



EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios
30 de septiembre y 31 de diciembre de 2022

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.....	35
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	44
Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes	45
Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	50
Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas.....	60
Nota 8 - Inventarios	62
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes	63
Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	64
Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto	65
Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento	70
Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos.....	72
Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes	73
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	77
Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	80
Nota 17 - Otras Provisiones	82
Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos	83
Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	83
Nota 20 - Otros Pasivos no financieros	85
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.....	99
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 2023 (no auditados) y 31 de diciembre de 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2023 (No auditados) M\$	31.12.2022 M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	19.074.232	30.622.873
Otros activos financieros	(5)	13.122.100	12.258.244
Otros activos no financieros	(9)	2.807.954	2.238.713
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	72.701.691	76.180.582
Inventarios	(8)	30.976.644	35.808.533
Activos por impuestos	(18)	411.838	4.573.741
Total activos corrientes		139.094.459	161.682.686
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros	(5)	9.490.118	7.015.357
Otros activos no financieros	(9)	1.670.433	1.649.832
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	2.157.811	2.159.440
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	61.201.094	59.848.888
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12)	72.303.432	73.343.351
Activos por impuestos diferidos	(13)	17.374.714	16.296.113
Total activos, no corrientes		164.197.602	160.312.981
Total Activos		303.292.061	321.995.667

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 31 de diciembre de 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.09.2023 (No auditados) M\$	31.12.2022 M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	(14)	44.305.418	47.738.425
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	10.730.188	10.737.204
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	10.351.916	16.483.706
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	133.192	3.319.966
Otras provisiones	(17)	1.311.093	1.500.467
Provisiones por beneficio a los empleados	(19)	5.387.758	5.469.978
Otros pasivos no financieros	(20)	470.974	223.010
Total pasivos corrientes		72.690.539	85.472.756
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(14)	14.458.448	18.683.858
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	69.799.253	71.444.752
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	7.407.252	7.907.492
Provisión por beneficio a los empleados	(19)	8.400.069	7.690.881
Total pasivos, no corrientes		100.065.022	105.726.983
Total pasivos		172.755.561	191.199.739
Patrimonio			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(6.866.760)	(5.309.860)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	13.189.818	11.892.346
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		130.536.500	130.795.928
Total patrimonio		130.536.500	130.795.928
Total Pasivos y Patrimonio		303.292.061	321.995.667

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022 (En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
		(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$
	N°				
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	147.622.678	145.977.450	45.023.675	46.561.948
Costo de ventas	(22)	(96.389.133)	(95.442.029)	(28.875.081)	(31.409.401)
Margen bruto		51.233.545	50.535.421	16.148.594	15.152.547
Costos de distribución	(23)	(5.967.401)	(5.427.912)	(1.995.404)	(1.988.462)
Gastos de administración	(23)	(40.138.184)	(39.691.819)	(13.008.099)	(13.328.807)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	(262.409)	878.079	(178.488)	161.078
Ingresos Financieros	(24)	1.597.433	1.787.775	618.756	192.244
Costos financieros	(24)	(4.865.256)	(3.785.882)	(320.515)	(1.511.598)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	(83.254)	(1.044.425)	(1.067.911)	(355.715)
Resultados por unidades de reajuste	(24)	(122.015)	164.624	18.603	(107.779)
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		1.392.459	3.415.861	215.536	(1.786.492)
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	769.994	2.889.361	117.443	1.799.670
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		2.162.453	6.305.222	332.979	13.178
Ganancia		2.162.453	6.305.222	332.979	13.178
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		2.162.453	6.305.222	332.979	13.178
Ganancia (pérdida) del ejercicio		2.162.453	6.305.222	332.979	13.178

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022 (En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2023	01.01.2022	01.07.2023	01.07.2022
		30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
N°	(no auditados)	(no auditados)	(no auditados)	(no auditados)	(no auditados)
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia del período		2.162.453	6.305.222	332.979	13.178
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
Otro resultado integral, que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto por beneficios a los empleados	(19)	(2.132.739)	(963.039)	(1.708.936)	(32.570)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(13)	575.839	260.021	461.413	8.794
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del período	(13)	575.839	260.021	461.413	8.794
Otro resultado integral		(1.556.900)	(703.018)	(1.247.523)	(23.776)
Total resultado integral		(1.556.900)	(703.018)	(1.247.523)	(23.776)
Resultado Integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios		605.553	5.602.204	(914.544)	(10.598)
Total resultado integral		605.553	5.602.204	(914.544)	(10.598)

Utilidad por acción		30.09.2023	30.09.2022
		\$	\$
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	(21)	5,04	14,71
Ganancia por acción básica		5,04	14,71

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Movimientos al 30.09.2023	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 2023		95.169.081	29.044.361	(3.734.491)	(1.575.369)	(5.309.860)	11.892.346	130.795.928
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	2.162.453	2.162.453
Otro resultado integral	(21)	-	-	(1.556.900)	-	(1.556.900)	-	(1.556.900)
Resultado integral		-	-	(1.556.900)	-	(1.556.900)	2.162.453	605.553
Provisión de dividendo mínimo		-	-	-	-	-	(133.192)	(133.192)
Dividendos pagados	(22)	-	-	-	-	-	(731.789)	(731.789)
Saldo al 30 de septiembre de 2023		95.169.081	29.044.361	(5.291.391)	(1.575.369)	(6.866.760)	13.189.818	130.536.500

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Movimientos al 30.09.2022	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 mínimo	(21)	-	-	-	-	-	(7.907)	(7.907)
Dividendos pagados		-	-	-	-	-	(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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Flujo Efectivo Consolidado – Método directo
Al 30 de septiembre de 2023 (no auditados) y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de flujo de efectivo	Nota	30.09.2023 (no auditados)	30.09.2022 (no auditados)
	N°	M\$	M\$
Flujo Originado por actividades de la operación			
Recaudación de deudores por venta		257.284.464	244.355.459
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		4.559.636	1.316.897
Pago a proveedores y personal (menos)		(222.703.453)	(241.832.853)
Otros ingresos (gastos) financieros		(3.307.204)	743.925
Otros pagos por actividades de operación		(15.949.778)	(18.495.260)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		19.883.665	(13.911.832)
Flujo Originado por actividades de financiamiento			
Obtención de préstamos	(14.f)	2.664.743	28.999.977
Obtención de cartas de crédito	(14.f)	33.343.635	48.405.359
Reembolsos de prestamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(14.f)	(42.258.649)	(49.314.860)
Intereses pagados	(14.f)	(2.162.221)	(1.076.608)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(14.f)	(10.586.418)	(9.534.123)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	(4.051.755)	(10.722.167)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(23.050.665)	6.757.578
Flujo Originado por actividades de inversión			
Incorporación de activo fijo (menos)		(8.500.070)	(15.035.481)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		(1.442.314)	(6.800.141)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		1.560.743	1.209.873
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		(8.381.641)	(20.625.749)
Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		(11.548.641)	(27.780.003)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(11.548.641)	(27.780.003)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		30.622.873	48.267.927
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	(4)	19.074.232	20.487.924

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 incorporales, 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 y de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos 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.

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 Los Ángeles, 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 2023, se aperturan dos Tiendas Tricot Chillán II y Providencia.

En el ejercicio 2022, se aperturaron dos Tiendas Tricot Antofagasta II y Mall Arauco Quilicura.

b) Segmento Negocio Financiero:

Participa en el negocio financiero a través de la emisión 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	30.09.2023	31.12.2022
Empleados	2.780	3.100
Ejecutivos principales	117	121
Total	2.897	3.221

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 2023, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los estados de resultados integrales por función consolidados por los períodos de nueve y 3 meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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 2023 y 2022 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Los estados financieros consolidados intermedios de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2023, han sido preparados considerando específicamente los requerimientos de la Norma Internacional de Contabilidad N°34 “Información Financiera Intermedia” (NIC 34).

