala. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y su filial Tricard S.A. se encuentran adoptando medidas para mitigar los

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

riesgos que sobre el particular puedan estimarse, por la imposibilidad de verificar la calidad de deudores morosos de ciertos clientes.

b.1.3 Proyecto de ley de reducción de la jornada laboral

Segundo trámite constitucional- Este proyecto tiene por finalidad la modificación de la actual jornada establecida en el Código del Trabajo, lo que importa una disminución con un total de 40 horas semanales. El proyecto, contempla cierta gradualidad en su aplicación.

El proyecto de ley en discusión en el Senado establece la reducción de la jornada ordinaria máxima semanal de forma gradual al inicio de los doce meses desde la vigencia de la norma, comenzando en 44 horas semanales y, posteriormente, disminuyendo una hora por año, hasta 40 horas semanales al inicio del quinto año. La eventual entrada en vigencia de esta norma implicaría una reestructuración de los turnos y jornadas de trabajo de todos los colaboradores de la empresa, lo que es especialmente sensible en el negocio retail.

Con fecha 24 de octubre de 2019, el proyecto fue aprobado en la sala de la Cámara de Diputados. Ahora el proyecto se encuentra en segundo trámite constitucional en el Senado.

b.1.4 Proyecto de ley que modifica el régimen de gratificaciones del Código del Trabajo

Segundo trámite constitucional - Proyecto de ley que modifica los porcentajes de gratificación anual de los trabajadores, según monto de facturación anual de cada empresa, eliminándose además definición especial de utilidad líquida, debiendo ser la determinada por el Servicio de Impuestos Internos (SII) en la liquidación de impuesto a la renta.

Asimismo, se busca pagar la gratificación por el 25% de la remuneración anual, sin tope del 4,75 del IMM, siempre que el monto de dicha gratificación sea mayor al 30% de las utilidades. En el evento de aprobarse el presente proyecto de ley el año 2022, comenzaría a aplicarse el año 2024, afectando el ejercicio del año 2023.

b.1.5 Proyecto de ley relativo al cierre de los establecimientos de comercio y al descanso de los trabajadores del comercio.

Primer trámite constitucional - Propone modificar el horario de funcionamiento de los establecimientos de comercio y servicios que atiendan directamente al público, señalando que no podrá extenderse más allá de las 19:00 horas. La disminución de la jornada de atención de los locales comerciales podría implicar disminución de ventas de la empresa e impacto en sus estados financieros.

b.1.6 Proyecto de reforma tributaria.

Primer trámite constitucional - Con fecha 1° de julio de 2022, el Ministro de Hacienda Mario Marcel dio a conocer los principales aspectos del proyecto de la Reforma Tributaria, el cual actualmente se encuentra en primer trámite constitucional ante la Comisión de Hacienda de la Cámara de Diputados.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b.2) Riesgos de seguridad de la información

La Sociedad se encuentra actualmente en un proceso de desarrollo tecnológico que habilita la transformación digital, haciéndola más competitiva en el mercado y mejorando la experiencia del cliente. Sin embargo, este cambio trae consigo una generación de riesgos tecnológicos y amenazas emergentes que podrían ocasionar consecuencias relevantes, en caso de que no sean tratados. La gestión de los riesgos de ciberseguridad forma parte de la estrategia y visión del desarrollo tecnológico, transformándose como un habilitador que garantiza la protección a la información del negocio y de nuestros clientes.

En vista de lo anterior, Empresas Tricot S.A. ha definido un marco de gestión integrado de riesgos para las materias tecnológicas, seguridad de la información y ciberseguridad, las que se vinculan a la identificación, evaluación, monitoreo, comunicación y tratamiento de estos riesgos. Dicho marco comprende las actividades que se detallan a continuación:

- Definición de políticas, normativas y procedimientos en materias de seguridad de la información y ciberseguridad.
- Gestión de riesgos de Seguridad de la Información.
- Cumplimiento de directrices del regulador.
- Mantener el sistema de gestión de seguridad de la información
- Elaboración del plan de tratamiento de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad
- Concientización y capacitación en seguridad de la información y ciberseguridad a toda la organización.

En términos de gobierno, riesgo y cumplimiento de seguridad de la información, se definió la estrategia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, acompañado de un modelo operativo de acción. En materia de toma de conciencia y capacitación, la Sociedad ha impartido cursos con el objetivo de generar una cultura de prevención, que facilite la identificación y gestión de nuevos riesgos y amenazas que potencialmente puedan impactar a la organización.

Otro hecho importante a este respecto, es que la organización obtuvo nuevamente el certificado de cumplimiento PCI DSS "Payment Card Industry Data Security Standard", que es de gran importancia, ya que demuestra que la tarjeta Tricot Visa, da cumplimiento a los más altos estándares de seguridad aplicables para la industria de tarjetas de pago.

c) Riesgos de continuidad operacional

La empresa está expuesta a distintos riesgos asociados a eventos de fuerza mayor que escapan a su control, pero que pueden afectar su continuidad operacional, como disturbios sociales, pandemias o eventos de la naturaleza, como terremotos, entre otros.

La pandemia de Coronavirus (Covid 19) generó una serie de interrupciones en la operación de los años 2020 y 2021, para lo cual la sociedad tomo acciones de manera de mitigar dicho impacto.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Hoy la pandemia pareciera ir quedando atrás, sin embargo, este riesgo sigue latente por la posibilidad de un posible rebrote de casos y nuevas restricciones por parte de la autoridad. Actualmente la sociedad está operando de forma normal, sin perjuicio de la adopción de las medidas sanitarias impuestas por la autoridad, tanto en Casa Matriz como en sus sucursales. No obstante, se mantiene vigente el equipo táctico de continuidad de negocio de forma tal de ir monitoreando posibles cambios de la situación actual.

Equipo Táctico de Continuidad del Negocio: Desde el inicio de la pandemia, la Sociedad estructuró un Equipo Táctico de Continuidad del Negocio, el cual, se encuentra compuesto por: el Gerente General, Gerente de Administración y Finanzas, Gerente de Crédito, Gerente Contralor, Gerente de Marketing, Gerente Comercial, Gerente de Ventas, Gerente de Recursos Humanos y Gerente de Informática, los que, se reúnen periódicamente y monitorean la evolución de la contingencia sanitaria que vive el país y toman decisiones según las circunstancias lo requieran.

Relaciones laborales y cuidado de los colaboradores: A la fecha, la Sociedad, ha mantenido la política de no desvincular a ningún colaborador a causa de la pandemia, asegurando así la continuidad laboral y el cumplimiento de pago de remuneraciones. Manteniendo un fiel respeto a lo dispuesto por la autoridad, la Sociedad ha privilegiado durante este período el cuidado de la salud de todos sus colaboradores, disponiendo para ello de material sanitario, adecuación de instalaciones, procedimientos adecuados a la situación, turnos éticos, teletrabajo, entre otros.

Relación con clientes: Se han generado nuevas formas de pago con uso de plataformas tecnológicas, dando alternativas de renegociación de deudas, adecuando sucursales a las condiciones sanitarias requeridas por la autoridad y se ha potenciado el canal de venta e-commerce. Así mismo, es una tarea principal, ir adecuando la organización a la nueva realidad con énfasis en eficiencias. Para velar por el fiel cumplimiento de lo anterior y la aplicación de nuevas medidas de acuerdo con la evolución de los eventos, se ha constituido un Comité de Gerentes, que sesiona periódicamente.

Continuidad operacional: Bajo las condiciones actuales de estabilización de la pandemia, las tiendas se encuentran operativas en su totalidad, manteniendo la readecuación de los horarios de atención al público.

Monitoreo del comportamiento de la cartera: La cartera se ha recuperado de la mano de nuevos clientes y mayores colocaciones a partir del último trimestre del año 2021 hasta el mes de septiembre del presente, tanto en nuestras tiendas Tricot como en Comercios no relacionados y Avances en efectivo. Estas condiciones, y la apertura definitiva de la totalidad de las tiendas desde el año pasado, han permitido formar una cartera actual que presenta niveles de morosidad comparativamente mayores al año anterior pero que se acercan a los niveles normales previos a la Pandemia. Los mayores castigos derivados de este crecimiento y su mayor riesgo relativo, repercuten en mayores niveles de provisiones. Producto de lo anterior, la Sociedad toma una serie de medidas de restricciones de otorgamiento para cuidar la cartera de clientes con análisis diferenciado de productos a ofrecer a los distintos segmentos de clientes con criterios de riesgo

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Liquidez: La Sociedad vio un incremento relevante en sus niveles de liquidez, debido a que la importante caída en el nivel de la cartera se sustentó en la recaudación de los valores colocados, generando un positivo impacto de corto plazo en los niveles de caja. La Sociedad resguardó mediante su política de liquidez los flujos de efectivos para el normal cumplimiento de los compromisos con los colaboradores, proveedores en general y la banca, manteniendo además la posición necesaria para el actual proceso de recuperación de los niveles de cartera alcanzados anteriormente, según los procesos y plazos que se vayan definiendo en la Dirección. Con relación al cuidado de la liquidez, existe un monitoreo diario de todas las variables asociadas, destacando: i) las ventas de productos y colocaciones de créditos, ii) las recaudaciones de ambos segmentos, iii) las inversiones tanto en canales físicos como digitales, iv) seguimiento a condiciones variables en contratos con acreedores como los de arriendos de propiedades para reflejar las limitaciones en el uso que la autoridad impone.

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

a) La composición del efectivo y efectivo equivalente es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efectivo en caja	465.785	511.739
Saldos en bancos (cuentas corrientes)	5.809.248	7.451.836
Depósitos a plazo (1)	12.327.821	25.299.605
Fondos mutuos (2)	-	12.386.884
Bonos corporativos (3)	1.443.887	2.544.988
Money market	2.086	8.043
Pagarés descontables del Banco Central (PDBC)	439.097	64.832
Total	20.487.924	48.267.927

Los instrumentos financieros que forman parte del efectivo y equivalente de efectivo tienen vencimientos no superiores a 90 días desde su colocación y devengan intereses, la composición es la siguiente:

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

(1) A continuación, se presenta el detalle de instituciones bancarias con las cuales se mantienen las inversiones en depósitos a plazo al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021:

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	2.285.379	3.010.267
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	31.256
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	3.596.924
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	7.536.555	4.965.008
97.023.000-9	BANCO ITAÚ CORPBANCA	2.505.887	11.326.574
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	1.407.948
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	388.528
97.080.000-K	BANCO BICE	-	7.164
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	565.936
Total		12.327.821	25.299.605

(2) El monto de fondos mutuos en dólares es el siguiente:

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
96.966.250-7	BANCO BTG PACTUAL CHILE AGF	-	12.386.884
Total		-	12.386.884

(3) La composición de los bonos corporativos es la siguiente:

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
70.016.330-K	CCAF LOS HEROES	-	271.789
97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	-	187.921
97.030.000-7	BANCO ESTADO	-	157.412
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	-	1.284.117
96.655.860-1	FACTORING SECURITY S.A.	17.325	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	627.416	-
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	227.049	461.556
97.053.000-2	BANCO SECURITY	572.097	56.060
97.080.000-K	BANCO BICE	-	94.771
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	31.362
Total		1.443.887	2.544.988

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b) Composición del efectivo y equivalentes de efectivo según moneda

Moneda	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Pesos chilenos	15.273.638	34.910.126
Unidad de fomento	1.216.838	774.643
Dólares estadounidenses	3.993.928	12.579.612
Euros	3.520	3.546
Total	20.487.924	48.267.927

No existen restricciones de utilización de los montos antes señalados.

c) La conciliación de los pasivos que surgen de las actividades de financiamiento es la siguiente:

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2022 (1) M\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldo al 30.09.2022 (1) M\$
		Provenientes M\$	Utilizados M\$	Total M\$	Costos Financieros (2) M\$	Otros Cambios M\$	
Pretamos bancarios (nota 14)	8.364.668	28.999.977	(8.798.334)	20.201.643	(32.168)	1.745.195	30.279.338
Comercio exterior (Nota 14)	30.226.598	48.405.359	(41.593.134)	6.812.225	-	(4.839.488)	32.199.335
Arrendamiento financiero (Nota14)	1.566.111	-	(243.318)	(243.318)	(7.606)	229.924	1.545.111
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	72.251.396	-	(9.290.805)	(9.290.805)	1.992.459	15.209.710	80.162.760
Dividendos (Nota 21)	6.946.940	-	(10.722.167)	(10.722.167)	-	3.783.134	7.907
Total	119.355.713	77.405.336	(70.647.758)	6.757.578	1.952.685	16.128.475	144.194.451

(1) Saldos correspondientes a la porción corriente y no corriente.

(2) Corresponde a intereses devengados, no pagados.

Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes

a) La composición de otros activos financieros corrientes es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Depósitos a Plazo (1)	5.525.129	2.466.882
Forward, netos (2)	279.417	334.396
Bonos corporativos (3)	12.615.879	6.067.977
Total	18.420.425	8.869.255

(1) Al 30 de septiembre de 2022, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$503.412 de fecha 7 de septiembre de 2022 y con vencimiento el 7 de octubre de 2022, que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2021, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$350.728 de fecha 7 de diciembre de 2021 y con vencimiento el 7 de enero de 2022, que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Detalle de instituciones bancarias con las cuales se mantienen las inversiones en depósitos a plazo al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	-	142.609
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	600.459
97.023.000-9	BANCO ITAÚ CORPBANCA	703.583	949.421
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	3.267.235	-
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	702.685	106.333
97.080.000-K	BANCO BICE	91.222	
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	275.075
97.947.000-2	BANCO RIPLEY	-	330.100
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	760.404	62.885
Total		5.525.129	2.466.882

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

(2) El detalle de los Forward, al 30 de septiembre 2022 es el siguiente:

Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez				Total corrientes M\$	Pasivo de Cobertura M\$	Efecto cobertura M\$
				Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida M\$	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$			
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	550.000	528.132	-	528.132	454.740	73.392
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	330.000	316.879	-	316.879	269.148	47.731
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	650.000	624.156	-	624.156	550.505	73.651
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	550.000	528.132	-	528.132	481.762	46.370
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	350.000	336.084	-	336.084	312.291	23.793
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	550.000	528.132	-	528.132	494.164	33.968
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	800.000	768.192	-	768.192	721.496	46.696
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	100.000	96.024	-	96.024	89.895	6.129
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	450.000	432.108	-	432.108	393.188	38.920
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	360.000	345.686	-	345.686	314.298	31.388
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	380.000	364.891	-	364.891	329.650	35.241
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	280.000	268.867	-	268.867	263.166	5.701
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	190.000	182.446	-	182.446	164.664	17.782
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	800.000	-	768.192	768.192	827.600	(59.408)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	380.000	-	364.891	364.891	345.504	19.387
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	450.000	-	432.108	432.108	415.746	16.362
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000	-	576.144	576.144	625.410	(49.266)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	500.000	-	480.120	480.120	527.115	(46.995)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	400.000	-	384.096	384.096	397.400	(13.304)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	300.000	-	288.072	288.072	313.758	(25.686)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	860.000	-	825.806	825.806	829.831	(4.025)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	250.000	-	240.060	240.060	239.968	92
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	355.000	-	340.885	340.885	331.229	9.656
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	750.000	-	720.180	720.180	702.225	17.955
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	100.000	-	96.024	96.024	93.574	2.450
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	200.000	-	192.048	192.048	187.078	4.970
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	325.000	-	312.078	312.078	319.621	(7.543)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	-	192.048	192.048	185.034	7.014
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	600.000	-	576.144	576.144	590.460	(14.316)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	410.000	-	393.698	393.698	402.559	(8.861)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000	-	240.060	240.060	229.693	10.367
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	200.000	-	192.048	192.048	187.824	4.224
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	450.000	-	432.108	432.108	413.631	18.477
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	250.000	-	240.060	240.060	229.545	10.515
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	250.000	-	240.060	240.060	235.395	4.665
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	750.000	-	720.180	720.180	730.124	(9.944)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	350.000	-	336.084	336.084	347.234	(11.150)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	400.000	-	384.096	384.096	405.287	(21.191)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.000.000	-	960.241	960.241	1.006.800	(46.559)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	-	192.049	192.049	201.280	(9.231)
Total Otros Préstamos					13.540.000	5.319.729	11.119.580	16.439.309	16.159.892	279.417

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

El detalle de los Forward, al 31 de diciembre 2021 es el siguiente:

Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez				Total corrientes	Pasivo de Cobertura	Efecto cobertura
				Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida M\$	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$			
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	530.000	447.686	-	447.686	399.329	48.357
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.100.000	929.159	-	929.159	842.369	86.790
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	1.300.000	1.098.097	-	1.098.097	1.027.975	70.122
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	200.000	168.938	-	168.938	158.244	10.694
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000	253.407	-	253.407	235.650	17.757
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	150.000	126.704	-	126.704	118.848	7.856
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	300.000	253.407	-	253.407	238.038	15.369
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	100.000	84.469	-	84.469	79.065	5.404
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000	253.407	-	253.407	237.630	15.777
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	250.000	211.173	-	211.173	197.425	13.748
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	260.000	219.619	-	219.619	203.034	16.585
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	450.000	380.111	-	380.111	356.310	23.800
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	450.000	380.111	-	380.111	358.898	21.213
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	200.000	168.938	-	168.938	165.070	3.868
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	160.000	135.150	-	135.150	132.192	2.958
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	530.000	447.686	-	447.686	429.777	17.909
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	500.000	422.345	-	422.345	417.770	4.575
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	400.000	-	337.876	337.876	337.960	(84)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	660.000	-	557.495	557.495	546.744	10.751
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	360.000	-	304.088	304.088	300.168	3.920
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	100.000	-	84.469	84.469	82.202	2.267
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	440.000	-	371.664	371.664	361.240	10.424
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	160.000	-	135.150	135.150	133.168	1.982
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000	-	506.814	506.814	499.740	7.074
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	110.000	-	92.916	92.916	89.040	3.876
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	315.000	-	266.077	266.077	262.449	3.629
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	390.000	-	329.429	329.429	324.402	5.027
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	100.000	-	84.469	84.469	83.370	1.099
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	38.000	-	32.098	32.098	31.688	410
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	410.000	-	346.323	346.323	332.162	14.161
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	600.000	-	506.814	506.814	490.140	16.674
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	500.000	-	422.345	422.345	415.570	6.775
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	650.000	-	549.049	549.049	553.371	(4.323)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	500.000	-	422.345	422.345	426.645	(4.300)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	650.000	-	549.049	549.049	555.633	(6.585)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	350.000	-	295.642	295.642	303.800	(8.159)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	800.000	-	675.752	675.752	713.920	(38.168)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.500.000	-	1.267.035	1.267.035	1.317.045	(50.010)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	650.000	-	549.049	549.049	573.879	(24.830)
Total Otros Préstamos					17.363.000	5.980.405	8.685.947	14.666.352	14.331.957	334.396

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

(3) El detalle de bonos corporativos por emisor es el siguiente:

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
76.020.458-7	EMPRESAS RED SALUD S.A.	-	78.139
76.645.030-K	BANCO ITAÚ	-	800.535
97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	-	90.558
79.619.200-3	CONSORCIO FINANCIERO S.A.	-	157.360
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	494.608	67.623
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	71.598	2.543
90.749.000-9	S.A.C.I. FALABELLA	-	224.175
93.834.000-5	CENCOSUD S.A.	-	14.908
96.655.860-1	FACTORING SECURITY S.A.	-	15.869
97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	3.739.552	1.658.441
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	17.727	534.074
97.023.000-9	BANCO ITAÚ	-	619.974
97.030.000-7	BANCO ESTADO	543.643	52.361
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	347.793	1.963
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	173.857	1.003.112
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	746.342
97.080.000-K	BANCO BICE	51.094	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	175.083	-
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	52.347	-
O-E	INVERSIONES CMPC S.A.	1.488.784	-
O-E	BANCO DEL PERÚ	2.983.425	-
O-E	FONDO MI VIVIENDA	973.782	-
O-E	GERDAU TRADE INC	1.502.586	-
Total		12.615.879	6.067.977

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b) Los otros activos financieros no corrientes corresponden a bonos corporativos, el detalle es el siguiente:

RUT	Institución	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	149.247	23.937
76.000.739-0	ESVAL S.A.	40.171	47.288
76.645.030-K	BANCO ITAÚ CHILE	547.594	309.351
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	104.783	494.865
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	-	145.863
91.081.000-6	EMPRESA NACIONAL DE ELECTRICIDAD S.A.	234.835	58.432
94.627.000-8	PARQUE ARAUCO S A	-	65.058
95.134.000-6	GRUPO EMPRESAS NAVIERAS S.A.	12.510	16.121
96.591.040-9	EMPRESAS CAROZZI S.A.	446.766	28.419
96.655.860-1	FACTORING SECURITY S.A.	296.792	284.524
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	17.707	48.503
96.814.430-8	VIAS CHILE S.A.	-	32.776
96.861.280-8	EUROCAPITAL S.A.	496.235	484.845
96.896.990-0	HORTIFRUT S.A.	531.821	15.866
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	176.905	326.497
97.006.000-6	BANCO DE CREDITO E INVERSIONES	-	1.744.694
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	911.915	905.406
97.030.000-7	BANCO ESTADO	109.648	917.142
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	771.338	1.038.326
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	506.636	704.192
97.053.000-2	BANCO SECURITY	279.483	256.163
97.080.000-K	BANCO BICE	-	52.784
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	70.996	65.862
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	181.019	164.434
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOMUNICACIONES	764.655	223.787
96.596.540-8	INVERSIONES CMPC S.A.	-	442.137
60.805.000-0	TESORERÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA	149.726	-
76.317.736-K	S.CONCESIONARIA SALUD SIGLO XXI	470.020	-
O-E	BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ	-	885.000
O-E	FONDO MI VIVIENDA	-	877.868
O-E	GERDAU TRADE INC	-	442.195
O-E	CIA BRASILEIRA	-	222.193
O-E	SANTANDER MEXICO	702.939	-
O-E	CELULOSA ARAUCO	697.464	-
Total		8.671.205	11.324.528

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

c) Información de otros activos financieros por moneda

Moneda	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Pesos chilenos	3.425.987	7.307.551
Unidad de fomento	8.075.015	8.562.016
Dólares estadounidenses	15.590.628	4.324.216
Total	27.091.630	20.193.783

Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

La composición de los deudores y otras cuentas por cobrar, es la siguiente:

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Deudores comerciales por tarjetas de crédito, neto	69.117.911	58.439.149
Otras cuentas por cobrar	937.076	1.427.609
Total	70.054.987	59.866.758

6.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cartera de clientes vigentes	89.470.048	72.094.800
Estimación deudores incobrables (menos)	(20.352.137)	(13.655.651)
Total	69.117.911	58.439.149

Las características principales de la cartera de clientes son las siguientes:

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
N° total de tarjetas activas con deuda	429.790	406.044
N° total de tarjetas activas sin deuda	161.113	178.592
N° total de tarjetas activas	590.903	584.636
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	208	178

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a) Deudores comerciales

a.1) Política de crédito

La principal fuente de originación de clientes de la tarjeta de créditos Visa Tricot son las tiendas Tricot y Tricot Connect, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra. A partir de septiembre Tricard ha dispuesto el canal de captación de clientes de tarjeta de crédito a través de su página WEB, generando para este mes, poco más del 7% de la originación de nuevas cuentas activadas.

Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot

- Autenticación de identidad biométrica, o cédula de identidad vigente y sin bloqueos.
- Edad: Entre 23 y 77 años.
- Capacidad de pago. Para estos efectos se consideran las rentas acreditables a través de sistema previsional y/o modelos estadísticos de estimaciones de ingresos.
- Aprobar el requisito vigente de morosidades y/o protestos informados vigentes.
- Aprobar la evaluación de análisis de riesgo vigente.
- Teléfono particular verificable celular o red fija.

Respecto de los cupos asignados, la línea de crédito inicial se asigna en base a un modelo de evaluación de riesgo, pudiendo ser usada de inmediato para compras en la tienda y comercios asociados. El uso de avances en efectivo, requiere una evaluación de acuerdo a modelos de score de origen, comportamiento y revisión de informes comerciales.

Luego de haber demostrado comportamiento positivo de pago, los clientes son sujeto de aumentos de cupo de la línea de crédito originalmente asignada previamente autorizados por ellos, según algoritmos de aplicación centralizada.

a.2) Análisis de vencimientos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el análisis por antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Ni Vencidos ni deteriorados M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
30.09.2022	89.470.048	67.080.001	9.090.019	3.684.393	2.885.468	2.515.442	4.214.725	22.390.047
31.12.2021	72.094.800	60.920.132	5.771.727	1.668.150	1.303.219	1.060.166	1.371.406	11.174.668

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.3) Origen y plazo de la colocación por tipo de negocio

Los negocios y los plazos promedio de colocación, medidos como el plazo promedio de las cuotas (meses) en que se coloca cada operación, es el siguiente:

Tipo	30.09.2022			31.12.2021		
	Rango (Meses)			Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,4	1,0	18,0	4,3	1,0	18,0
Avance en efectivo	11,6	2,0	24,0	12,7	2,0	24,0
Multicomercio	3,5	1,0	24,0	3,5	1,0	24,0
Renegociaciones	17,1	1,0	36,0	18,4	1,0	36,0
Promedio	6,1	1,2	24,1	5,8	1,1	23,4

No se incluye la modalidad de pago “revolving” que disminuye el plazo promedio de pago del crédito.

a.3.1) Venta de mercadería

Venta de mercadería con la Tarjeta Visa Tricot en cualquiera de los puntos de venta de tiendas Tricot y Tricot Connect.

a.3.2) Avance en efectivo

Giro de dinero en efectivo a través de los puntos de venta de la cadena de tiendas Tricot y Tricot Connect. A partir del segundo semestre del año 2020, se habilitó la posibilidad para los clientes de contar con avance en efectivo vía web con transferencia electrónica.

a.3.3) Multicomercio (Comercios no relacionados)

A partir del año 2020 Tricard opera su tarjeta bajo la modalidad “4 partes” a través de la red “Visa Net”. De esta manera la tarjeta Tricot Visa opera sobre la red de más de 180.000 comercios de Transbank y está habilitada para la operación sobre cualquier otro “adquirente” habilitado en el mercado nacional e internacional disponibles de modo presencial o web.

a.3.4) Renegociaciones

A partir de los 31 días de morosidad, un cliente puede renegociar la totalidad de la deuda en un nuevo crédito con nuevas condiciones y plazos que le permite poner al día la situación de su deuda con la Sociedad. Para este

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

producto, existe una tabla de “pago de pie exigido” por tramo de mora que en promedio requiere un 7% de la deuda. Las renegociaciones podrán ser realizadas en forma presencial o por medios remotos (teléfono o página WEB) que permitan la autenticación del cliente y permitan certificar el debido consentimiento informado por parte del cliente titular de la cuenta.

a.3.5) Refinanciamiento

Este producto comercial permite reestructurar su deuda a clientes que lo soliciten, quienes se encuentren al día con la tarjeta de crédito Visa y que muestren buen comportamiento de pago. El producto refinanciamiento solo se puede realizar por una vez hasta la extinción total del saldo refinanciado. El producto refinanciamiento, exige siempre un pago en dinero equivalente al menos a un 1% del total de la deuda con un mínimo de M\$5.

a.3.6) Crédito Revolving Visa Tricot

Junto a las alternativas de uso señaladas, esta tarjeta permite el uso de la línea de crédito en modalidad de crédito “revolvente”.

a.4) Provisión por deterioro

La Sociedad registra provisiones por incobrabilidad sobre sus activos financieros basado en los requerimientos establecidos en NIIF 9.

Las provisiones para cubrir los riesgos de deterioro de la cartera de créditos, determinadas de acuerdo a lo descrito en los párrafos anteriores considera la estimación de provisiones bajo las características de pérdida esperada y obedece a los atributos de los deudores y sus créditos.

A partir del 1 de enero de 2018, la NIIF 9 requiere que se registren las pérdidas crediticias esperadas de las cuentas por cobrar, ya sea sobre una base de 12 meses o sobre el total de los meses remanentes de vida del crédito.

La metodología de estimación de pérdida esperada, evalúa el nivel de incremento en el riesgo crediticio de las cuentas por cobrar al cierre de cada período respecto del reconocimiento inicial. Para la determinación del incremento significativo del riesgo crediticio la Sociedad utiliza una visión integral del cliente, donde la medición del incremento de riesgo no se sustenta únicamente en estados de morosidad.