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 intermedios han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 21 de noviembre de 2023.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, Contratos de seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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.
Reforma tributaria internacional- Reglas modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

La aplicación de NIIF 17 y de estas Enmiendas no ha tenido un efecto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

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

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 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de financiamiento a proveedores (enmienda a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Falta de intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

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	30.09.2023	31.12.2022
Dólar estadounidense	895,6	855,86
Euro	946,62	915,95
Unidad de Fomento (1)	36.197,53	35.110,98

(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”.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, estados de cambios en el patrimonio neto clasificados, los estados de resultados consolidados integrales por función por los períodos de nueve y tres meses terminados al

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

30 de septiembre de 2023 y 2022 y los estados de flujos de efectivo consolidados por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022 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

(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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 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 Mantenedos 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

consolidados 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			31.12.2022 Total
		30.09.2023		Total	
		Directo	Indirecto	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. (2)	99,39%	0,61%	100,00%	100,00%
76.266.576-k	Tricot SpA (2)	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 S.A. (1)	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%

(1) Con fecha 27 de febrero de 2023 Trilogis Servicios Logísticos S.A. se transformó de una sociedad de responsabilidad limitada a una sociedad anónima cerrada.

(2) Con fecha 16 de noviembre de 2022 se realizó un aumento de capital por M\$3.000.000 de Empresas Tricot S.A. a Tricot S.A., manteniendo el porcentaje de participación en Tricot SPA y Tricot S.A.

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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 estos tienen derechos legalmente aplicables 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

deterioro acumulada, si corresponde. Los activos intangibles generados internamente corresponden a software desarrollados para uso de la Sociedad. Los costos asociados al desarrollo de software se 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 de 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 múltiples de valuación, precios de acciones para subsidiarias cotizadas públicamente u otros indicadores de valor razonable disponibles.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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.

A cada fecha de reporte anual se realiza una 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 ése 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

permitido y apropiado, reevalúa 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 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.

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.

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 – Califican en esta categoría, aquellos activos financieros que califican en el modelo de negocios, mantenidos para negociar y que se adquieren principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Este tipo de instrumento se miden inicialmente a su valor razonable y posteriormente sus cambios de valorización son reconocidos en el Estado de Resultados Integrales Consolidado.

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,

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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).

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 180 días o más 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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.

(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 del 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

- 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y sus subsidiarias no mantienen derivados implícitos.

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 según lo establece la Norma (US\$ 5.000). 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 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.

La Junta Ordinaria de Accionistas de Empresas Tricot S.A. celebrada el 16 de marzo de 2023, acordó como Política de Reparto de Utilidades para el ejercicio 2023, el 40% 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

- 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:

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.

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.

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
- 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.

2.25) 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.

2.26) Reclasificaciones

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023, presentan reclasificaciones y modificaciones de presentación respecto de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, estas reclasificaciones no han afectado el patrimonio.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

El detalle es el siguiente:

Descripción	Presentación original 31.12.2022 M\$	Presentación reclasificada 31.12.2022 M\$	Efecto 31.12.2022 M\$
Estado de situación:			
Activos:			
Propiedades, planta y equipos, neto	62.246.517	59.848.888	2.397.629
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	70.945.722	73.343.351	(2.397.629)
Activos por impuestos diferidos	15.886.214	16.296.113	(409.899)
Total activos	321.585.768	321.995.667	(409.899)
Pasivos:			
Otros pasivos financieros corrientes	48.015.989	47.738.425	277.564
Obligaciones por contrato de arrendamiento corriente	10.459.640	10.737.204	(277.564)
Otros pasivos financieros no corrientes	19.924.435	18.683.858	1.240.577
Obligaciones por contrato de arrendamiento no corriente	70.204.175	71.444.752	(1.240.577)
Pasivo por impuestos diferidos	7.497.593	7.907.492	(409.899)
Total pasivos	190.789.840	191.199.739	(409.899)

2.27) Sostenibilidad y Medio ambiente

Empresas Tricot S.A. y subsidiarias han desarrollado una estrategia de sostenibilidad enmarcada bajo la agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de la ONU (17 Objetivos de desarrollo sostenible, ODS) y la NCG N°461 de la CMF. En sesión de Directorio de fecha 27 de junio de 2023 se aprobó la Política de Sostenibilidad que oficializó dicho marco general.

La protección al medio ambiente es uno de los cuatro enfoques de esta estrategia, en donde velamos por una operación que evita o minimiza los impactos negativos en el ecosistema y su biodiversidad. Además, promovemos la circularidad de nuestros productos por medio de la comercialización de prendas fabricadas con fibras sustentables, y también por medio de iniciativas de reciclaje textil.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Descripción	30.09.2023			31.12.2022		
	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)	6.916.455	-	-	16.823.010	-	-
Bonos corporativos (Nota 4)	448.006	-	-	4.020.731	-	-
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	2.991.398	-	-	4.980	-	-
Money market (Nota 4)	3.784	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	623.034	-	-	612.742	-	-
Depósitos a plazo (Nota 5)	3.461.612	-	-	4.872.899	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	17.614.331	-	-	13.787.960	-	-
Forward (Nota 5)	913.241	-	-	-	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	90.319.420	-	-	95.832.316	-	-
Documentos por cobrar (Nota 6)	6.567	-	-	7.770	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	1.940.572	-	-	1.994.563	-	-
Total activos financieros	125.238.420	-	-	137.956.971	-	-
b) Pasivos financieros						
Préstamos bancarios (Nota 14)	23.784.047	-	-	27.583.119	-	-
Comercio exterior (Nota 14)	34.979.819	-	-	36.559.578	-	-
Forward (Nota 14)	-	-	-	-	2.279.586	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.529.441	-	-	82.181.956	-	-
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	9.411.385	-	-	14.696.485	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	133.192	-	-	3.319.966	-	-
Total pasivos financieros	148.837.884	-	-	164.341.104	2.279.586	-

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	30.09.2023		31.12.2022	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	6.916.455	6.916.455	16.823.010	16.823.010
Bonos corporativos (Nota 4)	448.006	448.006	4.020.731	4.020.731
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	2.991.398	2.991.398	4.980	4.980
Money market (Nota 4)	3.784	3.784	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	623.034	623.034	612.742	612.742
Depósitos a plazo (Nota 5)	3.461.612	3.461.612	4.872.899	4.872.899
Bonos corporativos (Nota 5)	17.614.331	17.614.331	13.787.960	13.787.960
Forward (Nota 5)	913.241	913.241	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	90.319.420	90.319.420	95.832.316	95.832.316
Documentos por cobrar (Nota 6)	6.567	6.567	7.770	7.770
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	1.940.572	1.940.572	1.994.563	1.994.563
Total activos financieros	125.238.420	125.238.420	137.956.971	137.956.971
b) Pasivos financieros				
Préstamos bancarios (Nota 14)	23.784.047	23.784.047	27.583.119	27.583.119
Comercio exterior (Nota 14)	34.979.819	34.979.819	36.559.578	36.559.578
Forward (Nota 14)	-	-	2.279.586	2.279.586
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.529.441	80.529.441	82.181.956	82.181.956
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	9.411.385	9.411.385	14.696.485	14.696.485
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	133.192	133.192	3.319.966	3.319.966
Total pasivos financieros	148.837.884	148.837.884	166.620.690	166.620.690

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.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la clasificación del valor razonable de los instrumentos financieros sujetos a valoración es el siguiente:

Descripción	30.09.2023			31.12.2022		
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Activos financieros						
Forward (Nota 5)	-	913.241	-	-	-	-
Total activos financieros	-	913.241	-	-	-	-
Pasivos financieros						
Forward (Nota 14)	-	-	-	-	2.279.586	-
Total pasivos financieros	-	-	-	-	2.279.586	-

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

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 2023, la Sociedad tenía a nivel consolidado M\$ 34.979.819 en cartas de crédito negociadas y cobranzas con proveedores por transacciones de comercio exterior equivalente a MUS\$ 39.057 (M\$ 36.559.578 equivalente a MUS\$ 42.717 al 31 de diciembre 2022). Adicionalmente, los pasivos por mercadería embarcada y no recepcionada al 30 de septiembre de 2023 son M\$ 271.053 equivalente a MUS\$ 303 (M\$ 187.804 equivalente a MUS\$ 219 al 31 de diciembre 2022), es decir, la deuda de comercio exterior afecta a tipo de cambio es de M\$ 35.250.872 equivalente a MUS\$ 39.360 (M\$ 36.747.382 equivalente a MUS\$ 42.936 al 31 de diciembre 2022).

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 el 50% de las partidas de importación de la temporada siguiente.

Al 30 de septiembre de 2023, existen contratos forwards de monedas por un monto de M\$ 16.565.289 equivalente a una cobertura de MUS\$ 18.496, (M\$ 20.556.476 equivalente a una cobertura de MUS\$ 24.019 al 31 de diciembre 2022) y M\$ 18.380.426 en instrumentos financieros en dólares equivalente a MUS\$ 20.523 al 30 de septiembre de 2023 (M\$ 16.868.010 al 31 de diciembre del 2022, equivalente a MUS\$ 19.709). Por lo tanto, el riesgo neto al tipo de cambio por operaciones de importación de mercaderías en divisas al 30 de septiembre de 2023 es un pasivo de M\$ 305.158 equivalente a MUS\$ 341 (activo de M\$ 677.104 equivalente a MUS\$ 791 al 31 de diciembre 2022). 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 pérdida de M\$ 30.516 (M\$67.710 de ganancia al 31 de diciembre 2022) para la Sociedad.

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 puede verse expuesta ante una fluctuación de las tasas reguladas afectando la obtención de financiamiento futuro.

Al 30 de septiembre de 2023, la Administración evalúa que la exposición al riesgo de tasa de interés es baja, debido a que los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos, están sujetos a una tasa fija.

a.1.3) Riesgo de 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 por el mercado en la determinación de tasas en pesos y en UF. Al 30 de septiembre de 2023, un 79,21% de la deuda financiera neta de la Sociedad estaba expresada en UF (70,46% al 31 de diciembre 2022).

a.2) Riesgo de liquidez

Para minimizar los efectos de este riesgo, 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 de tasas y plazos también normales.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

- El contar con 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.

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 KPIs 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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.

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 propensión 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, manteniéndose con exigencia de cobro hasta un máximo de 5 años desde el primer vencimiento impago.

Por el período acumulado al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad ha recuperado un 1,87% de los castigos generados en el período, en comparación con un 2,41% para igual período de 2022. (Ver Nota 6 a.5).

b) Riesgos regulatorios

b.1) Riesgo legal

b.1.1 Proyecto de ley de Protección de Datos Personales

Tercer trámite constitucional - Desde mayo de 2023, y a hasta esta fecha, se encuentra en el Senado, haciéndose presente su urgencia, 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. A la fecha, la

Comisión de Hacienda ya emitió un primer informe recomendando aprobar la normativa propuesta.

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, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y su filial Tricard S.A. se encuentran adoptando medidas para mitigar los 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 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.

b.1.4 Proyecto de reforma de pensiones.

Primer trámite constitucional, con fecha 7 de noviembre de 2022, ingresó el proyecto de ley, elaborado por los Ministerios de Secretaria General de la Presidencia, Hacienda, Trabajo y Previsión Social y de la Mujer y Equidad de Género, el cual busca dar término al actual sistema de pensiones definido en el DL 3.500 creando un nuevo sistema mixto de pensiones, con capitalización universal y reparto, así como un seguro social en el pilar contributivo, todo lo anterior con el objetivo de mejorar la pensión garantizada universal y estableciendo beneficios y modificaciones regulatorias al respecto, entre las que se cuenta un aumento de un 6% en la cotización, de cargo del empleador, haciéndose presente su urgencia.

b.1.5 Mejora la protección de las personas consumidoras en el ámbito de sus intereses individuales fortaleciendo al Servicio Nacional del Consumidor y establece otras modificaciones que Indica

El día 7 de septiembre de 2023, se ingresó a la Cámara de Diputados, el proyecto de ley el cual, entre otras medidas, da derecho a los consumidores a terminar o modificar los contratos a través de los mismos canales por los cuales se contrató el bien o servicio en cuestión, establecimiento facultades sancionatorias para el Sernac, y la eliminación del traspaso automático de los gastos de cobranza, encontrándose dicho proyecto actualmente en primer trámite constitucional.

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 integral de la estrategia y visión del desarrollo tecnológico, posicionándose como un habilitador que garantiza la protección de 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 a sus colaboradores, 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. Del mismo modo realiza periódicamente ejercicios de phishing con los colaboradores, de manera de educar sobre dicho riesgo. Finalmente, la organización mantiene vigente el certificado de cumplimiento PCI DSS "Payment Card Industry Data Security Standard", que es de gran importancia,

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

ya que certifica que la tarjeta Tricot Visa da cumplimiento a los más altos estándares de seguridad aplicables para la industria de tarjetas de pago.

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efectivo en caja	429.946	448.588
Saldo en bancos	8.284.643	9.325.564
Depósitos a plazo (1)	6.916.455	16.823.010
Bonos corporativos (2)	448.006	4.020.731
Pagarés descontables del Banco Central (PDBC)	2.991.398	4.980
Money market	3.784	-
Total	19.074.232	30.622.873

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.

(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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

RUT	Institución	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	3.403.280	-
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	2.473.428	75.937
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	967.909	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	71.838	6.846.689
97.006.000-6	BANCO BCI	-	9.559.580
97.023.000-9	ITAÚ CORPBANCA	-	255.819
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	84.985
Total		6.916.455	16.823.010

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

RUT	Institución	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
60.805.000-0	TESORERÍA GEN. DE LA REP.	239.143	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	185.037	-
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK	20.239	355.563
97.030.000-7	BANCO ESTADO	3.563	-
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	24	-
97.006.000-6	BANCO BCI	-	2.616.699
O-E	FONDO MI VIVIENDA	-	870.105
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	178.364
Total		448.006	4.020.731

b) Composición del efectivo y equivalentes de efectivo según moneda

Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pesos chilenos	15.265.122	23.021.690
Unidad de fomento	1.035.785	664.065
Dólares estadounidenses	2.759.935	6.933.372
Euros	13.390	3.746
Total	19.074.232	30.622.873

No existen restricciones de utilización de los activos antes señalados.

Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes

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

Descripción	Corriente		No corriente	
	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Depósitos a Plazo (1)	4.084.646	5.485.641	-	-
Bonos corporativos (2)	8.124.213	6.772.603	9.490.118	7.015.357
Otros pasivos financieros, netos Forward (3)	913.241	-	-	-
Total	13.122.100	12.258.244	9.490.118	7.015.357

(1) Al 30 de septiembre de 2023, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$623.034 de fecha 7 de septiembre de 2023 y con vencimiento el 6 de octubre de 2023, que se encuentra constituido como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito y tarjetas de provisión de fondos ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 31 de diciembre de 2022, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$612.742 de fecha 7 de diciembre de 2022 y con vencimiento el 6 de enero de 2023, que

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

se encuentra constituido como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito y tarjetas de provisión de fondos ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

Detalle de instituciones bancarias con las cuales se mantienen inversiones en depósitos a plazo corrientes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

RUT	Institución	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
97.006.000-6	BANCO BCI	1.260.039	1.643.750
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	1.857.245	28.354
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	623.034	151.871
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	344.328	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	1.512.355
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	782.703
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	722.137
97.023.000-9	BANCO ITAU	-	612.742
97.080.000-K	BANCO BICE	-	31.729
Total		4.084.646	5.485.641

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

RUT	Institución	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
O-E	SANTANDER USA	2.674.738	-
O-E	BANCO IMBURSA	987.436	-
O-E	HYUINDAI CAPITAL	952.477	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	756.989	17.827
O-E	CELULOSA ARAUCO	636.361	-
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	515.948	-
91.081.000-6	EMPRESA NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	452.370	-
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	410.283	-
97.030.000-7	BANCO ESTADO	209.282	549.895
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	153.994	54.843
97.053.000-2	BANCO SECURITY	141.547	18.240
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	73.303	-
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	55.083	153.287
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	53.694	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	37.401	177.310
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	13.086	-
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	221	-
O-E	BANCO DEL PERÚ	-	2.611.849
O-E	GERDAU TRADE INC	-	1.311.342
96.596.540-8	INVERSIONES CMPC S.A.	-	1.293.601
97.006.000-6	BANCO BCI	-	441.494
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	-	71.909
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	-	71.006
Total		8.124.213	6.772.603

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

El detalle por emisor de bonos corporativos no corrientes es el siguiente:

RUT	Institución	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
O-E	SANTANDER MEXICO	3.463.319	625.271
93.834.000-5	CENCOSUD S.A.	1.780.486	-
O-E	FIBRA UNO	1.371.001	-
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	575.357	682.906
96.896.990-0	HORTIFRUT S.A.	561.631	542.160
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOM.	471.525	447.620
76.317.736-K	S.CONCESIONARIA SALUD SIGLO XXI	314.286	350.183
60.805.000-0	TESORERÍA GEN. DE LA REP.	305.824	155.243
96.591.040-9	EMPRESAS CAROZZI S.A.	291.001	464.936
91.081.000-6	EMP. NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	208.514	218.278
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	103.000	130.866
76.000.739-0	ESVAL S.A.	36.269	40.550
95.134.000-6	GRUPO EMPRESAS NAVIERAS S.A.	7.905	12.483
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	755.064
O-E	CELULOSA ARAUCO	-	625.974
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	518.656
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	-	401.592
96.655.860-1	FACTORING SECURITY S.A.	-	258.262
96.861.280-8	EUROCAPITAL S.A.	-	217.920
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	-	155.502
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	121.932
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	-	107.446
97.030.000-7	BANCO DEL ESTADO DE CHILE	-	72.634
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	72.600
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	37.279
Total		9.490.118	7.015.357

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

(3) El detalle de contratos forward dólar-peso al 30 de septiembre de 2023, es el siguiente:

Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida M\$	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corrientes M\$	Pasivo de Cobertura M\$	Efecto cobertura M\$
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	250.000	223.900		223.900	205.085	18.815
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	200.000	179.120		179.120	167.960	11.160
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	300.000	268.680		268.680	244.053	24.627
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	300.000	268.680		268.680	251.688	16.992
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	300.000	268.680		268.680	243.990	24.690
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	250.000	223.900		223.900	203.623	20.277
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	210.000	188.076		188.076	175.598	12.478
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	350.000	313.460		313.460	290.430	23.030
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	200.000	179.120		179.120	161.678	17.442
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	500.000	447.800		447.800	404.050	43.750
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	200.000	179.120		179.120	163.906	15.214
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	200.000	179.120		179.120	163.840	15.280
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	400.000	358.240		358.240	328.960	29.280
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	350.000	313.460		313.460	289.583	23.877
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	550.000	492.580		492.580	458.150	34.430
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	650.000	582.140		582.140	531.850	50.290
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	130.000		116.428	116.428	105.762	10.666
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	650.000		582.140	582.140	537.674	44.466
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	300.000		268.680	268.680	245.667	23.013
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	750.000		671.700	671.700	609.705	61.995
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	700.000		626.920	626.920	570.143	56.777
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	330.000		295.548	295.548	270.930	24.618
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	900.000		806.040	806.040	733.023	73.017
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	300.000		268.680	268.680	248.019	20.661
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	750.000		671.700	671.700	618.960	52.740
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	650.000		582.140	582.140	543.933	38.207
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	630.000		564.228	564.228	531.972	32.256
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	180.000		161.208	161.208	151.510	9.698
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	270.000		241.812	241.812	227.337	14.475
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	500.000		447.800	447.800	422.000	25.800
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	100.000		89.560	89.560	87.180	2.380
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	311.000		278.532	278.532	271.270	7.262
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000		537.360	537.360	524.676	12.684
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	530.000		474.668	474.668	461.778	12.890
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	480.000		429.888	429.888	421.104	8.784
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	150.000		134.340	134.340	132.744	1.596
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	360.000		322.416	322.416	313.409	9.007
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	450.000		403.020	403.020	389.250	13.770
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	245.000		219.422	219.422	214.333	5.089
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	180.000		161.208	161.208	159.077	2.131
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	535.000		479.146	479.146	475.080	4.066
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000		223.900	223.900	222.632	1.268
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	435.000		389.586	389.586	396.136	(6.550)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	615.000		550.794	550.794	559.280	(8.486)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	180.000		161.208	161.208	162.106	(898)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	375.000		335.850	335.850	336.739	(889)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	650.000		582.140	582.140	585.826	(3.686)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	440.000		394.064	394.064	402.776	(8.712)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	160.000		143.296	143.296	146.392	(3.096)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	220.000		197.032	197.032	202.422	(5.390)
Total					19.516.000	4.666.076	12.812.454	17.478.530	16.565.289	913.241

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

b) Información de otros activos financieros corrientes y no corrientes por moneda

Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pesos chilenos	1.686.477	2.301.742
Unidad de fomento	4.105.502	6.871.744
Dólares estadounidenses	16.820.239	10.100.115
Total	22.612.218	19.273.601

Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores comerciales por tarjetas de crédito, neto	70.760.917	74.181.793
Otras cuentas por cobrar	1.940.774	1.998.789
Total	72.701.691	76.180.582

6.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cartera de clientes vigentes	90.319.420	95.832.316
Estimación deudores incobrables (menos)	(19.558.503)	(21.650.523)
Total	70.760.917	74.181.793

Los principales indicadores de la cartera de clientes son los siguientes:

Descripción	30.09.2023	31.12.2022
N° total de tarjetas activas con deuda	407.561	443.066
N° total de tarjetas activas sin deuda	142.026	150.085
N° total de tarjetas activas	549.587	593.151
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	222	216

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.

Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot

- a) Autenticación de identidad biométrica, o cédula de identidad vigente y sin bloqueos.
- b) Edad: Entre 23 y 77 años.
- c) Capacidad de pago. Para estos efectos se consideran las rentas acreditables a través de sistema previsional y/o modelos estadísticos de estimaciones de ingresos.
- d) Aprobar el requisito vigente de morosidades y/o protestos informados vigentes.
- e) Aprobar la evaluación de análisis de riesgo vigente.
- f) 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, eventualmente, sujetos 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, el análisis por antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Al día M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
30.09.2023	90.319.420	66.774.899	9.508.862	4.014.363	2.875.882	2.632.706	4.512.708	23.544.521
31.12.2022	95.832.316	70.310.277	9.751.986	4.473.972	3.634.976	3.002.627	4.658.478	25.522.039

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:

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Tipo	30.09.2023			31.12.2022		
	Rango (Meses)			Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,3	1,0	18,0	4,5	1,0	18,0
Avance en efectivo	11,0	2,0	24,0	11,5	2,0	24,0
Multicomercio	3,3	1,0	24,0	3,5	1,0	24,0
Renegociaciones	17,0	1,0	36,0	17,3	1,0	36,0
Promedio	6,2	1,1	24,7	6	1,1	24,2

Dichos indicadores no consideran la modalidad de pago “revolving” que aumenta el plazo promedio efectivo 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 y e-Commerce Tricot.

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 vigentes al 30 de septiembre de 2023, o a través del canal web donde cada cliente, en su sitio privado, puede solicitar su avance en efectivo vía transferencia electrónica.

a.3.3) Multicomercio (Comercios no relacionados)

A partir del año 2020 Tricard opera su tarjeta bajo el modelo conocido como “4 partes” a través de la red “Visa Net”. De esta manera la tarjeta Tricot Visa opera sobre la red de más de 240.000 comercios de Transbank y cualquier otra red “adquirente” 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 producto, existe una tabla de “pago de pie exigido” por tramo de mora que en promedio requiere un pago de 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, así como 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 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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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, y 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. Dicha información se incorpora mediante un ajuste en variables macroeconómicas que impactan en la probabilidad de incumplimiento. Lo anterior se implementa mediante un modelo econométrico usando técnicas de regresión lineal, cuyas variables exógenas están 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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	21.650.523	13.655.651
Gasto del ejercicio (ver Nota 22)	20.283.152	25.547.772
Castigos: Importe utilizado (menos)	(22.375.172)	(17.552.900)
Saldo final	19.558.503	21.650.523

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

a.4.2) Composición de saldos de provisión de incobrables

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	21.650.523	13.655.651
Movimientos del ejercicio:		
12 Meses	(695.912)	3.944.118
Tiempo de vida del activo (Lifetime)	(1.396.108)	4.050.754
Saldo final	19.558.503	21.650.523

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 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.

El detalle de los castigos es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 (9 meses) M\$	30.09.2022 (9 meses) M\$	Var \$	Var %
Total castigos	22.375.172	11.429.862	10.945.310	95,8%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(2.315.140)	(2.349.894)	34.754	-1,5%
Total castigo neto	20.060.032	9.079.968	10.980.064	120,9%
Montos pendientes de cobro de créditos a clientes que se castigaron durante el período	21.956.773	11.154.546	10.802.227	96,8%
Montos cobrados a clientes que se castigaron durante el período	418.399	275.316	143.083	52,0%
% de cobros a clientes que se castigaron durante el período	1,87%	2,41%		-0,5p.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).