La metodología considera otros factores disponibles para identificar el incremento de riesgo: a) La Sociedad cuenta con un modelo de calificación de los clientes segmentado por cartera que recoge información financiera y demográfica de los mismos expresado en un score del cliente a la fecha de reporte, b) El segundo pilar para determinar el incremento de riesgo se ha definido en base a la presunción presentada por NIIF 9, la cual corresponde al nivel de morosidad mayor de 30 días.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Bajo la visión integral de la norma, para la medición del incremento de riesgo, adicionalmente se clasifica a todos aquellos clientes que han sido renegociados, los cuales, por su naturaleza, presentan un incremento de riesgo respecto de su estado original, de acuerdo al comportamiento histórico de negocio.

Toda cuenta por cobrar renegociada, mide su pérdida crediticia durante el tiempo de vida de la operación dado que se conoce la estructura y programa de pagos para dichas cuentas por lo que el cliente se mantiene en esta cartera, y se provisiona en consecuencia en esta condición, hasta que no pague la última cuota del negocio de renegociación.

La metodología considera también las cuentas en deterioro al cierre de cada período. Bajo este enfoque, la definición de incumplimiento está dada por los siguientes conceptos: a) Mora mayor a 90 días, b) renegociación realizada sobre 60 días mora (reestructuración de la deuda en mora), que responden a estándares en la industria y otras consideraciones propias del negocio que son evidencia de una propensión al deterioro.

La medición de las pérdidas esperadas durante la vida del instrumento, se realiza en base a la curva de probabilidades de default, generada mediante la técnica de extrapolación de la probabilidad de incumplimiento a 12 meses bajo un enfoque básico de exponenciación.

NIIF9 considera la incorporación de la información con vista prospectiva de la estimación de las pérdidas esperadas, que se incorporan mediante un ajuste macroeconómico a la probabilidad de incumplimiento. Lo anterior, basado en el desarrollo de un modelo econométrico usando técnicas de regresión lineal con variables exógenas relacionadas con el ciclo económico, en base a información razonable para proyecciones a futuro, considerando distintos escenarios macroeconómicos.

a.4.1) Movimiento de provisión de incobrables

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	13.655.651	11.716.886
Gasto del ejercicio (ver Nota 22)	18.126.348	11.295.330
Castigos : Importe utilizado (menos)	(11.429.862)	(9.356.565)
Saldo final	<u>20.352.137</u>	<u>13.655.651</u>

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.4.2) Composición de saldos de provisión de incobrables

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	13.655.651	11.716.886
Movimientos del ejercicio:		
12 Meses	3.791.248	(968.766)
Tiempo de vida del activo (Lifetime)	2.905.238	2.907.531
Saldo final	<u>20.352.137</u>	<u>13.655.651</u>

a.5) Castigos

Para los clientes que no hayan cumplido con sus compromisos de pago, la política define su castigo, luego que se han cumplido las gestiones de cobro establecidas de acuerdo al monto adeudado por cada cliente. El proceso de castigo se realiza cuando el cliente llega a los 180 días de morosidad. En forma excepcional, se pueden castigar cuentas en fecha anterior a este criterio, como por ejemplo los clientes fallecidos. Un cliente en condición de "castigo" no puede volver a ser parte de la cartera vigente mientras mantenga una deuda pendiente de pago, y se mantiene con exigencia de cobro hasta un máximo de 5 años desde el primer vencimiento impago.

El detalle de los castigos es el siguiente:

Descripción	30.09.2022	30.09.2021	Var \$	Var %
	(9 meses)	(9 meses)		
	M\$	M\$		
Total castigos	11.429.862	7.754.919	3.674.943	47,4%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(2.349.894)	(4.107.279)	1.757.385	-42,8%
Total castigo neto	9.079.968	3.647.640	5.432.328	148,9%
Montos pendientes de cobro de créditos a clientes que se castigaron durante el período	11.154.546	7.221.642	3.932.904	54,5%
Montos cobrados a clientes que se castigaron durante el período	275.316	533.277	(257.961)	-48,4%
% de cobros a clientes que se castigaron durante el período	2,41%	6,88%		-4,5 p.p

(1) Una vez castigada la deuda de un cliente, la Sociedad, a través de empresas externas, busca recuperar los montos castigados, de manera directa y/o mediante fórmulas según la realidad de cada deudor. Los recuperos obtenidos, se presentan en el costo de ventas. (ver Nota 22).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.6) Proceso de cobranzas y renegociaciones

La Sociedad define en sus políticas de administración del crédito, la realización de procesos de cobranza propios, centralizados y soportados en plataformas tecnológicas. Se utiliza un software especializado para la gestión de las diferentes estrategias de cobro a carteras morosas. Utiliza además recursos externos y cobradores en terreno para el apoyo en el cobro de carteras inubicables, como también tecnología de contacto call center, SMS, cartas certificadas, demandas, y otros canales.

Características del proceso de renegociación

La renegociación sólo tiene lugar a partir de los 31 días de morosidad.

Las operaciones de renegociación de deuda son presenciales o a través de canales remotos del tipo telefónicas, mail o web, realizadas por el titular de la cuenta o, en su defecto, por un tercero debidamente autorizado. Toda renegociación, se realiza con la entrega de un abono previo (pie), requisito sistémico parametrizado para cada uno de los tramos de mora y requiere la huella digital del cliente o un tercero autorizado cuando esta es presencial o con clave en sitio privado web. Cada vez que un cliente renegocia, la cuenta es bloqueada para compras.

A continuación, se indica la naturaleza y los efectos de las modificaciones en los flujos de efectivo contractuales y el efecto de dichos cambios sobre la medición de las pérdidas crediticias esperadas, para el mes de septiembre de 2022 y 2021 de igual periodo a modo referencial:

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior	Cta. por cobrar mes de sept-22	Efecto en flujos de efectivo contractual	Provisión mes anterior	Provisión mes de sept-22	Efecto en provisión
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
sept-22	No renegociado	2.881	836.547	830.501	(6.046)	471.515	601.686	130.171
sept-22	Renegociado (1)	803	300.330	309.829	9.499	166.625	230.148	63.523
Subtotal		3.684	1.136.877	1.140.330	3.453	638.140	831.834	193.694

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior	Cta. por cobrar mes de sept-21	Efecto en flujos de efectivo contractual	Provisión mes anterior	Provisión mes de sept-21	Efecto en provisión
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
sept-21	No renegociado	499	119.670	114.121	(5.548)	(60.805)	(68.840)	(8.035)
sept-21	Renegociado (1)	503	230.003	231.004	1.000	(157.971)	(157.199)	772
Subtotal		1.002	349.673	345.125	(4.548)	(218.776)	(226.039)	(7.263)

(1) Corresponde a clientes que provienen de una renegociación anterior.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

a.6.1) Estratificación de cartera y provisiones, entre normal y renegociada

El cálculo de la provisión, distingue la condición de la cuenta en “normal o renegociada”, y asocia factores de provisión en función de la probabilidad de incumplimiento y pérdida dado el incumplimiento estimado para cada cuenta.

La Sociedad considera en condición de “renegociado” a un cliente que tenga vigente una renegociación (con saldo), independiente que la deuda se encuentre al día. Esta condición se mantiene hasta que la deuda se extinga.

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes ni en mora ni deteriorados

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta clientes bajo este concepto.

Como resultado del modelo provisión de incobrables de la Sociedad, éste considera un factor de riesgo para todos los clientes, el que se traduce en la determinación de una provisión o deterioro.

II. Clientes deteriorados no renegociados

a. Clientes nuevos

30.09.2022						31.12.2021				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	45.250	5.724.984	1.252.370	4.472.614	21,9%	104.738	12.172.783	2.867.921	9.304.862	23,6%
1 a 30 días	6.489	1.142.105	487.665	654.440	42,7%	9.909	1.543.467	697.237	846.230	45,2%
31 a 60 días	2.590	529.931	300.059	229.872	56,6%	3.355	546.287	313.560	232.727	57,4%
61 a 90 días	1.983	435.484	277.233	158.251	63,7%	2.575	443.294	283.111	160.183	63,9%
91 a 120 días	1.951	431.992	422.055	9.937	97,7%	1.790	316.064	308.793	7.271	97,7%
121 a 150 días	1.622	360.099	360.099	-	100,0%	961	167.920	167.920	-	100,0%
151 a 180 días	893	192.386	192.386	-	100,0%	381	60.033	60.033	-	100,0%
Total	60.778	8.816.981	3.291.867	5.525.114	37,3%	123.709	15.249.848	4.698.575	10.551.273	30,8%

b. Clientes antiguos

30.09.2022						31.12.2021				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	270.895	56.659.146	5.777.982	50.881.164	10,2%	232.042	45.035.943	4.557.462	40.478.481	10,1%
1 a 30 días	31.076	6.438.666	1.513.962	4.924.704	23,5%	17.684	3.211.850	669.887	2.541.963	20,9%
31 a 60 días	10.174	2.184.911	946.310	1.238.601	43,3%	4.163	637.709	267.000	370.709	41,9%
61 a 90 días	7.288	1.636.566	822.137	814.429	50,2%	2.958	481.390	241.445	239.945	50,2%
91 a 120 días	6.678	1.570.838	1.346.205	224.633	85,7%	2.443	407.283	349.040	58.243	85,7%
121 a 150 días	6.150	1.437.034	1.337.875	99.159	93,1%	1.812	329.306	306.583	22.723	93,1%
151 a 180 días	7.016	1.599.909	1.523.110	76.799	95,2%	1.883	333.049	317.061	15.988	95,2%
Total	339.277	71.527.070	13.267.581	58.259.489	18,5%	262.985	50.436.530	6.708.478	43.728.052	13,3%

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Total clientes deteriorados no renegociados

30.09.2022						31.12.2021				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	316.145	62.384.130	7.030.352	55.353.778	11,3%	336.780	57.208.726	7.425.383	49.783.343	13,0%
1 a 30 días	37.565	7.580.771	2.001.627	5.579.144	26,4%	27.593	4.755.317	1.367.124	3.388.193	28,7%
31 a 60 días	12.764	2.714.842	1.246.369	1.468.473	45,9%	7.518	1.183.996	580.560	603.436	49,0%
61 a 90 días	9.271	2.072.050	1.099.370	972.680	53,1%	5.533	924.684	524.556	400.128	56,7%
91 a 120 días	8.629	2.002.830	1.768.260	234.570	88,3%	4.233	723.347	657.833	65.514	90,9%
121 a 150 días	7.772	1.797.133	1.697.974	99.159	94,5%	2.773	497.226	474.503	22.723	95,4%
151 a 180 días	7.909	1.792.295	1.715.496	76.799	95,7%	2.264	393.082	377.094	15.988	95,9%
Total	400.055	80.344.051	16.559.448	63.784.603	20,6%	386.694	65.686.379	11.407.055	54.279.326	17,4%

Clientes deteriorados renegociados

30.09.2022						31.12.2021				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	15.874	4.695.871	1.572.544	3.123.327	33,5%	11.541	3.711.407	817.599	2.893.808	22,0%
1 a 30 días	5.034	1.509.248	461.339	1.047.909	30,6%	3.092	1.016.409	313.424	702.984	30,8%
31 a 60 días	2.983	969.551	354.637	614.914	36,6%	1.413	484.154	183.673	300.481	37,9%
61 a 90 días	2.393	813.418	325.404	488.014	40,0%	1.137	378.534	157.181	221.353	41,5%
91 a 120 días	1.602	512.612	471.602	41.010	92,0%	926	336.819	309.873	26.946	92,0%
121 a 150 días	975	333.525	321.518	12.007	96,4%	707	276.453	266.500	9.953	96,4%
151 a 180 días	874	291.772	285.645	6.127	97,9%	534	204.645	200.347	4.298	97,9%
Total	29.735	9.125.997	3.792.689	5.333.308	41,6%	19.350	6.408.421	2.248.598	4.159.823	35,1%

III. Cartera total

30.09.2022						31.12.2021				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	332.019	67.080.001	8.602.896	58.477.105	12,8%	348.321	60.920.133	8.242.982	52.677.151	13,5%
1 a 30 días	42.599	9.090.019	2.462.966	6.627.053	27,1%	30.685	5.771.726	1.680.549	4.091.177	29,1%
31 a 60 días	15.747	3.684.393	1.601.006	2.083.387	43,5%	8.931	1.668.150	764.232	903.918	45,8%
61 a 90 días	11.664	2.885.468	1.424.774	1.460.694	49,4%	6.670	1.303.219	681.737	621.482	52,3%
91 a 120 días	10.231	2.515.442	2.239.862	275.580	89,0%	5.159	1.060.166	967.707	92.459	91,3%
121 a 150 días	8.747	2.130.658	2.019.492	111.166	94,8%	3.480	773.679	741.003	32.676	95,8%
151 a 180 días	8.783	2.084.067	2.001.141	82.926	96,0%	2.798	597.727	577.443	20.286	96,6%
Total	429.790	89.470.048	20.352.137	69.117.911	22,7%	406.044	72.094.800	13.655.651	58.439.149	18,9%

La cartera de clientes deteriorados no renegociados que no están en mora, tienen una esperanza de recuperación del 88,7% (87,0% a diciembre de 2021). La cartera de clientes deteriorados renegociados que no están en mora tienen una esperanza de recuperación del 66,5% (78,0% a diciembre de 2021).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Índice de riesgos asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
	%	%
% Provisión/cartera normal	20,6	17,4
% Provisión/cartera renegociada	41,6	35,1
% Provisión/cartera total	22,7	18,9

El índice de riesgo (provisión/cartera) se calcula considerando la sumatoria de las provisiones individuales de los clientes clasificados en la correspondiente cartera (Normal o Renegociada) dividida por su saldo de deuda. El factor de provisión que le corresponde a cada cliente se determina a través de las variaciones del modelo que fueron explicadas en la letra a.4). Dichos factores no consideran la provisión por contingente.

Indicadores de Castigo

Descripción	30.09.2022 (9 meses)	31.12.2021 (12 meses)
	%	%
% Castigo/cartera total (1)	12,8	13,0
% Castigo neto/cartera total (2)	10,1	5,8
% Castigo/colocaciones (brutas) total (3)	6,0	7,1
% Castigo Neto/colocaciones (brutas) total (4)	4,7	3,2

- (1) El índice de castigos/cartera total se calcula considerando la sumatoria de los castigos brutos para los meses correspondientes (no incluye la recuperación de la deuda castigada), dividida por la cartera total.
- (2) El índice castigo neto/cartera total, se calcula considerando la sumatoria de los castigos netos (castigos brutos menos recuperación de deudas castigadas) para los meses correspondientes dividido por la cartera total.
- (3) El índice castigo/colocaciones (brutas) total, se calcula considerando los castigos brutos del año para los meses correspondientes (no incluye la recuperación de la deuda castigada) dividido por el flujo de colocaciones brutas (12 meses de colocación a partir de un desfase de 7 meses anteriores) que corresponde a préstamos de capital otorgados a clientes más intereses de la venta de mercadería, avances y multicomercio, más las comisiones mensuales, semestrales y los intereses revolving.
- (4) El índice castigo neto/colocaciones (brutas) total, se calcula considerando los castigos netos del año para los meses correspondientes (castigos brutos menos recuperación de deudas castigadas) dividido por el flujo de colocaciones brutas (12 meses de colocación a partir de un desfase de 7 meses anteriores) que corresponde a préstamos de capital otorgados a clientes más intereses de la venta de mercadería, avances y multicomercio, más las comisiones mensuales, semestrales y los intereses revolving.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros la Sociedad no mantiene garantías reales, avals ni seguros de créditos, como resguardo de la cartera.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

6.2) Otras cuentas por cobrar

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Documentos por cobrar	2.131	1.568
Estimación deudores incobrables (menos)	(2.131)	(1.568)
Total documentos por cobrar	-	-
Deudores varios	81	8.738
Tarjetas de Crédito Bancarias, Débito y Otras (1)	936.995	1.418.871
Total otras cuentas por cobrar, neto	937.076	1.427.609

- (1) El monto presentado en tarjetas de crédito bancarias, débito y otras, corresponde a saldos por cobrar de clientes que realizaron sus compras a través de tarjetas de crédito y débito de otros emisores.

Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas

a) El detalle de las cuentas por pagar a entidades relacionadas es el siguiente:

Descripción	País	Tipo de transacción	Moneda	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Accionistas	Chile	Distribución de dividendos (1)	CLP	7.907	6.946.940
Totales				7.907	6.946.940

- (1) Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, corresponde a provisión de dividendo por pagar proveniente del 60% de la ganancia del ejercicio de la Sociedad. Al 30 de septiembre de 2022 se pagaron dividendos por la ganancia del ejercicio por M\$3.775.227.

b) El detalle de las transacciones con entidades relacionadas es el siguiente:

Descripción/Entidad	Relación	Tipo de Transacción	30.09.2022		31.12.2021	
			M\$	(cargo) abono Resultado M\$	M\$	(cargo) abono Resultado M\$
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago Dividendos	4.995.677	-	15.571.206	-
Deposito Central de Valores (DVC)	Accionistas minoritarios	Pago Dividendos	1.951.262	-	6.081.961	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago Dividendos	1	-	1	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Provision dividendos	(5.686)	-	(4.995.677)	-
Deposito Central de Valores (DVC)	Accionistas minoritarios	Provision dividendos	(2.220)	-	(1.951.262)	-
Otros Accionistas	Accionista	Provision dividendos	(1)	-	(1)	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Los miembros de la alta Administración y demás personas que asumen la gestión de la Sociedad, así como los accionistas y/o las personas naturales o jurídicas a los que representan, no han participado en transacciones no habituales y/o relevantes del Grupo en los ejercicios informados.

Empresas Tricot S.A., de acuerdo con sus estatutos, es administrado por un Directorio compuesto por 8 miembros, los que permanecen en sus cargos por un período de 3 años con posibilidad de ser reelegidos.

El directorio de la Sociedad lo componen:

1. Andrés Pollak Ben-David (1)
2. Salomón Minzer Muchnick (1)
3. Carolina Lanis Pollak
4. Henry Pollak Ben-David
5. Patricio Reich Toloza
6. Juan Pablo Ureta Prieto
7. Andrea Fuchslocher Hofmann (Directora independiente)
8. Carlos Budge Carvalho (Director independiente)

El comité de directores de la Sociedad lo componen:

1. Andrea Fuchslocher Hofmann
2. Juan Pablo Ureta Prieto
3. Carlos Budge Carvalho

(1) El Directorio acordó en sesión ordinaria celebrada con fecha 29 de marzo de 2022, elegir como Presidente del Directorio a don Andrés Pollak Ben-David y Vicepresidente a don Salomón Minzer Muchnick.

c) Remuneraciones del Directorio

El detalle de remuneraciones del directorio es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Dietas de directorio	400.000	493.333
Comité de directores	45.000	55.500
Total	445.000	548.833

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

d) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales del Grupo

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 los montos por este concepto ascienden a M\$8.378.600 y M\$5.939.795, respectivamente.

Nota 8 - Inventarios

El detalle de los inventarios a cada fecha de presentación es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Productos para la venta	26.580.307	17.765.685
Mercadería en tránsito importada	9.622.092	11.046.738
Provisiones de inventario	(349.230)	(341.030)
Productos para la venta (neto)	35.853.169	28.471.393

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad reconoció M\$51.940.438 de inventarios como costo de venta (M\$44.048.592 al 30 de septiembre de 2021). Ver Nota 22.

La Sociedad mantiene provisiones asociadas a los inventarios para cubrir el riesgo de obsolescencia y el valor de mercado de las existencias.

Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no tiene inventarios entregados en garantía para sustentar cumplimientos de deudas.

El movimiento de las provisiones de inventario es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo Inicial	341.030	466.020
Movimientos cargo (abono) en resultados:		
Constitución de provisión	349.230	341.030
Utilización de provisión	(341.030)	(466.020)
Total movimientos cargo (abono) en resultado durante el ejercicio	8.200	(124.990)
Saldo final	349.230	341.030

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes

a) La composición de los otros activos no financieros corrientes, es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Reclamos de seguros (1)	22.699	43.373
Pólizas de seguros	285.331	82.806
Insumos	262.106	143.439
Cobranza web (2)	1.075.017	961.099
Cuentas del personal	172.439	134.230
Remanente IVA crédito fiscal	1.133.024	-
Otros deudores (3)	252.362	320.174
Otros gastos diferidos (4)	590.290	369.566
Total	3.793.268	2.054.687

(1) Corresponde a los montos reclamados por robos ocurridos en sucursales.

(2) Corresponde a las transacciones de recaudación WEB del mes en curso, liquidadas por Transbank con fecha del mes siguiente.

(3) Contempla comisiones de intermediación, comisiones por cobrar a Transbank por uso de tarjetas en comercios asociados y otros.

(4) Considera licencias de software, seguros y arriendos anticipados, entre otros.

b) La composición de los otros activos no financieros no corrientes, es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Garantías de arriendos	1.534.816	1.109.467
Boletas de garantía	78.360	366.760
Otros activos no financieros no corrientes	2.193	2.193
Total	1.615.369	1.478.420

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía

La Sociedad registra softwares en el rubro de activos intangibles, los que presenta neto de amortizaciones acumuladas.

Componentes del activo intangible	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Software, valor bruto	4.775.822	3.832.627
(Menos) amortización acumulada	(3.377.254)	(2.597.324)
Total activos intangibles, valor neto	1.398.568	1.235.303

El movimiento de intangibles es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Costo		
Saldo inicial al 1 de enero	3.832.627	2.761.430
Adiciones	789.511	1.064.983
Retiros, bajas	(83.754)	-
Traslados / Reclasificación (1)	237.438	6.214
Saldo final	4.775.822	3.832.627
Amortización Acumulada		
Saldo inicial al 1 de enero	(2.597.324)	(2.248.055)
Amortización del ejercicio	(779.930)	(349.269)
Retiros, bajas	-	-
Saldo final	(3.377.254)	(2.597.324)
Total activos intangibles, valor neto	1.398.568	1.235.303

(1) Las reclasificaciones provienen del rubro de Propiedad, planta y equipos.

La amortización de los intangibles se presenta en el estado de resultados integrales como parte de los gastos de administración (Nota 23).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto

a) La composición por clase de propiedad, planta y equipo es la siguiente:

Descripción	30.09.2022		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	10.050.366	-	10.050.366
Edificios	15.074.749	(3.078.116)	11.996.633
Obras en curso	11.755.173	-	11.755.173
Planta y equipos	10.678.818	(5.297.484)	5.381.334
Equipamiento de tecnologías de la información	8.322.360	(5.299.193)	3.023.167
Instalaciones fijas y accesorios	47.401.640	(29.441.116)	17.960.524
Vehículos de motor	76.645	(41.516)	35.129
Propiedad, Planta y Equipo	103.359.751	(43.157.425)	60.202.326

Descripción	31.12.2021		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	10.050.366	-	10.050.366
Edificios	15.070.806	(2.861.592)	12.209.214
Obras en curso	1.902.833	-	1.902.833
Planta y equipos	10.387.704	(4.762.528)	5.625.176
Equipamiento de tecnologías de la información	7.840.943	(4.637.121)	3.203.822
Instalaciones fijas y accesorios	45.135.619	(27.002.005)	18.133.614
Vehículos de motor	52.820	(36.146)	16.674
propiedad, planta y equipos	90.441.091	(39.299.392)	51.141.699

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2022:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Obras en curso M\$	Planta y Equipos M\$	Equipamiento de Tecnologías de la Información M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios M\$	Vehículos Motor M\$	Total M\$
Costo								
1 de enero de 2022	10.050.366	15.070.806	1.902.833	10.387.704	7.840.943	45.135.619	52.820	90.441.091
Adiciones	-	3.943	10.558.697	259.428	475.708	2.052.429	23.825	13.374.030
Retiros, bajas	-	-	-	(4.646)	(30.669)	(182.617)	-	(217.932)
Traslados / Reclasificaciones	-	-	(706.357)	36.332	36.378	396.209	-	(237.438)
Total 30 de septiembre 2022	10.050.366	15.074.749	11.755.173	10.678.818	8.322.360	47.401.640	76.645	103.359.751
Depreciación Acumulada								
1 de enero de 2022	-	(2.861.592)	-	(4.762.528)	(4.637.121)	(27.002.005)	(36.146)	(39.299.392)
Depreciación del Ejercicio	-	(216.524)	-	(538.576)	(690.200)	(2.545.279)	(5.370)	(3.995.949)
Retiros, bajas	-	-	-	3.620	28.128	106.168	-	137.916
Traslados / Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 30 de septiembre 2022	-	(3.078.116)	-	(5.297.484)	(5.299.193)	(29.441.116)	(41.516)	(43.157.425)
Valor contable Neto	10.050.366	11.996.633	11.755.173	5.381.334	3.023.167	17.960.524	35.129	60.202.326

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

c) A continuación se presentan los movimientos contables al 31 de diciembre de 2021:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Obras en curso M\$	Planta y Equipos M\$	Equipamiento de Tecnologías de la Información M\$	Instalaciones Fijas y Accesorios M\$	Vehículos Motor M\$	Total M\$
Costo								
1 de enero de 2021	7.149.931	10.271.701	3.602.003	6.985.142	6.039.659	41.167.119	52.820	75.268.375
Adiciones	2.900.435	4.799.105	1.526.332	1.302.091	1.393.976	3.880.367	-	15.802.306
Retiros, bajas	-	-	-	(7.814)	(1.623)	(613.939)	-	(623.376)
Traslados / Reclasificaciones	-	-	(3.225.502)	2.108.285	408.931	702.072	-	(6.214)
Total 31 de diciembre de 2021	10.050.366	15.070.806	1.902.833	10.387.704	7.840.943	45.135.619	52.820	90.441.091
Depreciación Acumulada								
1 de enero de 2021	-	(2.628.962)	-	(4.183.570)	(3.971.343)	(23.967.966)	(29.225)	(34.781.066)
Depreciación del Ejercicio	-	(232.630)	-	(584.721)	(667.280)	(3.219.190)	(6.921)	(4.710.742)
Retiros, bajas	-	-	-	5.763	1.502	185.151	-	192.416
Traslados / Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31 de diciembre de 2021	-	2.861.592)	-	(4.762.528)	(4.637.121)	(27.002.005)	(36.146)	(39.299.392)
Valor contable Neto	10.050.366	12.209.214	1.902.833	5.625.176	3.203.822	18.133.614	16.674	51.141.699

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Descripción de conceptos que componen los rubros de propiedades, planta y equipo:

Terrenos – Terrenos de propiedad de la Sociedad, que se encuentran en las siguientes ubicaciones: Arica, Valparaíso, La Serena, La Serena Hotel, San Bernardo, Calama, Castro, Pedro Montt N° 2.445, Santiago, Vicuña Mackenna N° 3.600, Macul y San Ignacio N° 0201, Quilicura.

Edificios – Corresponde a edificios en Arica, Valparaíso, La Serena, La Serena Hotel, San Bernardo, Calama, Castro, Torre Alameda, Pedro Montt N° 2.445 Santiago, Vicuña Mackenna N° 3.600, Macul y San Ignacio N° 0201, Quilicura.

Planta y Equipos - Compuesto por todos los tipos de maquinarias como ascensores, escalas mecánicas, equipos de generación eléctrica, equipos de climatización entre otros.

Equipamiento de Tecnologías de la Información – Corresponde a equipos para procesamiento de información tales como: computadores, servidores, notebook, impresora, scanner, entre otros

Instalaciones fijas y accesorios - Corresponde a los costos de instalaciones y habilitaciones efectuadas en las tiendas y oficinas, se incluyen instalaciones de equipos de seguridad, climatización, sonorización, electricidad entre otros.

Vehículos de Motor – Corresponde a furgones y camionetas.

Activos en arrendamiento – Corresponde a los locales en arrendamiento que posee la Sociedad para el desarrollo de sus operaciones a lo largo del país.

Información adicional de propiedades, planta y equipo

Con fecha 12 de julio de 2021, en sesión extraordinaria de directorio de la filial Tricot S.A., se aprobó la compra del Centro de Distribución ubicado en calle San Ignacio número cero doscientos uno, comuna de Quilicura por un valor libro de M\$7.699.539. Lo anterior fue escriturado con fecha 21 de julio de 2021.

Gasto por depreciación:

La depreciación de los activos se calcula lineal a lo largo de su correspondiente vida útil.