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Descripción	30.09.2023 (9 meses) %	31.12.2022 (12 meses) %
% Castigo/cartera total (1)	24,8	18,3
% Castigo neto/cartera total (2)	22,2	15,1

- (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.

a.6) Proceso de cobranzas y renegociaciones

En sus políticas de administración del crédito, la Sociedad define 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 ésta es presencial, requiriéndose clave si ésta se hace en el sitio web privado. Cada vez que un cliente renegocia, su 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 los meses de septiembre de 2023 y 2022:

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior M\$	Cta. por cobrar mes de sept-23 M\$	Efecto en flujos de efectivo contractual M\$	Provisión mes anterior M\$	Provisión al mes de sept-23 M\$	Efecto en provisión M\$
sept-23	No renegociado	3.240	932.416	926.341	(6.075)	494.601	266.086	(228.515)
sept-23	Renegociado (1)	1.546	585.664	598.145	12.481	349.048	239.583	(109.465)
Total sept-23		4.786	1.518.080	1.524.486	6.406	843.649	505.669	(337.980)

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior M\$	Cta. por cobrar mes de sept-22 M\$	Efecto en flujos de efectivo contractual M\$	Provisión mes anterior M\$	Provisión al mes de sept-22 M\$	Efecto en provisión M\$
sept-22	No renegociado	3.511	922.078	926.811	4.733	519.122	587.117	67.995
sept-22	Renegociado (1)	595	279.248	290.136	10.888	187.751	231.153	43.402
Total sept-22		4.106	1.201.326	1.216.947	15.621	706.873	818.270	111.397

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

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 se extinga la deuda renegociada.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes no renegociados

a. Clientes nuevos

30.09.2023

Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	40.521	3.924.217	748.290	3.175.927	19,1%
1 a 30 días	4.905	717.803	275.623	442.180	38,4%
31 a 60 días	2.080	365.497	195.888	169.609	53,6%
61 a 90 días	1.482	282.027	170.602	111.425	60,5%
91 a 120 días	1.218	229.404	222.521	6.883	97,0%
121 a 150 días	824	158.891	158.891	-	100,0%
151 a 180 días	446	86.396	86.396	-	100,0%
Total	51.476	5.764.235	1.858.211	3.906.024	32,2%

31.12.2022

Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
44.642	5.463.822	1.156.797	4.307.025	21,2%
5.525	976.137	427.749	548.388	43,8%
2.377	505.607	292.998	212.609	57,9%
1.685	388.414	248.172	140.242	63,9%
1.073	244.200	236.873	7.327	97,0%
628	147.832	147.832	-	100,0%
317	73.940	73.940	-	100,0%
56.247	7.799.952	2.584.361	5.215.591	33,1%

b. Clientes antiguos

30.09.2023

Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	254.354	57.214.147	5.633.335	51.580.812	9,8%
1 a 30 días	30.285	6.706.239	1.385.699	5.320.540	20,7%
31 a 60 días	9.722	2.309.988	938.585	1.371.403	40,6%
61 a 90 días	6.179	1.487.196	706.503	780.693	47,5%
91 a 120 días	5.377	1.312.320	1.115.470	196.850	85,0%
121 a 150 días	4.968	1.264.462	1.175.948	88.514	93,0%
151 a 180 días	5.689	1.366.242	1.297.927	68.315	95,0%
Total	316.574	71.660.594	12.253.467	59.407.127	17,1%

31.12.2022

Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
280.252	60.576.264	6.138.515	54.437.749	10,1%
32.795	7.124.227	1.657.438	5.466.789	23,3%
12.062	2.709.412	1.160.502	1.548.910	42,8%
8.726	2.038.334	1.003.423	1.034.911	49,2%
7.648	1.825.038	1.551.279	273.759	85,0%
6.603	1.632.491	1.518.213	114.278	93,0%
6.261	1.528.169	1.451.757	76.412	95,0%
354.347	77.433.935	14.481.127	62.952.808	18,7%

Total clientes no renegociados

30.09.2023

Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	294.875	61.138.364	6.381.625	54.756.739	10,4%
1 a 30 días	35.190	7.424.042	1.661.322	5.762.720	22,4%
31 a 60 días	11.802	2.675.485	1.134.473	1.541.012	42,4%
61 a 90 días	7.661	1.769.223	877.105	892.118	49,6%
91 a 120 días	6.595	1.541.724	1.337.991	203.733	86,8%
121 a 150 días	5.792	1.423.353	1.334.839	88.514	93,8%
151 a 180 días	6.135	1.452.638	1.384.323	68.315	95,3%
Total	368.050	77.424.829	14.111.678	63.313.151	18,2%

31.12.2022

Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
324.894	66.040.086	7.295.312	58.744.774	11,0%
38.320	8.100.364	2.085.187	6.015.177	25,7%
14.439	3.215.019	1.453.500	1.761.519	45,2%
10.411	2.426.748	1.251.595	1.175.153	51,6%
8.721	2.069.238	1.788.152	281.086	86,4%
7.231	1.780.323	1.666.045	114.278	93,6%
6.578	1.602.109	1.525.697	76.412	95,2%
410.594	85.233.887	17.065.488	68.168.399	20,0%

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Cientes renegociados

30.09.2023						31.12.2022				
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	18.249	5.636.535	1.351.043	4.285.492	24,0%	13.285	4.270.191	1.058.510	3.211.681	24,8%
1 a 30 días	6.647	2.084.820	622.516	1.462.304	29,9%	5.197	1.651.622	508.610	1.143.012	30,8%
31 a 60 días	4.166	1.338.878	466.130	872.748	34,8%	3.820	1.258.953	456.096	802.857	36,2%
61 a 90 días	3.239	1.106.659	424.930	681.729	38,4%	3.573	1.208.228	472.318	735.910	39,1%
91 a 120 días	2.930	1.090.982	1.003.702	87.280	92,0%	2.833	933.389	858.716	74.673	92,0%
121 a 150 días	2.348	910.928	874.490	36.438	96,0%	2.046	697.782	669.869	27.913	96,0%
151 a 180 días	1.932	725.789	704.014	21.775	97,0%	1.718	578.264	560.916	17.348	97,0%
Total	39.511	12.894.591	5.446.825	7.447.766	42,2%	32.472	10.598.429	4.585.035	6.013.394	43,3%

II. Cartera total

30.09.2023						31.12.2022				
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	313.124	66.774.899	7.732.668	59.042.231	11,1%	338.179	70.310.277	8.353.822	61.956.455	11,9%
1 a 30 días	41.837	9.508.862	2.283.838	7.225.024	23,2%	43.517	9.751.986	2.593.797	7.158.189	26,6%
31 a 60 días	15.968	4.014.363	1.600.603	2.413.760	40,0%	18.259	4.473.972	1.909.596	2.564.376	42,7%
61 a 90 días	10.900	2.875.882	1.302.035	1.573.847	44,8%	13.984	3.634.976	1.723.913	1.911.063	47,4%
91 a 120 días	9.525	2.632.706	2.341.693	291.013	87,8%	11.554	3.002.627	2.646.868	355.759	88,2%
121 a 150 días	8.140	2.334.281	2.209.329	124.952	94,2%	9.277	2.478.105	2.335.914	142.191	94,3%
151 a 180 días	8.067	2.178.427	2.088.337	90.090	95,7%	8.296	2.180.373	2.086.613	93.760	95,7%
Total	407.561	90.319.420	19.558.503	70.760.917	21,7%	443.066	95.832.316	21.650.523	74.181.793	22,6%

La cartera de clientes no renegociados y que no están en mora, tiene una esperanza de recuperación del 89,6% (89,0% a diciembre de 2022). La cartera de clientes renegociados y que no están en mora tiene una esperanza de recuperación del 76,0% (75,2% a diciembre de 2022).

Índice de riesgo asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	30.09.2023 %	31.12.2022 %
% Provisión/Cartera No renegociada	18,2	20,0
% Provisión/Cartera Renegociada	42,2	43,3
% Provisión/Cartera, Total	21,7	22,6

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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

6.2) Otras cuentas por cobrar

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Documentos por cobrar	6.365	3.544
Estimación deudores incobrables (menos)	(6.365)	(3.544)
Total documentos por cobrar	-	-
Deudores varios	202	4.226
Tarjetas de crédito bancarias, débito y otras (1)	1.940.572	1.994.563
Total otras cuentas por cobrar, neto	1.940.774	1.998.789

- (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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Accionistas	Chile	Distribución de dividendos (1)	CLP	133.192	3.319.966
Totales				133.192	3.319.966

- (1) Al 30 de septiembre de 2023 corresponde a provisión de dividendo proveniente del 40% de la ganancia del ejercicio, descontada de los dividendos provisorios pagados en el ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2022 corresponde a provisión de dividendo por pagar proveniente del 60% de la ganancia del ejercicio de la Sociedad, descontada de los dividendos provisorios pagados al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo a la política de dividendos vigente a esa fecha.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

Descripción/Entidad	Relación	Tipo de Transacción	30.09.2023		31.12.2022	
			M\$	(cargo) abono Resultado M\$	M\$	(cargo) abono Resultado M\$
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos	2.387.451	-	4.995.677	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos	932.514	-	1.951.262	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos	1	-	1	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos provisionados	526.243	-	-	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos provisionados	205.545	-	-	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos provisionados	1	-	-	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Provisión dividendos	(622.024)	-	(2.387.451)	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Provisión dividendos	(242.956)	-	(932.514)	-
Otros Accionistas	Accionista	Provisión dividendos	(1)	-	(1)	-

c) Administración y Alta Dirección

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 Carvallo (Director independiente)

El comité de directores de la Sociedad lo componen:

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

(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 como Vicepresidente a don Salomón Minzer Muchnick.

d) Remuneraciones del Directorio

El detalle de remuneraciones del directorio es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Dietas de directorio	399.999	533.333
Comité de directores	45.000	60.000
Total	444.999	593.333

e) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales del Grupo

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 los montos por este concepto ascienden a M\$8.537.086 y M\$8.378.600, respectivamente.

Nota 8 - Inventarios

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Productos para la venta bruto	20.360.766	29.033.106
Mercadería en tránsito importada	10.903.234	6.973.420
Provisiones de inventario	(287.356)	(197.993)
Productos para la venta (neto)	30.976.644	35.808.533

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad reconoció M\$49.853.081 de inventarios como costo de venta (M\$51.940.438 al 30 de septiembre de 2022). 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no tiene inventarios entregados en garantía para sustentar cumplimientos de deudas.

El movimiento de las provisiones de inventario es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo Inicial	197.993	341.030
Movimientos cargo (abono) en resultados:		
Constitución de provisión	287.356	197.993
Utilización de provisión	(197.993)	(341.030)
Total movimientos cargo (abono) en resultado durante el ejercicio	89.363	(143.037)
Saldo final	287.356	197.993

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cobranza web (1)	1.561.639	874.726
Otros gastos diferidos (2)	559.922	216.814
Otros deudores (3)	351.637	507.876
Cuentas del personal	175.944	118.314
Insumos	117.492	144.224
Reclamos de seguros (4)	40.607	26.066
Pólizas de seguros	713	212.617
Remanente Iva crédito fiscal	-	138.076
Total	2.807.954	2.238.713

- (1) Corresponde a las transacciones de recaudación WEB del mes en curso, liquidadas por Transbank con fecha del mes siguiente.
- (2) Considera seguros y arriendos anticipados, entre otros.
- (3) Contempla comisiones de intermediación, comisiones por cobrar a Transbank por uso de tarjetas en comercios asociados y otros.
- (4) Corresponde a los montos reclamados por robos ocurridos en sucursales.

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Garantías de arriendos	1.626.859	1.571.807
Boletas de garantía	41.381	75.832
Otros activos no financieros no corrientes	2.193	2.193
Total	1.670.433	1.649.832

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía

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

Componentes del activo intangible	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Software, valor bruto	7.457.118	5.981.770
(Menos) amortización acumulada	(5.299.307)	(3.822.330)
Total activos intangibles, valor neto	2.157.811	2.159.440

El movimiento de intangibles es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Costo		
Saldo inicial al 1 de enero	5.981.770	3.832.627
Adiciones	903.162	1.612.993
Retiros, bajas	-	(101.487)
Traslados / Reclasificación (1)	572.186	637.637
Saldo final	7.457.118	5.981.770
Amortización Acumulada		
Saldo inicial al 1 de enero	(3.822.330)	(2.597.324)
Amortización del ejercicio	(1.476.925)	(1.233.873)
Retiros, bajas	-	8.867
Traslados / Reclasificación (1)	(52)	-
Saldo final	(5.299.307)	(3.822.330)
Total activos intangibles, valor neto	2.157.811	2.159.440

(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).

Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto

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

Descripción	30.09.2023		
	Valor Bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Terrenos	9.865.439	-	9.865.439
Edificios	14.779.638	(2.613.199)	12.166.439
Obras en curso	4.419.029	-	4.419.029
Planta y equipos	16.609.703	(5.818.723)	10.790.980
Equipamiento de tecnologías de la información	7.741.445	(5.197.666)	2.543.779
Instalaciones fijas y accesorios	52.830.928	(31.441.700)	21.389.228
Vehículos de motor	76.645	(50.445)	26.200
Propiedad, Planta y Equipo	106.322.827	(45.121.733)	61.201.094

Descripción	31.12.2022		
	Valor Bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Terrenos	8.796.412	-	8.796.412
Edificios	13.184.681	(2.403.897)	10.780.784
Obras en curso	14.099.000	-	14.099.000
Planta y equipos	10.708.096	(5.213.620)	5.494.476
Equipamiento de tecnologías de la información	7.460.453	(4.628.797)	2.831.656
Instalaciones fijas y accesorios	47.673.739	(29.860.021)	17.813.718
Vehiculos de motor	76.645	(43.803)	32.842
Propiedad, Planta y Equipo	101.999.026	(42.150.138)	59.848.888

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2023:

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 2023	8.796.412	13.184.681	14.099.000	10.708.096	7.460.453	47.673.739	76.645	101.999.026
Adiciones	1.069.027	1.594.957	1.723.793	526.599	185.128	1.358.738	-	6.458.242
Retiros, bajas	-	-	-	(26.045)	(69.673)	(1.466.537)	-	(1.562.255)
Traslados / Reclasificaciones	-	-	(11.403.764)	5.401.053	165.537	5.264.988	-	(572.186)
Total 30 de septiembre de 2023	9.865.439	14.779.638	4.419.029	16.609.703	7.741.445	52.830.928	76.645	106.322.827
Depreciación acumulada								
1 de enero de 2023	-	(2.403.897)	-	(5.213.620)	(4.628.797)	(29.860.021)	(43.803)	(42.150.138)
Depreciación del Ejercicio	-	(209.302)	-	(628.358)	(637.778)	(2.861.099)	(6.642)	(4.343.179)
Retiros, bajas	-	-	-	23.729	68.947	1.278.856	-	1.371.532
Traslados / Reclasificaciones	-	-	-	(474)	(38)	564	-	52
Total 30 de septiembre de 2023	-	(2.613.199)	-	(5.818.723)	(5.197.666)	(31.441.700)	(50.445)	(45.121.733)
Valor contable neto	9.865.439	12.166.439	4.419.029	10.790.980	2.543.779	21.389.228	26.200	61.201.094

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

c) A continuación se presentan los movimientos contables al 31 de diciembre 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	8.796.412	13.180.738	1.902.833	10.387.704	7.840.943	45.135.619	52.820	87.297.069
Adiciones	-	3.943	13.352.304	559.799	547.698	2.770.967	23.825	17.258.536
Retiros, bajas (1)	-	-	(9.315)	(277.054)	(966.557)	(666.016)	-	(1.918.942)
Traslados	-	-	(1.146.822)	37.647	38.369	433.169	-	(637.637)
Total 31 de diciembre 2022	8.796.412	13.184.681	14.099.000	10.708.096	7.460.453	47.673.739	76.645	101.999.026
Depreciación Acumulada								
1 de enero de 2022	-	(2.146.095)	-	(4.762.528)	(4.637.121)	(27.002.005)	(36.146)	(38.583.895)
Depreciación del Ejercicio	-	(257.802)	-	(719.049)	(911.042)	(3.392.599)	(7.657)	(5.288.149)
Retiros, bajas (1)	-	-	-	267.957	919.366	534.583	-	1.721.906
Traslados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 31 de diciembre 2022	-	(2.403.897)	-	(5.213.620)	(4.628.797)	(29.860.021)	(43.803)	(42.150.138)
Valor contable Neto	8.796.412	10.780.784	14.099.000	5.494.476	2.831.656	17.813.718	32.842	59.848.888

(1) Principalmente corresponde al ciclo de inventario concluido en el año 2022.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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, Castro, Puente Alto, Pedro Montt N° 2.445, Santiago, Vicuña Mackenna N° 3.600, Macul y San Ignacio N° 0201, Quilicura.

Edificios – Corresponde a edificios en Arica, La Serena, La Serena Hotel, Castro, Torre Alameda, Puente Alto, Pedro Montt N° 2.445 Santiago, Vicuña Mackenna N° 3.600, Macul, 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.

Información adicional de propiedades, planta y equipo

Con fecha 24 de marzo de 2023, se procedió a la inscripción en el Conservador de Bienes Raíces de la propiedad ubicada en calle Concha y Toro número 106 al 110, comuna de Puente Alto, donde actualmente se encuentra una de nuestras sucursales.

Durante el año 2022 las inversiones en propiedades, planta y equipos corresponden principalmente a los proyectos de habilitación y automatización del Centro de Distribución ubicado en San Ignacio N° 0201, comuna de Quilicura y a la implementación de mejoras tecnológicas en los controles de existencias.

Gasto por depreciación:

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

Dicha 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

Descripción	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Depreciación y amortización (Nota 23 a y b)	(5.820.104)	(4.752.707)
Total	(5.820.104)	(4.752.707)

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no presenta activos de propiedades, plantas y equipos retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no se han efectuado castigos de bienes de propiedades, planta y equipos.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, producto de los eventos de convulsión social ocurridos en el último trimestre del año 2019, se mantiene solo una tienda cerrada, ubicada en Valparaíso.

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 2023 es el siguiente:

Descripción	30.09.2023		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Contrato de arriendo de tiendas	101.556.173	(31.627.198)	69.928.975
Arrendamiento financiero (1)	3.144.022	(769.565)	2.374.457
Total Activos por derecho a uso	104.700.195	(32.396.763)	72.303.432

El detalle al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Descripción	31.12.2022		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Contrato de arriendo de tiendas	98.244.170	(27.298.448)	70.945.722
Arrendamiento financiero (1)	3.144.022	(746.393)	2.397.629
Total Activos por derecho a uso	101.388.192	(28.044.841)	73.343.351

(1) Corresponde a leasing financiero, los cuales 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad registra dos propiedades bajo arrendamiento financiero (San Bernardo y Calama), 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

- b) A continuación, se presenta el movimiento contable por los contratos de arrendamiento de tiendas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Valor bruto		
Saldo inicial	98.244.170	82.138.193
Modificaciones / Renovaciones	4.802.577	1.982.234
Reclasificaciones	-	(1.745.834)
Reajuste NIIF 16	2.482.022	9.537.137
Adiciones	1.615.799	17.436.914
Bajas	(5.588.395)	(11.104.474)
Saldo final	101.556.173	98.244.170
Depreciación Acumulada		
Saldo inicial	(27.298.448)	(21.762.650)
Modificaciones / Renovaciones	-	(31.047)
Reclasificaciones	-	1.745.834
Depreciación del ejercicio (Nota 23)	(8.142.621)	(9.852.966)
Bajas	3.813.871	2.602.381
Saldo final	(31.627.198)	(27.298.448)
Valor contable Neto	69.928.975	70.945.722

Los contratos de arrendamiento menores a 12 meses no están contemplados en el activo por derecho a usar bienes en arrendamiento y se presentan en el resultado del período en el cual fueron incurridos (Nota 22.b)

- c) Al 30 de septiembre de 2023 el detalle de los activos en arrendamiento financiero es el siguiente:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Total M\$
Valor bruto	1.253.954	1.890.068	3.144.022
Depreciación Acumulada			
Saldo inicial	-	(746.393)	(746.393)
Depreciación del Ejercicio (Nota 23)	-	(23.172)	(23.172)
Total depreciación acumulada	-	(769.565)	(769.565)
Valor contable Neto	1.253.954	1.120.503	2.374.457

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

- d) Al 31 de diciembre de 2022 el detalle de los activos en arrendamiento financiero es el siguiente:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Total M\$
Valor bruto	1.253.954	1.890.068	3.144.022
Depreciación Acumulada			
Saldo inicial	-	(715.497)	(715.497)
Depreciación del Ejercicio (Nota 23)	-	(30.896)	(30.896)
Total depreciación acumulada	-	(746.393)	(746.393)
Valor contable Neto	1.253.954	1.143.675	2.397.629

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	
	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión vacaciones	528.265	609.479	-	-
Provisión indemnizaciones	2.268.019	2.076.538	-	-
Provisión inventarios	77.586	53.458	-	-
Provisión deudores incobrables	3.656.851	4.890.604	-	-
Provisiones bono producción	359.812	609.509	-	-
Provisiones bono gratificación	515.341	257.907	-	-
Provisión Juicios laborales	28.119	46.658	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamientos, neto	2.862.126	3.033.784	-	-
Perdida tributaria	7.027.016	4.716.843	-	-
Otros	51.579	1.333	-	-
Activo fijo	-	-	7.407.252	7.907.492
Total	17.374.714	16.296.113	7.407.252	7.907.492

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	997.640	1.876.035
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial (Patrimonio)	575.839	292.727
Efecto impuesto diferido años anteriores	5.362	4.757
Total	1.578.841	2.173.519

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

Descripción	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Gasto tributario corriente (Nota 18)	(231.570)	(441.951)
Impuesto diferido años anteriores	5.362	4.354
Pago Provisional por Utilidades Absorbidas (PPUA)	4.925	-
Impuesto renta años anteriores	(6.363)	(11.780)
Impuesto diferido	997.640	3.338.738
Total	769.994	2.889.361

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 2023 y 2022, se compone como sigue:

Descripción	Acumulado				Trimestre			
	01.01.2023 30.09.2023		01.01.2022 30.09.2022		01.07.2023 30.09.2023		01.07.2022 30.09.2022	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Resultado antes de impuesto	1.392.459		3.415.861		215.536		(1.786.492)	
Ganancia(gastos)por impuesto utilizando la tasa vigente	(375.964)	-27,00%	(922.282)	-27,00%	(58.195)	-27,00%	482.353	-27,00%
Diferencias permanentes	1.064.783	76,47%	3.892.082	113,94%	7.146,00	3,32%	1.397.756	-78,24%
Otros	81.175	5,83%	(80.439)	-2,35%	168.492	78,17%	(80.439)	4,50%
Tasa impositiva efectiva	769.994	55,30%	2.889.361	84,59%	117.443	54,49%	1.799.670	-100,74%

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	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	9.325.599	8.899.261	14.458.448	18.683.858	23.784.047	27.583.119
Comercio exterior	34.979.819	36.559.578	-	-	34.979.819	36.559.578
Otros pasivos financieros, netos Forward	-	2.279.586	-	-	-	2.279.586
Total	44.305.418	47.738.425	14.458.448	18.683.858	58.763.866	66.422.283

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

a) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 30 de septiembre de 2023:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento																
RUT	Sociedad	País	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	5 años o más	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal
							M\$	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	154.894	472.723	627.617	1.051.689	-	-	1.051.689	Mensual	9,24	1.679.306
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	20-03-2024	CLP	172.319	174.281	346.600	-	-	-	-	Mensual	5,88	346.600
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	315.028	937.500	1.252.528	1.979.167	-	-	1.979.167	Mensual	9,40	3.231.695
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU	27-04-2026	CLP	240.362	748.102	988.464	1.767.411	-	-	1.767.411	Mensual	9,40	2.755.875
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	183.135	536.230	719.365	1.072.171	-	-	1.072.171	Mensual	3,77	1.791.536
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-03-2024	UF	181.579	1.608.401	1.789.980	-	-	-	-	Mensual	3,11	1.789.980
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	173.837	528.570	702.407	1.161.402	-	-	1.161.402	Mensual	3,35	1.863.809
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	27-07-2026	UF	680.210	2.033.342	2.713.552	4.970.392	-	-	4.970.392	Mensual	3,45	7.683.944
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	01-03-2030	UF	53.581	131.505	185.086	377.338	415.082	1.663.796	2.456.216	Mensual	4,78	2.641.302
Total							2.154.945	7.170.654	9.325.599	12.379.570	415.082	1.663.796	14.458.448			23.784.047

b) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 31 de diciembre de 2022:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento																
RUT	Sociedad	País	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	5 años o más	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal
							M\$	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	146.882	440.567	587.449	1.338.775	185.637	-	1.524.412	Mensual	9,24	2.111.861
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INV.	13-02-2023	CLP	138.915	-	138.915	-	-	-	-	Mensual	5,40	138.915
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	250.101	167.800	417.901	-	-	-	-	Mensual	5,77	417.901
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	04-01-2023	CLP	116.651	-	116.651	-	-	-	-	Mensual	5,64	116.651
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	13-02-2023	CLP	92.809	-	92.809	-	-	-	-	Mensual	5,52	92.809
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	20-03-2024	CLP	165.904	507.521	673.425	174.281	-	-	174.281	Mensual	5,88	847.706
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	316.086	937.500	1.253.586	2.500.000	416.667	-	2.916.667	Mensual	9,40	4.170.253
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU	27-04-2026	CLP	227.056	696.449	923.505	2.120.834	394.679	-	2.515.513	Mensual	9,40	3.439.018
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	178.743	520.134	698.877	1.387.024	173.097	-	1.560.121	Mensual	3,77	2.258.998
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-03-2024	UF	177.804	520.134	697.938	1.560.121	-	-	1.560.121	Mensual	3,11	2.258.059
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	164.984	499.745	664.729	1.397.031	242.212	-	1.639.243	Mensual	3,35	2.303.972
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	27-07-2026	UF	661.169	1.972.307	2.633.476	5.259.484	1.534.016	-	6.793.500	Mensual	3,45	9.426.976
Total							2.637.104	6.262.157	8.899.261	15.737.550	2.946.308	-	18.683.858			27.583.119

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

c) Detalle de las cartas de crédito al 30 de septiembre de 2023:

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	1.880.202	2.404.170	4.284.372	4.284.372
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	3.504.141	8.456.218	11.960.359	11.960.359
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-K	USD	1.459.339	608.500	2.067.839	2.067.839
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	2.244.572	5.311.218	7.555.790	7.555.790
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	295.568	161.143	456.711	456.711
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	34.200	2.004.292	2.038.492	2.038.492
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO CRÉDITO E INV.	Chile	97.006.000-6	USD	50.878	6.565.378	6.616.256	6.616.256
Total							9.468.900	25.510.919	34.979.819	34.979.819

d) Detalle de las cartas de crédito a 31 de diciembre 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	1.853.636	1.790.285	3.643.921	3.643.921
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	26.516	618.430	644.946	644.946
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	6.851.685	5.836.039	12.687.724	12.687.724
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-K	USD	2.043.676	231.013	2.274.689	2.274.689
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	2.487.372	6.648.529	9.135.901	9.135.901
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	897.088	4.303	901.391	901.391
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	2.815.250	3.391.225	6.206.475	6.206.475
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO CRÉDITO E INV.	Chile	97.006.000-6	USD	-	1.064.531	1.064.531	1.064.531
Total							16.975.223	19.584.355	36.559.578	36.559.578

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

e) El detalle de contratos forward dólar-peso al 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida M\$	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corrientes M\$	Pasivo de Cobertura M\$	Efecto cobertura M\$
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	380.000	325.227	-	325.227	345.504	20.277
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	450.000	385.137	-	385.137	415.746	30.609
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	400.000	342.344	-	342.344	397.400	55.056
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	800.000	684.688	-	684.688	827.600	142.912
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000	513.516	-	513.516	625.410	111.894
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	500.000	427.930	-	427.930	527.115	99.185
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	300.000	256.758	-	256.758	313.758	57.000
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	860.000	736.040	-	736.040	829.831	93.791
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	250.000	213.965	-	213.965	239.968	26.003
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	750.000	641.895	-	641.895	702.225	60.330
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	355.000	303.830	-	303.830	331.229	27.399
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	200.000	171.172	-	171.172	187.078	15.906
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	171.172	-	171.172	185.034	13.862
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	325.000	278.155	-	278.155	319.621	41.467
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	600.000	513.516	-	513.516	590.460	76.944
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	410.000	350.903	-	350.903	402.559	51.656
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000	213.965	-	213.965	229.693	15.728
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	450.000	385.137	-	385.137	413.631	28.494
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	100.000	85.586	-	85.586	93.574	7.988
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	200.000	171.172	-	171.172	187.824	16.652
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	250.000	-	213.965	213.965	229.545	15.580
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	250.000	-	213.965	213.965	235.395	21.430
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	750.000	-	641.895	641.895	730.125	88.230
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	350.000	-	299.551	299.551	347.235	47.684
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	400.000	-	342.344	342.344	405.288	62.944
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.000.000	-	855.860	855.860	1.006.800	150.940
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	-	171.172	171.172	201.280	30.108
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	125.000	-	106.983	106.983	122.263	15.280
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	350.000	-	299.551	299.551	339.822	40.271
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	500.000	-	427.930	427.930	486.050	58.120
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	350.000	-	299.551	299.551	342.412	42.861
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	600.000	-	513.516	513.516	606.198	92.682
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	400.000	-	342.344	342.344	406.104	63.760
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	300.000	-	256.758	256.758	305.565	48.807
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000	-	256.758	256.758	294.234	37.476
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	350.000	-	299.551	299.551	340.480	40.929
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	600.000	-	513.516	513.516	584.352	70.836
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	250.000	-	213.965	213.965	239.875	25.910
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	300.000	-	256.758	256.758	273.300	16.542
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	250.000	-	213.965	213.965	227.483	13.518
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	300.000	-	256.758	256.758	273.300	16.542
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	300.000	-	256.758	256.758	287.406	30.648
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	350.000	-	299.551	299.551	330.593	31.042
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	450.000	-	385.137	385.137	420.827	35.690
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	100.000	-	85.586	85.586	94.626	9.040
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	250.000	-	213.965	213.965	234.043	20.078
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	450.000	-	385.137	385.137	411.273	26.136
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	300.000	-	256.758	256.758	272.235	15.477
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	350.000	-	299.551	299.551	309.855	10.304
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	250.000	-	213.965	213.965	221.880	7.915
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000	-	513.516	513.516	548.957	35.441
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	850.000	-	727.481	727.481	761.344	33.863
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	300.000	-	256.758	256.758	270.749	13.991
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000	-	213.964	213.964	224.412	10.448
Total					21.355.000	7.172.107	11.104.783	18.276.890	20.556.476	2.279.586

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

f) 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 01.01.2023 (1) M\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldo al 30.09.2023 (1) M\$
		Provenientes M\$	Utilizados M\$	Total M\$	Costos Financieros (2) M\$	Otros Cambios M\$	
Préstamos bancarios	27.583.119	2.664.743	(8.074.472)	(5.409.729)	1.118.851	491.806	23.784.047
Comercio exterior	36.559.578	33.343.635	(36.346.398)	(3.002.763)	1.103.486	319.518	34.979.819
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	82.181.956	-	(10.586.418)	(10.586.418)	2.253.462	6.680.441	80.529.441
Dividendos (Nota 21)	3.319.966	-	(4.051.755)	(4.051.755)	-	864.981	133.192
Total	149.644.619	36.008.378	(59.059.043)	(23.050.665)	4.475.799	8.356.746	139.426.499

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

(2) Corresponde a intereses devengados, no pagados.

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:

Descripción	Corriente		No corriente		Total	
	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por contrato de arrendamiento	10.432.677	10.459.640	68.739.984	70.204.175	79.172.661	80.663.815
Arrendamiento financiero	297.511	277.564	1.059.269	1.240.577	1.356.780	1.518.141
Total	10.730.188	10.737.204	69.799.253	71.444.752	80.529.441	82.181.956

a) El movimiento del pasivo por arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Descripción	30.09.2023		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2023	10.459.640	70.204.175	80.663.815
Modificaciones / Renovaciones	373.873	4.428.704	4.802.577
Reajuste NIIF 16 (Nota 12)	321.201	2.160.821	2.482.022
Cuotas pagadas	(8.127.990)	-	(8.127.990)
Reclasificaciones	7.804.882	(7.804.882)	-
Adiciones	222.316	1.393.483	1.615.799
Bajas	(621.245)	(1.642.317)	(2.263.562)
Total	10.432.677	68.739.984	79.172.661

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Descripción	31.12.2022		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2022	9.337.769	62.913.627	72.251.396
Modificaciones / Renovaciones	330.980	1.651.254	1.982.234
Reajuste NIIF 16	1.234.210	8.302.927	9.537.137
Cuotas pagadas	(10.037.440)	-	(10.037.440)
Reclasificaciones	9.389.509	(9.389.509)	-
Adiciones	1.173.509	16.263.405	17.436.914
Bajas	(968.897)	(9.537.529)	(10.506.426)
Total	10.459.640