Esta vida útil se ha determinado en base al deterioro natural esperado, la obsolescencia técnica o comercial derivada de los cambios y/o mejoras en la producción y cambios en la demanda del mercado, de los productos obtenidos en la operación con dichos activos.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

El cargo a resultados por depreciación y amortización es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Depreciación y amortización (Nota 23 a y b)	(4.775.879)	(3.601.007)
Total	(4.775.879)	(3.601.007)

La Sociedad efectúa en cada ejercicio una revisión de los indicadores internos y externos de deterioro, determinando que no existen indicios de que los bienes de propiedades, plantas y equipo se encuentren deteriorados.

Las propiedades, plantas y equipos corresponden principalmente a tiendas, centros de distribución e instalaciones, las cuales son esenciales para la ejecución del negocio de retail durante todos los días del año. Los ítems de propiedades, plantas y equipos totalmente depreciados que aún son utilizados por la Sociedad no son significativos.

Los contratos de arrendamiento celebrados por la Sociedad no contemplan cláusulas de desmantelamiento, retiro del activo o rehabilitación del lugar en que se encuentra, que constituyan una obligación para la Sociedad.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no ha capitalizado costos por intereses, dado que no registra al cierre del ejercicio, préstamos asociados a las construcciones en curso.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no presenta activos de propiedades, plantas y equipos retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, no se han efectuado castigos de bienes de propiedades, planta y equipos.

Al 30 de septiembre de 2022, producto de los eventos de convulsión social ocurridos en el último trimestre del año 2020, se mantiene solo una tienda cerrada, ubicada en Valparaíso.

d) Leasing Financiero

Los activos en leasing financiero jurídicamente no son propiedad de la Sociedad mientras ésta no ejerza la opción de compra, lo cual habitualmente sucede con el pago de la última cuota de arrendamiento.

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad registra dos propiedades bajo arrendamiento financiero (San Bernardo y Calama) dentro del ítem edificios, y no existen cláusulas significativas en los contratos de leasing vigentes, ya que operan en los términos normales para este tipo de contratos. La Sociedad no posee contratos de arrendamientos operacionales individualmente significativos, o que impongan restricciones sobre la distribución de dividendos, incurrir en otros contratos de arrendamiento o incurrir en deuda.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

El detalle de los activos en leasing, es el siguiente:

Descripción	30.09.2022			31.12.2021		
	Valor Bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto	Valor Bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto
Terrenos	1.253.954	-	1.253.954	1.253.954	-	1.253.954
Edificios	1.890.068	(738.669)	1.151.399	1.890.068	(715.497)	1.174.571
Total	3.144.022	(738.669)	2.405.353	3.144.022	(715.497)	2.428.525

Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento

a) Los saldos de Activos por derecho de uso se presentan a continuación:

El detalle al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Descripción	30.09.2022		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Tiendas en arrendamiento	96.657.458	(26.728.263)	69.929.195
Total Activos por derecho a uso	96.657.458	(26.728.263)	69.929.195

El detalle al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Descripción	31.12.2021		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Tiendas en arrendamiento	82.138.193	(21.762.650)	60.375.543
Total Activos por derecho a uso	82.138.193	(21.762.650)	60.375.543

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

- b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Valor libro		
Saldo inicial	82.138.193	68.573.607
Modificaciones contractuales	1.055.449	5.359.997
Reajuste NIIF 16	7.518.595	4.544.748
Adiciones	15.648.580	5.391.216
Bajas	(9.703.359)	(1.731.375)
Saldo final	96.657.458	82.138.193
Depreciación Acumulada		
Saldo inicial	(21.762.650)	(14.102.935)
Modificaciones contractuales	(31.047)	-
Amortización del ejercicio (Nota 23)	(7.158.547)	(8.119.058)
Bajas	2.223.981	459.343
Saldo final	(26.728.263)	(21.762.650)
Valor contable Neto	69.929.195	60.375.543

Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos

- a) Los saldos de impuestos diferidos activos y pasivos por diferencias temporarias se presentan a continuación:

Descripción	Activos		Pasivos	
	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Provisión vacaciones	557.672	620.102	-	-
Provisión indemnizaciones	2.098.136	1.839.677	-	-
Provisión inventarios	94.292	92.078	-	-
Provisión deudores incobrables	4.719.729	4.085.249	-	-
Provisiones bono producción	429.662	812.112	-	-
Provisiones bono gratificación	489.233	127.066	-	-
Provisión Juicios laborales	49.573	64.036	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamientos, neto	2.763.063	3.206.480	-	-
Perdida tributaria	2.648.894	336.488	-	-
Otros	83.773	119.076	-	-
Activo fijo	-	-	4.115.812	5.087.262
Total	13.934.027	11.302.364	4.115.812	5.087.262

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b) La variación neta del impuesto diferido es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	3.338.738	(1.822.619)
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial	260.021	374.662
Efecto impuesto diferido años anteriores	4.354	44.985
Total	3.603.113	(1.402.972)

c) El monto por impuestos a las ganancias se compone como sigue:

Descripción	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Gasto tributario corriente (Nota 18)	(441.951)	(264.021)
Impuesto diferido años anteriores	4.354	44.986
Impuesto renta año anterior	(11.780)	216
Impuesto diferido	3.338.738	(2.265.249)
Total	2.889.361	(2.484.068)

Reconciliación del gasto por impuesto a las ganancias

La reconciliación del gasto por impuestos a las ganancias a la tasa estatutaria, respecto de la tasa efectiva al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone como sigue:

Descripción	Acumulado				Trimestre			
	01.01.2022 30.09.2022		01.01.2021 30.09.2021		01.07.2022 30.09.2022		01.07.2021 30.09.2021	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Resultado antes de Impuesto	3.415.861		14.624.721		-1.786.492		9.469.495	
Ganancia(gastos)por impuesto utilizando la tasa vigente	(922.282)	-27,00%	(3.948.675)	-27,00%	482.353	-27,00%	(2.556.764)	-27,00%
Pago provisional por utilidades abiertas	-	-	-	-	(2.548.958)	142,68%	-	-
Diferencias permanentes	3.892.082	113,94%	1.350.633	9,24%	3.946.714	-220,92%	365.442	3,86%
Otros	(80.439)	-2,35%	113.974	0,78%	(80.439)	4,50%	113.974	1,20%
Tasa impositiva Efectiva	2.889.361	84,59%	(2.484.068)	16,99%	1.799.670	-100,74%	(2.077.348)	-21,94%

Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes

La composición de los otros pasivos financieros es la siguiente:

Descripción	Total corriente		Total no corriente		Total	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	9.859.181	6.753.542	20.420.157	1.611.126	30.279.338	8.364.668
Comercio exterior	32.199.335	30.226.598	-	-	32.199.335	30.226.598
Arrendamiento financiero	267.342	232.676	1.277.769	1.333.435	1.545.111	1.566.111
Total	42.325.858	37.212.816	21.697.926	2.944.561	64.023.784	40.157.377

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

a) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 30 de septiembre de 2022:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento															
RUT	Sociedad	Pais	RUT del banco	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	20-03-2026	CLP	142.979	430.909	573.888	1.307.986	367.020	1.675.006	Mensual	9,24	2.248.894
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	13-02-2023	CLP	206.365	138.541	344.906	-	-	-	Mensual	5,40	344.906
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	250.114	417.700	667.814	-	-	-	Mensual	5,77	667.814
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	04-01-2023	CLP	347.109	116.160	463.269	-	-	-	Mensual	5,64	463.269
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	04-11-2022	CLP	185.808	-	185.808	-	-	-	Mensual	5,52	185.808
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	13-02-2023	CLP	137.877	92.539	230.416	-	-	-	Mensual	5,52	230.416
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	20-03-2024	CLP	163.502	500.152	663.654	346.034	-	346.034	Mensual	5,88	1.009.688
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	316.007	937.500	1.253.507	2.500.000	729.167	3.229.167	Mensual	9,40	4.482.674
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	27-04-2026	CLP	219.412	680.950	900.362	2.071.134	682.585	2.753.719	Mensual	9,40	3.654.081
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	175.168	507.501	682.669	1.353.337	338.060	1.691.397	Mensual	3,77	2.374.066
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-03-2024	UF	173.749	507.501	681.250	1.691.397	-	1.691.397	Mensual	3,11	2.372.647
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-k	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	159.248	483.689	642.937	1.351.623	411.839	1.763.462	Mensual	3,35	2.406.399
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	27-07-2026	UF	644.296	1.924.405	2.568.701	5.131.746	2.138.229	7.269.975	Mensual	3,45	9.838.676
Total Préstamo Bancarios							3.121.634	6.737.547	9.859.181	15.753.257	4.666.900	20.420.157			30.279.338

b) Detalle de préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2021:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento															
RUT	Sociedad	Pais	RUT del banco	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	13-02-2023	CLP	199.789	608.102	807.891	138.541	-	138.541	Mensual	5,40	946.432
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	03-08-2022	CLP	338.263	567.033	905.296	-	-	-	Mensual	4,76	905.296
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	04-01-2023	CLP	337.180	1.020.887	1.358.067	116.160	-	116.160	Mensual	5,64	1.474.227
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	13-02-2023	CLP	133.619	405.871	539.490	92.539	-	92.539	Mensual	5,52	632.029
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	13-09-2022	CLP	167.504	338.417	505.921	-	-	-	Mensual	4,56	505.921
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	04-11-2022	CLP	270.963	730.017	1.000.980	-	-	-	Mensual	5,52	1.000.980
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	BANCO ITAÚ	20-03-2024	CLP	157.456	478.297	635.753	846.186	-	846.186	Mensual	5,88	1.481.939
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	250.582	749.562	1.000.144	417.700	-	417.700	Mensual	5,77	1.417.844
Total Préstamo Bancarios							1.855.356	4.898.186	6.753.542	1.611.126	0	1.611.126			8.364.668

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

c) Detalle de las cartas de crédito al 30 de septiembre de 2022:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Rut	Sociedad	Descripción de clase de pasivos	Nombre acreedor	País	RUT	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	3.552.553	658.652	4.211.205	4.211.205
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	1.298.136	-	1.298.136	1.298.136
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	8.958.467	3.827.769	12.786.236	12.786.236
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-k	USD	4.544.310	168.085	4.712.395	4.712.395
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	4.060.709	1.430.152	5.490.861	5.490.861
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-k	USD	493.092	473.483	966.575	966.575
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	1.680.853	1.053.074	2.733.927	2.733.927
							24.588.120	7.611.215	32.199.335	32.199.335

d) Detalle de las cartas de crédito al 31 de diciembre de 2021:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Rut	Sociedad	Descripción de clase de pasivos	Nombre acreedor	País	RUT	Moneda o unidad de	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.006.000-6	USD	2.643.007	1.386.463	4.029.470	4.029.470
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.341.635	4.011.194	5.352.829	5.352.829
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	339.633	3.724.604	4.064.237	4.064.237
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	3.907.887	2.068.910	5.976.797	5.976.797
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	3.240.742	2.323.374	5.564.116	5.564.116
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	-	5.224.244	5.224.244	5.224.244
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.018.000-1	USD	-	14.905	14.905	14.905
Total							11.472.904	18.753.694	30.226.598	30.226.598

e) El detalle del arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento													
Rut	Sociedad	Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	Fecha vencimiento	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	13.261	36.474	49.735	106.171	120.503	5.361	232.035	281.770
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	57.874	159.733	217.607	460.775	516.214	68.745	1.045.734	1.263.341
Total arrendamiento financiero						71.135	196.207	267.342	566.946	636.717	74.106	1.277.769	1.545.111

f) El detalle del arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento													
Rut	Sociedad	Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	Fecha vencimiento	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	16.366	31.466	47.832	91.594	103.957	47.355	242.906	290.738
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	46.368	138.476	184.844	399.454	447.516	243.559	1.090.529	1.275.373
Total arrendamiento financiero						62.734	169.942	232.676	491.048	551.473	290.914	1.333.435	1.566.111

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

La siguiente tabla detalla los pagos mínimos asociados a contratos de arrendamientos financieros y el valor presente de los mismos.

Descripción	30.09.2022			31.12.2021		
	Pagos mínimos M\$	Interés M\$	Valor Presente M\$	Pagos mínimos M\$	Interés M\$	Valor Presente M\$
Hasta 1 año	349.871	(82.529)	267.342	317.340	(84.664)	232.676
Más de 1 años hasta 5 años	1.369.059	(165.396)	1.203.663	1.238.521	(196.000)	1.042.521
Más de 5 años	74.788	(682)	74.106	299.880	(8.966)	290.914
Total	1.793.718	248.607	1.545.111	1.855.741	(289.630)	1.566.111

g) El detalle de los arrendamientos financieros relevantes al 30 de septiembre de 2022, es el siguiente:

Deudor		Acreedor del leasing	Condiciones del Contrato						
Nombre Sociedad	Relación con la Matriz		Descripción	Duración del Arrendamiento	Fecha Finalización Contrato	Renta Arrendamiento	Opción de Compra	Opción de prepago	Costos por Riesgos
Tricot S.A.	Subsidiaria	Ohio National Seguros de vida S.A.	Terreno (Calama)	227 meses	01-10-2027	157,28 UF	Cuota 227 157,32 UF	Sí	Seguros, todo riesgo de bienes físicos son por cuenta del arrendatario.
Tricot S.A.	Subsidiaria	Ohio National Seguros de vida S.A.	Terreno (San Bernardo)	231 meses	01-12-2027	675,28 UF	Cuota 231 675,19 UF	Sí	Seguros, todo riesgo de bienes físicos son por cuenta del arrendatario.

Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento

La Sociedad presenta pasivos por obligaciones por contrato de arrendamiento registrados bajo NIIF 16 de acuerdo al siguiente detalle:

a) Al 30 de septiembre de 2022:

Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	10 a 20 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$
Tricot S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	2.658.149	7.614.642	10.272.791	19.715.823	18.531.310	23.454.715	8.137.480	69.839.328	Mensual	3,34%	80.112.119
Tricard S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	8.480	19.795	28.275	22.366	-	-	-	22.366	Mensual	2,77%	50.641
Obligaciones por contrato de arrendamiento						2.666.629	7.634.437	10.301.066	19.738.189	18.531.310	23.454.715	8.137.480	69.861.694			80.162.760

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

b) El movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

Descripción	30.09.2022		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2022	9.337.769	62.913.627	72.251.396
Modificaciones contractuales	277.614	777.835	1.055.449
Reajuste NIIF 16	965.924	6.552.671	7.518.595
Cuotas pagadas (Nota 4)	(7.298.346)	-	(7.298.346)
Reclasificaciones	6.846.186	(6.846.186)	-
Adiciones	982.056	14.666.524	15.648.580
Bajas	(810.137)	(8.202.777)	(9.012.914)
Total	10.301.066	69.861.694	80.162.760

c) Al 31 de diciembre de 2021:

RUT	Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	10 a 20 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	2.303.046	7.014.323	9.317.369	26.159.822	14.780.904	16.151.368	5.784.321	62.876.415	Mensual	3,37%	72.193.784
96.842.380-0	Tricard S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	5.772	14.628	20.400	37.212	-	-	-	37.212	Mensual	3,05%	57.612
Obligaciones por contrato de arrendamiento							2.308.818	7.028.951	9.337.769	26.197.034	14.780.904	16.151.368	5.784.321	62.913.627			72.251.396

d) El movimiento del pasivo por arrendamiento es el siguiente:

Descripción	31.12.2021		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	7.898.509	59.032.670	66.931.179
Modificaciones contractuales	505.827	4.854.170	5.359.997
Reajuste NIIF 16	583.870	3.960.878	4.544.748
Cuotas pagadas (Nota 4)	(8.421.806)	-	(8.421.806)
Reclasificaciones	8.657.636	(8.657.636)	-
Adiciones	333.719	5.057.497	5.391.216
Bajas	(219.986)	(1.333.952)	(1.553.938)
Total	9.337.769	62.913.627	72.251.396

Estas obligaciones se encuentran atomizadas y con vencimientos variables en el tiempo, cuyas características individuales de los contratos fueron analizadas y registradas de acuerdo a lo establecido en dicha norma.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar

El detalle de las cuentas por pagar y otras cuentas por pagar es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Proveedores nacionales	6.120.916	5.451.727
Proveedores extranjeros mercaderías	891.319	774.625
Sub total por pagar a proveedores y servicios	7.012.235	6.226.352
Retenciones y cuentas por pagar al personal	997.598	1.345.355
PPM por pagar	277.090	384.431
Servicios de publicidad	574.151	285.308
Otras cuentas por pagar	1.259.716	1.749.730
Cuentas por pagar adquirentes Visa	4.491.021	4.968.039
Total	14.611.811	14.959.215

El detalle de vencimientos de pagos de los proveedores es el siguiente:

Montos en Miles de pesos según plazos de pago al 30 de septiembre de 2022:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	4.454.242	1.040.877	675.209	841.907	7.012.235

Montos en Miles de pesos según plazos de pago al 31 de diciembre de 2021:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	3.958.833	1.632.766	547.222	87.531	6.226.352

La Sociedad ha mantenido plazos promedios de pago que fluctúan de 15 a 30 días para servicios y de 31 a 180 días para los bienes, mediante acuerdo entre las partes.

Los proveedores extranjeros de mercaderías representan el compromiso adquirido para importaciones que se encuentran en tránsito.

La Sociedad no presenta proveedores con plazos vencidos, toda su deuda con proveedores se clasifica como deuda vigente.

La Sociedad no presenta dentro de sus políticas de financiamiento, operaciones de confirming y factoring que deban ser informadas.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

A continuación, se detallan los principales proveedores de la Sociedad, al 30 de septiembre de 2022:

Nombre Proveedor	País
Comercializadora Skechers Chile	Chile
Samsung Electronics Chile Ltda	Chile
Wom S.A.	Chile
Intcomex S.A.	Chile
Puma Chile S.A.	Chile
Wenzhou Qimao Imp. & Exp. Co., Ltd.	China
Li Yao Company Limited	China
Ms_goldenkey Trading Co. Ltd.	China

Nota 17 - Otras Provisiones

El detalle de la cuenta al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

Descripción	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión juicios	183.607	237.169
Provisión pasivo contingente	1.459.514	1.473.331
Otras provisiones	121.348	366.438
Total	1.764.469	2.076.938

El cuadro de movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2022	Provisión Juicios	Provisión pasivo contingente (1)	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	237.169	1.473.331	366.438	2.076.938
(Liberación) / Provisiones del ejercicio	239.647	(13.817)	345.890	571.720
Provisión utilizada	(293.209)	-	(590.980)	(884.189)
Total	183.607	1.459.514	121.348	1.764.469

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

31.12.2021	Provisión Juicios	Provisión pasivo contingente (1)	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021 (Liberación) / Provisiones del ejercicio	197.729	912.013	18.994	1.128.736
Provisión utilizada	(386.118)	-	(321.869)	(1.575.974)
Total	237.169	1.473.331	366.438	2.076.938

- (1) Corresponde a la provisión para cubrir las pérdidas esperadas de la cartera. Para calcular el monto de la provisión es necesario determinar la exposición efectiva y la exposición contingente, siendo esta última una estimación en función de los montos no utilizados de las líneas de crédito aprobadas, de acuerdo a lo expuesto en NIIF 9.

El número de clientes asociados a esta provisión corresponde a 464.082 clientes al 30 de septiembre de 2022 y 492.469 clientes al 31 de diciembre de 2021

Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos

El detalle de los impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Provisión impuesto a la renta primera categoría (Nota 13.c)	(441.951)	(3.392.129)
Sub-total pasivos por impuestos corrientes	(441.951)	(3.392.129)
Pagos provisionales mensuales del ejercicio	2.726.185	2.710.561
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	-	11.653
Impuestos por recuperar de ejercicios anteriores	77.545	59.022
Crédito gastos de capacitación	245.971	324.358
Sub-total activos por impuestos corrientes	3.049.701	3.105.594
Activos (pasivos) por impuestos corrientes	2.607.750	(286.535)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados

A continuación, se presenta un detalle de las provisiones por beneficios a los empleados.

Descripción	Corriente		No Corriente	
	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Indemnización años de servicio	-	-	7.770.875	6.813.619
Provisión vacaciones	2.065.450	2.296.674	-	-
Provisión bono producción	1.591.342	3.010.821	-	-
Provisión gratificación	1.811.974	470.612	-	-
Provisión otros beneficios	225.540	93.950	-	-
Total	5.694.306	5.872.057	7.770.875	6.813.619

El movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2022	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2022	2.296.674	3.010.821	470.612	93.950	5.872.057
Provisiones del ejercicio	1.561.514	1.362.281	2.800.435	623.802	6.348.032
Provisión utilizada	(1.792.738)	(2.781.760)	(1.459.073)	(492.212)	(6.525.783)
Total	2.065.450	1.591.342	1.811.974	225.540	5.694.306

31.12.2021	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2021	2.116.616	1.531.531	486.238	45.553	4.179.938
Provisiones del ejercicio	2.548.419	4.008.649	5.393.739	423.233	12.374.040
Provisión utilizada	(2.368.361)	(2.529.359)	(5.409.365)	(374.836)	(10.681.921)
Total	2.296.674	3.010.821	470.612	93.950	5.872.057

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

El detalle de conciliación de la obligación por IAS, es el siguiente:

Conciliación del valor presente IAS	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial valor presente obligación IAS	6.813.619	5.756.707
Costo del servicio corriente obligación IAS	(632.806)	(625.465)
Costo por intereses por obligación de IAS	627.023	294.743
Resultados actuariales obligación IAS	963.039	1.387.634
Saldo final valor presente obligación IAS	7.770.875	6.813.619

Los parámetros para realizar la Conciliación del Valor Razonable son los siguientes:

- Tasa de descuento utilizada de 2,27% (septiembre de 2022) y 2,72% (diciembre de 2021); Tasa TIR 20 años.
- Tasa esperada de incrementos salariales, definida según convenio colectivo.
- Tasa de rotación de personal definida según sexo y edad, con datos históricos.
- Tabla de mortalidad RV-2014 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero CMF.
- Otros supuestos actuariales significativos: Edades legales de jubilación por sexo.

La Sociedad entrega ciertos beneficios de corto plazo a sus empleados tales como préstamos de vacaciones y otros. Adicionalmente, la Sociedad opera con ciertos planes de beneficios definidos como indemnización por jubilación o fallecimiento, premio por antigüedad, permanencia entre otros. El costo de proveer Indemnización por años de servicio es determinado separadamente para cada plan usando métodos de valuación de cálculo actuarial de unidad proyectado, utilizando la tasa de descuento de bonos de Gobierno al cierre del ejercicio, relacionadas con el plazo de las obligaciones correspondientes, de acuerdo a lo señalado en la NIC 19 "Beneficios a los Empleados".

Nota 20 - Otros Pasivos no Financieros

La composición del rubro otros pasivos no financieros corrientes, es la siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Iva, impuesto único y otros	140.173	3.079.292
Total otros pasivos no financieros corrientes	140.173	3.079.292

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

Nota 21 - Patrimonio

a) Gestión del Capital:

Política, objetivo y proceso

Es política de Empresas Tricot S.A. disponer de un patrimonio que apoye la seguridad de cumplir con todos los compromisos contraídos con terceros. Para dar fiel cumplimiento de ello se monitorea permanentemente el nivel de endeudamiento, entre otros indicadores.

b) Capital pagado

Al 30 de septiembre de 2022:

El capital social de la Sociedad asciende a M\$95.169.081.

El capital de la Sociedad está dividido en 435.238.068 acciones nominativas de igual valor y sin valor nominal, de las cuales 428.709.497 acciones se encuentran íntegramente suscritas y pagadas, cuyo detalle es el siguiente:

Serie	30.09.2022			31.12.2021		
	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto
Única	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497

c) Dividendos

Política de dividendos

Conforme a lo dispuesto en los estatutos de Empresas Tricot S.A. y salvo a un acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, la política actualmente vigente determina que se debe distribuir anualmente como dividendo en dinero, al menos, el 60% de las utilidades líquidas de cada ejercicio entre aquellos accionistas inscritos en el registro respectivo al quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago de los dividendos.

En consecuencia, la Junta de Accionistas distribuye anualmente al menos el 60% de las utilidades líquidas que arroje el balance al término del ejercicio anterior o el porcentaje superior de dichas utilidades que determine la misma junta. Con todo, conforme lo dispone la Ley de Sociedades Anónimas, con el voto conforme de la mayoría de las acciones emitidas podrá acordarse distribuir una cifra distinta al 60% de las utilidades líquidas que arroje el balance.

Bajo la responsabilidad personal de los directores que concurran al acuerdo respectivo, el Directorio podrá entregar dividendos provisorios durante el ejercicio, con cargo a las utilidades del mismo, siempre que no haya pérdidas acumuladas.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

Distribución de dividendos

Al 30 de septiembre de 2022:

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad efectuó una provisión de dividendo por M\$3.783.134 correspondiente al 60% de la utilidad del período, de los cuales se realizó un pago por M\$3.775.227 con fecha 13 de septiembre de 2022, el saldo se encuentra provisionado por M\$7.907.

Con fecha 23 de marzo de 2022, la Sociedad efectuó pago de dividendos por M\$6.946.940, monto que se encontraba provisionado al 31 de diciembre de 2021.

Al 31 de diciembre de 2021:

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad efectuó una provisión de dividendo mínimo por M\$14.231.332 correspondiente al 60% de la utilidad del período, de los cuales se realizaron pagos por M\$2.849.104 con fecha 15 de septiembre de 2021 y M\$4.435.288 el 17 de diciembre de 2021, quedando provisionada la diferencia por M\$6.946.940.

Con fecha 17 de noviembre de 2021, la Sociedad efectuó pago de dividendo eventual por M\$12.500.000 con cargo a las utilidades acumuladas.

Con fecha 22 de abril de 2021, la Sociedad efectuó pago de dividendos por M\$1.868.776, correspondientes al 100% de las utilidades del ejercicio 2020, de los cuales M\$560.633 se encontraban provisionados al 31 de diciembre de 2020.

d) Prima de emisión

La prima de emisión de acciones, corresponde a la prima generada en el proceso de apertura como parte de la colocación de acciones a través de la Bolsa de Comercio de Santiago y ascendió a M\$30.099.079. La colocación de dichas acciones, fue por un total de 120.415.865, de las cuales 58.757.139 acciones corresponden a acciones de primera emisión y 61.658.726 acciones secundarias. El precio de la colocación fue de \$760 por acción, esto menos el importe de costos incurridos que están directamente relacionados con dicha emisión y colocación de acciones de acuerdo a lo establecido en la circular N° 1370 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El detalle es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Primas de emisión	29.044.361	29.044.361
Total	29.044.361	29.044.361

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

e) Otras reservas

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Reservas por combinación de negocio (1)	(2.073.947)	(2.073.947)
Aporte societario de Solucorp S.A. a Tricot S.A. (2)	498.578	498.578
Otras reservas valor actuarial, netas	(3.646.063)	(2.943.045)
Total	(5.221.432)	(4.518.414)

(1) Reservas por combinación de negocio:

Durante el año 2012, el Grupo realizó una reestructuración societaria, lo que significó entre otras acciones la división de Tricot S.A. en dos sociedades, Tricot S.A como continuadora legal y Tricot Financiero S.A., con el propósito de separar el negocio financiero del negocio retail. La mencionada división fue realizada en el mes de octubre de 2012. Posteriormente, en el mes de diciembre de ese mismo año, los accionistas del Grupo crean Empresas Tricot S.A., a la cual se le aportan las acciones de Tricot S.A y Tricot Financiero S.A. Dicho aporte de capital se realizó a valores tributarios, lo que generó una diferencia entre el valor tributario de las acciones y el valor contable de las sociedades aportadas. Dado que esta transacción se realizó entre sociedades bajo control común, esta diferencia se registró como un cargo a otras reservas, ascendente a M\$2.073.947.

(2) Aporte societario de Solucorp S.A. a Tricot S.A.

Como resultado de la incorporación de Solucorp S.A. en Tricot S.A. durante el año 2008, se generó un diferencial entre el valor aportado y el valor contable de Solucorp S.A., lo que originó un abono a otras reservas ascendente a M\$498.578.

Cambio en ganancias acumuladas

El movimiento de las ganancias acumuladas ha sido el siguiente:

Movimiento	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo inicial	7.162.218	14.101.634
Utilidad del ejercicio	6.305.222	23.718.887
Impuesto sustitutivo (reclasificación) (1)	-	(1.000.613)
Impuesto sustitutivo (2)	-	(1.618.215)
Dividendos pagados	(3.775.227)	(21.092.535)
Dividendo mínimo provisionado por pagar	(7.907)	(6.946.940)
Total	9.684.306	7.162.218

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

(1) Durante el ejercicio 2021, se realiza reclasificación del impuesto sustitutivo desde otras reservas, considerando la correlación que existe entre los impuestos y el resultado acumulado.

(2) Con fecha 12 de noviembre de 2021, las Subsidiarias Tricard S.A. y Corredora de Seguros Tricot Ltda. procedieron a pagar un impuesto sustitutivo con tasa del 30% por un monto de M\$1.461.669 y M\$156.546 respectivamente, que corresponde a una parcialidad de los Fondos de Utilidades Tributarias acumuladas al 31 de diciembre de 2020, según lo establece el artículo vigésimo quinto transitorio de la Ley N° 21.210.

f) Utilidades (pérdida) por acción

El resultado por acción se ha obtenido dividiendo el resultado del ejercicio atribuido a los accionistas de la controladora por el promedio ponderado de las acciones ordinarias en circulación. El detalle es el siguiente:

Descripción	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	6.305.222	12.140.653
Acciones básicas en circulación durante el ejercicio (*)	428.709.497	428.709.497
Ganancia (pérdida) por acción \$	14,71	28,32

(*) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se consideró para el cálculo el promedio ponderado de acciones básicas en circulación, considerando el número de acciones suscritas y pagadas que se mantuvieron durante el ejercicio.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas

a) Los ingresos de la Sociedad se desglosan en los siguientes conceptos:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por venta de productos	106.302.099	96.126.790	32.194.354	42.732.456
Ingresos por servicios financieros	39.675.351	23.816.130	14.367.594	8.080.477
Total ingresos ordinarios	145.977.450	119.942.920	46.561.948	50.812.933

b) Los costos de la Sociedad se desglosan en los siguientes conceptos:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo por ventas de mercadería	(51.940.438)	(44.048.592)	(17.105.382)	(18.269.396)
Remuneraciones y beneficios punto de venta	(22.578.901)	(19.698.208)	(7.357.047)	(7.411.137)
Arriendos y gastos comunes (1)	(2.087.705)	(185.764)	(688.306)	(435.537)
Costo de Incobrables deuda vigente (Nota 6)	(18.126.348)	(4.978.122)	(6.090.896)	(2.321.234)
Costo de Incobrables pasivo contingente (Nota 17)	13.817	2.969	90.078	(108.475)
Recuperación deuda castigada (ver nota 6)	2.349.894	4.107.279	766.234	1.355.533
Gastos gestión crédito	(2.680.237)	(2.131.654)	(977.939)	(827.496)
Otros	(392.111)	(20.301)	(46.143)	66.043
Total costo de ventas	(95.442.029)	(66.952.393)	(31.409.401)	(27.951.699)

(1) Considera los descuentos obtenidos con los arrendadores de locales comerciales, producto de la contingencia sanitaria. Los descuentos en los arriendos, han sido contabilizados como un pago de arrendamiento variable negativo de acuerdo con la enmienda a NIIF 16 para ambos años.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración

a) El detalle de los costos de distribución se desglosa en los siguientes conceptos:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(2.677.581)	(1.565.642)	(1.031.736)	(524.012)
Fletes	(1.790.391)	(1.756.120)	(623.801)	(530.697)
Otros	(397.759)	(457.966)	(143.620)	(166.648)
Sub total	(4.865.731)	(3.779.728)	(1.799.157)	(1.221.357)
Amortizaciones y depreciaciones	(562.181)	(347.281)	(189.305)	(170.183)
Total costos de distribución	(5.427.912)	(4.127.009)	(1.988.462)	(1.391.540)

b) El detalle del gasto de administración se desglosa en los siguientes conceptos:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(11.031.822)	(9.024.149)	(3.702.855)	(3.304.926)
Honorarios	(3.857.095)	(3.075.153)	(1.308.516)	(1.198.677)
Servicios básicos y comunicaciones	(2.279.680)	(1.764.978)	(819.788)	(630.814)
Mantenimiento	(1.339.270)	(851.380)	(486.239)	(386.495)
Materiales y suministros	(559.828)	(352.350)	(156.178)	(177.355)
Publicidad	(3.806.776)	(2.997.633)	(1.050.288)	(864.585)
Impuestos, contribuciones y otros	(950.609)	(875.823)	(303.745)	(285.866)
Comisión venta tarjeta de crédito	(1.470.563)	(1.412.864)	(420.344)	(578.806)
Otros gastos	(3.023.931)	(2.473.923)	(1.007.082)	(900.798)
Sub total	(28.319.574)	(22.828.253)	(9.255.035)	(8.328.322)
Depreciación activos por derecho de uso	(7.158.547)	(5.964.897)	(2.594.799)	(2.092.208)
Amortizaciones y depreciaciones	(4.213.698)	(3.253.726)	(1.478.973)	(1.090.085)
Total gastos de administración	(39.691.819)	(32.046.876)	(13.328.807)	(11.510.615)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

Nota 24 - Otras Ganancias (Pérdidas), Ingresos financieros, Costos Financieros y Resultados por Unidad de Reajuste

El detalle de las otras ganancias (pérdidas) de la Sociedad se desglosa en los siguientes conceptos:

a) Otras ganancias (pérdidas)

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Iva proporcional	(665.248)	(411.784)	(235.725)	(147.029)
Multas laborales	(23.747)	(26.435)	(10.443)	(9.305)
Resultado término contrato NIIF16	1.533.536	255.568	363.670	-
Otros ingresos (egresos)	33.538	(29.233)	43.576	14.225
Total otras ganancias (pérdidas)	878.079	(211.884)	161.078	(142.109)

b) Ingresos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses ganados por colocaciones	713.848	232.613	356.145	93.884
Ingresos financieros otras inversiones financieras	419.355	(11.878)	118.419	(10.665)
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	654.572	928.479	(282.320)	799.054
Total ingresos financieros	1.787.775	1.149.214	192.244	882.273

c) Costos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses, préstamos bancarios	(1.307.273)	(802.650)	(638.087)	(219.466)
Gastos financieros pasivo por arrendamiento (NIIF 16)	(1.992.459)	(1.936.503)	(704.386)	(643.822)
Otros gastos bancarios e importación	(486.150)	(151.531)	(169.125)	(75.613)
Total costos financieros	(3.785.882)	(2.890.684)	(1.511.598)	(938.901)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

d) Resultados por unidades de reajuste

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Reajuste de impuestos	171.584	83.422	95.982	14.282
Reajuste de préstamos en UF	(963.898)	(55.280)	(567.316)	(19.917)
Reajuste otras inversiones financieras	799.309	173.823	304.933	115.182
Otros resultados por unidad de reajuste	157.629	49.318	58.622	19.250
Total por unidades de reajuste	164.624	251.283	(107.779)	128.797

Nota 25 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera

El detalle del rubro diferencia de cambio de la Sociedad se desglosa como sigue:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de cambio préstamos US\$	(3.323.288)	(2.438.460)	(912.339)	(2.065.884)
Diferencia de cambio por depósitos en US\$	26.567	(146.255)	(504)	17.464
Diferencia de cambio otras inversiones financieras	2.252.296	2.094.865	557.128	1.628.776
Total diferencia de cambio	(1.044.425)	(489.850)	(355.715)	(419.644)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

El detalle es el siguiente:

30.09.2022	Moneda extranjera M\$	Moneda funcional M\$	de 1 a 3 meses M\$	de 6 a 9 meses M\$	Total corrientes M\$
Activos:					
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólares	Pesos chilenos	3.993.928	-	3.993.928
Efectivo y equivalente de efectivo	Euros	Pesos chilenos	3.520	-	3.520
Instrumentos derivados	Dólares	Pesos chilenos	480.762	(201.345)	279.417
Instrumentos financieros	Dólares	Pesos chilenos	15.311.211	-	15.311.211
Mercaderías en tránsito importada	Dólares	Pesos chilenos	9.622.092	-	9.622.092
Total			29.411.513	-	29.210.168
Pasivos:					
Cartas de crédito	Dólares	Pesos chilenos	24.588.120	7.611.215	32.199.335
Proveedores extranjeros mercaderías	Dólares	Pesos chilenos	891.319	-	891.319
Total			25.479.439	7.611.215	33.090.654

31.12.2021	Moneda extranjera M\$	Moneda funcional M\$	de 1 a 3 meses M\$	de 6 a 9 meses M\$	Total corrientes M\$
Activos:					
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólares	Pesos chilenos	12.579.612	-	12.579.612
Efectivo y equivalente de efectivo	Euros	Pesos chilenos	3.546	-	3.546
Instrumentos derivados	Dólares	Pesos chilenos	334.396	-	334.396
Instrumentos financieros	Dólares	Pesos chilenos	3.989.820	-	3.989.820
Mercaderías en tránsito importada	Dólares	Pesos chilenos	11.046.738	-	11.046.738
Total			27.954.112	-	27.954.112
Pasivos:					
Cartas de crédito	Dólares	Pesos chilenos	11.472.904	18.753.694	30.226.598
Proveedores extranjeros mercaderías	Dólares	Pesos chilenos	774.625	-	774.625
Total			12.247.529	18.753.694	31.001.223

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Nota 27 - Información Financiera por Segmentos

Descripción general de los segmentos y su medición

Los segmentos de operación del Grupo de Empresas Tricot, se han determinado de acuerdo a las principales actividades de negocio que desarrolla el Grupo y que son revisadas regularmente por la Administración superior, con el objeto de medir rendimientos, evaluar riesgos y asignar recursos, y para la cual existe información disponible.

Los informes de gestión y los que emanan de la contabilidad de la Sociedad, utilizan en su preparación las mismas políticas descritas en nota de criterios contables y no existen diferencias a nivel total entre las mediciones de los resultados, los activos y pasivos de los segmentos, respecto de los criterios contables aplicados. Las eliminaciones inter segmentos son reveladas a nivel total, por tanto, transacciones y resultados inter segmentos se encuentran revelados al valor de la transacción original en cada segmento.

El Grupo de Empresas Tricot, desarrolla sus actividades en los siguientes segmentos de negocio:

- a) Retail: Este segmento opera bajo las marcas Tricot y Tricot Connect, con especialización en la venta al detalle de productos de vestuario, calzado, accesorios y electrónica menor a través de su cadena de tiendas a lo largo de todo el territorio nacional. También forma parte de este segmento Trilogis a través de sus servicios de logística y transporte.
- b) Financiero: Participa en el negocio financiero Tricard a través de su tarjeta de crédito Visa Tricot, otorgando créditos directos a sus clientes a través de la venta en sus tiendas propias, avance en efectivo y utilización de la tarjeta Visa Tricot en todo comercio establecido en Chile que permita el uso de la tarjeta Visa Tricot como medio de pago. Este segmento también contempla las operaciones de la Corredora de Seguros Tricot Ltda.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 30 de septiembre de 2022

Activos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Efectivo y equivalente de efectivo	2.034.775	18.453.149	-	20.487.924
Otros activos financieros, corrientes	503.412	17.917.013	-	18.420.425
Otros activos no financieros, corrientes	1.597.871	2.525.507	(330.110)	3.793.268
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	69.279.072	775.915	-	70.054.987
Inventarios	-	35.853.169	-	35.853.169
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	-	2.676.005	(68.255)	2.607.750
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	3.423.157	48.379.840	(51.802.997)	-
Total activo corriente	76.838.287	126.580.598	(52.201.362)	151.217.523
Activo no Corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	8.671.205	-	8.671.205
Otros activos no financieros, no corrientes	9.126	1.606.243	-	1.615.369
Activos intangibles distintos de la plusvalía	374.881	1.023.687	-	1.398.568
Propiedades, planta y equipo, neto	856.008	59.346.318	-	60.202.326
Activos por derecho de uso	50.356	69.878.839	-	69.929.195
Activos por impuestos diferidos, neto	7.972.528	5.961.499	-	13.934.027
Total activo, no corriente	9.262.899	146.487.791	-	155.750.690
Activos de los segmentos Total	86.101.186	273.068.389	(52.201.362)	306.968.213

Pasivos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Otros pasivos financieros, corrientes	-	42.325.858	-	42.325.858
Obligaciones por contratos de arrendamientos	28.274	10.272.792	-	10.301.066
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5.545.365	9.066.446	-	14.611.811
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	42.550.549	9.260.355	(51.802.997)	7.907
Otras provisiones a corto plazo	1.487.569	276.900	-	1.764.469
Pasivos por impuestos corrientes	68.255	-	(68.255)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.549.296	4.145.010	-	5.694.306
Otros pasivos no financieros, corrientes	385.327	84.956	(330.110)	140.173
Total pasivos, corrientes	51.614.635	75.432.317	(52.201.362)	74.845.590
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	21.697.926	-	21.697.926
Obligaciones por contratos de arrendamientos	22.366	69.839.328	-	69.861.694
Pasivo por impuestos diferidos	1.565.673	2.550.139	-	4.115.812
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.177.828	5.593.047	-	7.770.875
Total Pasivos no corrientes	3.765.867	99.680.440	-	103.446.307
Total Pasivos	55.380.502	175.112.757	(52.201.362)	178.291.897
Patrimonio neto	30.720.684	97.955.632	-	128.676.316
Total Pasivos y Patrimonio Neto	86.101.186	273.068.389	(52.201.362)	306.968.213

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 31 de diciembre 2021

Activos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Efectivo y equivalente de efectivo	3.152.008	45.115.919	-	48.267.927
Otros activos financieros, corrientes	350.728	8.518.527	-	8.869.255
Otros activos no financieros, corrientes	1.314.894	739.793	-	2.054.687
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	58.439.149	1.427.609	-	59.866.758
Inventarios	-	28.471.393	-	28.471.393
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	249.621	70.594	(320.215)	-
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	2.792.082	44.352.031	(47.144.113)	-
Total activo corriente	66.298.482	128.695.866	(47.464.328)	147.530.020
Activo no Corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	11.324.528	-	11.324.528
Otros activos no financieros, no corrientes	8.875	1.469.545	-	1.478.420
Activos intangibles distintos de la plusvalía	194.719	1.040.584	-	1.235.303
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo, neto	646.095	50.495.604	-	51.141.699
Activos por derecho de uso	57.406	60.318.137	-	60.375.543
Activos por impuestos diferidos, neto	5.448.557	5.853.807	-	11.302.364
Total activo, no corriente	6.355.652	130.502.205	-	136.857.857
Activos de los segmentos Total	72.654.134	259.198.071	(47.464.328)	284.387.877

Pasivos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Otros pasivos financieros, corrientes	-	37.212.816	-	37.212.816
Obligaciones por contratos de arrendamientos	20.897	9.316.872	-	9.337.769
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6.200.472	8.758.743	-	14.959.215
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	32.228.645	21.862.408	(47.144.113)	6.946.940
Otras provisiones a corto plazo	1.563.949	512.989	-	2.076.938
Pasivos por Impuestos corrientes, corrientes	-	606.750	(320.215)	286.535
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.349.365	4.522.692	-	5.872.057
Otros pasivos no financieros, corrientes	344.697	2.734.595	-	3.079.292
Total pasivos, corrientes	41.708.025	85.527.865	(47.464.328)	79.771.562
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	2.944.561	-	2.944.561
Obligaciones por contratos de arrendamientos	36.715	62.876.912	-	62.913.627
Pasivo por impuestos diferidos	176.264	4.910.998	-	5.087.262
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.772.202	5.041.417	-	6.813.619
Total Pasivos no corrientes	1.985.181	75.773.888	-	77.759.069
Total Pasivos	43.693.206	161.301.753	(47.464.328)	157.530.631
Patrimonio neto	28.960.928	97.896.318	-	126.857.246
Total Pasivos y Patrimonio Neto	72.654.134	259.198.071	(47.464.328)	284.387.877

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Resultados por Segmento de Negocio:

Al 30 de septiembre de 2022:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total M\$
Ingresos por actividades ordinarias	39.675.351	106.302.099	-	145.977.450
Costo de ventas	(27.446.788)	(72.450.645)	4.455.404	(95.442.029)
Margen Bruto	12.228.563	33.851.454	4.455.404	50.535.421
Costos de distribución (1)	-	(5.427.912)	-	(5.427.912)
Gastos de administración (1)	(6.691.786)	(33.000.033)	-	(39.691.819)
Otras ganancias (pérdidas)	(359.908)	7.981.932	(6.743.945)	878.079
Ingresos financieros	27.075	1.760.700	-	1.787.775
Costos financieros	(2.321.276)	(3.753.147)	2.288.541	(3.785.882)
Diferencia de cambio	38.002	(1.082.427)	-	(1.044.425)
Resultados por unidades de reajuste	80.046	84.578	-	164.624
Ganancia antes de impuestos	3.000.716	415.145	-	3.415.861
Gasto impuesto a las ganancias	376.656	2.512.705	-	2.889.361
Resultado integral	3.377.372	2.927.850	-	6.305.222

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(355.773)	(11.578.653)	-	(11.934.426)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

Al 30 de septiembre de 2021

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total M\$
Ingresos por actividades ordinarias	23.816.130	96.126.790	-	119.942.920
Costo de ventas	(10.832.890)	(59.308.857)	3.189.354	(66.952.393)
Margen Bruto	12.983.240	36.817.933	3.189.354	52.990.527
Gastos de distribución (1)	-	(4.127.009)	-	(4.127.009)
Gastos de administración (1)	(5.410.665)	(26.636.211)	-	(32.046.876)
Otras ganancias (pérdidas)	(221.008)	3.498.605	(3.489.481)	(211.884)
Ingresos financieros	1.449	1.147.765	-	1.149.214
Costos financieros	(310.215)	(2.880.596)	300.127	(2.890.684)
Diferencia de cambio	7.203	(497.053)	-	(489.850)
Resultados por unidades de reajuste	46.451	204.832	-	251.283
Ganancia antes de impuestos	7.096.455	7.528.266	-	14.624.721
Gasto impuesto a las ganancias	(1.465.390)	(1.018.678)	-	(2.484.068)
Resultado integral	5.631.065	6.509.588	-	12.140.653

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(139.211)	(9.426.693)	-	(9.565.904)
-----------------------------	-----------	-------------	---	-------------

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

A continuación, se presenta información requerida por NIIF 8 sobre resultados por segmento:

Al 30 de septiembre de 2022:

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones entre segmentos M\$	Total Segmento M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	39.675.351	106.302.099	-	145.977.450
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(2.321.276)	(3.753.147)	2.288.541	(3.785.882)
e) Depreciación y amortización	(355.773)	(11.578.653)	-	(11.934.426)
f) Partidas significativas de ingresos y gastos	-	-	-	-
g) Participación de la entidad en el resultado de asociadas y de negocios conjuntos contabilizados según método de la participación	-	-	-	-
h) Ingreso (Gasto) sobre Impuesto a las Ganancias	376.656	2.512.705	-	2.889.361
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2021:

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones entre segmentos M\$	Total Segmento M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	22.591.328	97.351.592	-	119.942.920
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(310.215)	(2.880.596)	300.127	(2.890.684)
e) Depreciación y amortización	(139.211)	(9.426.693)	-	(9.565.904)
f) Partidas significativas de ingresos y gastos	-	-	-	-
g) Participación de la entidad en el resultado de asociadas y de negocios conjuntos contabilizados según método de la participación	-	-	-	-
h) Ingreso (Gasto) sobre Impuesto a las Ganancias	(1.134.694)	(1.349.374)	-	(2.484.068)
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

Estado flujo efectivo por segmento de negocio:

Al 30 de septiembre de 2022

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones entre segmentos	Total segmento
	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de operación de los segmentos	(10.154.052)	(3.757.780)	-	(13.911.832)
Flujos de inversión de los segmentos	(719.250)	(19.906.499)	-	(20.625.749)
Flujos de financiamiento de los segmentos	9.756.069	(2.998.491)	-	6.757.578
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	(1.117.233)	(26.662.770)	-	(27.780.003)
Saldo al inicio del ejercicio	3.152.008	45.115.919	-	48.267.927
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	2.034.775	18.453.149	-	20.487.924

Al 30 de septiembre de 2021

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones entre segmentos	Total segmento
	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de operación de los segmentos	7.593.628	27.450.101	-	35.043.729
Flujos de inversión de los segmentos	(138.576)	(27.717.283)	-	(27.855.859)
Flujos de financiamiento de los segmentos	(5.968.804)	(18.261.188)	-	(24.229.992)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	1.486.248	(18.528.370)	-	(17.042.122)
Saldo al inicio del ejercicio	638.503	80.217.281	-	80.855.784
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	2.124.751	61.688.911	-	63.813.662

Nota 28- Medio Ambiente

Las actividades de la Sociedad y sus Subsidiarias no se encuentran dentro de las que pudieran afectar significativamente el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios no tiene comprometido recursos ni se han efectuado pagos derivados de incumplimiento de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores. En la medida que se legisla al respecto, la Sociedad dará fiel cumplimiento a la normativa respectiva.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2022

Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros

a) Garantías indirectas

La subsidiaria Tricard S.A., a objeto de garantizar operaciones derivadas de contratos de arrendamiento con opción de compra o leasing inmobiliario sobre los inmuebles ubicados en las ciudades de San Bernardo y Calama, se constituyó en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A., a favor de Ohio National Seguros de Vida S.A.

Con fecha 30 de septiembre de 2022, la subsidiaria Tricot S.A. efectúa modificación de convenio para emisión de Carta de Crédito Stand-By en favor de Visa International Service Association (VISA), con el objeto de garantizar el pago de comisiones en los términos y condiciones establecidos en el mencionado convenio. En virtud de la solicitud del ordenante, las partes acuerdan modificar el convenio, en el sentido de ampliar su monto a US\$1.350.000 y su vigencia, prorrogándolo al día 30 de septiembre de 2023.

Al 30 de Septiembre de 2022, Empresas Tricot S.A. se ha constituido en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A., a objeto de garantizar a los bancos las obligaciones contraídas por Tricot S.A. hasta los montos que se indican:

Fecha	Banco	Monto MUS\$	Monto M\$	Monto UF
23-04-2019	BCI	20.000	5.000.000	-
31-01-2022	ITAÚ	35.000	-	-
29-04-2022	SCOTIABANK	12.000	-	-
28-03-2022	CHILE	12.000	3.500.000	-
21-08-2018	ESTADO	6.000	-	-
24-12-2021	SECURITY	-	-	140.000
21-08-2018	BICE	10.000	150.000	-
29-04-2022	SANTANDER	10.000	2.500.000	-
21-08-2018	INTERNACIONAL	5.000	5.000.000	-
21-08-2018	CONSORCIO	-	8.000.000	-
23-04-2019	CHINA CONSTRUCTION BANK	8.000	-	-
28-05-2020	BTG PACTUAL	-	15.000.00	-

Empresas Tricot S.A. se constituyó en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricard S.A., a objeto de garantizar las obligaciones contraídas por Tricard S.A. hasta, el monto indicado:

Fecha	Banco	Monto MUS\$	Monto M\$	Monto UF
23-06-2016	SECURITY	-	-	30.000.

b) Otros

Al 30 de septiembre de 2022, ni la Sociedad ni sus subsidiarias, mantienen pasivos financieros que las obliguen al cumplimiento de covenants u otras restricciones.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2022

c) Otros juicios y contingencias

Las Sociedades del Grupo, no se encuentran involucradas en otros juicios u otras acciones legales que pudieran afectar significativamente su situación patrimonial y/o ciertas partidas de los estados financieros consolidados intermedios.

El resumen de juicios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2022, es el siguiente:

Jurisdicción	N° Causas	Provisión M\$
Juicios y Reclamaciones (Nota 17)	113	183.607
Total	113	183.607

El monto de la provisión resulta de aplicar criterios contables y no significa que la Sociedad asuma condena en los juicios señalados.

El detalle de obligaciones contingentes, es el siguiente:

Detalle	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones contingentes (1)	10.622.175	12.655.146
Total	10.622.175	12.655.146

- (1) Corresponde a importaciones aún no negociadas con los bancos, en donde Empresas Tricot S.A. se constituyeron como fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A

Nota 30 - Inversiones en Subsidiarias

Los presentes estados financieros, contemplan los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad matriz y las sociedades controladas. A continuación, se incluye información detallada de las subsidiarias directas.

30.09.2022							
RUT	SOCIEDAD	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos ordinarios M\$	Ganancia M\$
84.000.000-1	Tricot S.A. y Subsidiarias (1)	97.320.064	138.204.219	67.261.661	99.680.442	108.214.823	1.671.869
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	61.675.491	9.262.898	37.848.128	3.765.867	37.762.627	1.981.082
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	117	601.138	5.926	-	-	21.231

31.12.2021							
RUT	SOCIEDAD	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos ordinarios M\$	Ganancia M\$
84.000.000-1	Tricot S.A. y Subsidiarias (1)	96.912.571	121.659.666	71.723.187	75.773.889	148.917.971	18.631.523
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	65.002.168	6.355.652	41.708.022	1.985.181	31.896.875	3.066.295
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	42.700	606.255	47.310	-	-	132.730

Las sociedades son chilenas y su moneda funcional es el peso chileno.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Al 30 de septiembre de 2022

- 1) La Sociedad Tricot S.A. se constituyó en Santiago de Chile, con fecha 23 de enero de 1975, actualmente sociedad anónima cerrada, conforme a lo establecido en la Ley N° 18.046. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en Avda. Vicuña Mackenna N°3600, Comuna de Macul, Santiago de Chile. Con fecha 31 de octubre de 2012 y en el marco del proceso de reorganización llevado a cabo por el Grupo Tricot, se procedió a la división de Tricot S.A. en dos sociedades, constituyéndose Tricot Financiero S.A. Producto de esta división, Tricot S.A, Sociedad continuadora legal, ha concentrado sus operaciones en el negocio de retail y Tricot Financiero S.A. se concentra en las actividades asociadas al negocio financiero.

La Sociedad opera en dos formatos de tiendas: 1) Tiendas Tricot, cadena de tiendas de Arica a Punta Arenas especializada en vestuario (incluye calzado y accesorios), de tamaño medio de 800 Mt2 y con una estrategia comercial de “moda al mejor precio” y 2) Tiendas Tricot Connect, cadena de tiendas de Vallenar a Angol, especializada en artículos de electrónica como celulares, tablet y accesorios, entre otros. Sus tiendas son de tamaño medio de 50 Mt2.

- 2) La Sociedad Tricot Financiero S.A. se constituyó en Santiago de Chile con fecha 31 de octubre de 2012 en Notaría de José Musalem Saffie, conforme a lo establecido en la Ley N° 18.046. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en Avda. Vicuña Mackenna N°3600, Comuna de Macul, Santiago de Chile.

La Sociedad tiene por objeto, realizar por cuenta propia y de terceros, las siguientes actividades: a) la realización de todo tipo de inversiones en toda clase de bienes, corporales o incorporales, muebles o inmuebles o valores inclusive derechos y participaciones en otras sociedades de personas o de capital, administrar dichas inversiones, con el objeto de percibir sus rentas, y b) en general, la celebración de cualquier acto o contrato y el desarrollo de cualquier actividad relacionada directa o indirectamente con los objetivos anteriores.

Para la subsidiaria Tricard S.A., en sesión de Directorio Extraordinario de fecha 3 de mayo de 2019, se acordó la emisión parcial de 37.058.305 acciones por un total de M\$5.000.000, de los M\$15.000.000 de aumento aprobado, las que se suscribieron y pagaron por los accionistas de la Sociedad, mediante la firma de los respectivos contratos de suscripción y pago de acciones, ambos de fecha 22 de mayo de 2019. Con fecha 23 de mayo de 2019 se pagó la suma de M\$5.000.000 y posteriormente el 08 de julio de 2019 se realizó el pago correspondiente a M\$10.000.000.

- 3) La Sociedad Tricot SpA. es una Sociedad por acciones, constituida en Santiago de Chile con fecha 27 de noviembre de 2012 conforme a lo establecido en la Ley N° 18.046. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en Avda. Vicuña Mackenna N°3600, Comuna de Macul, Santiago de Chile. La Sociedad se constituye en el marco del proceso de reorganización llevado a cabo por el Grupo Tricot, con el objetivo de mantener la participación minoritaria en la Sociedad Tricot S.A. y Tricot Financiero S.A.

Nota 31 - Hechos Posteriores

Entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *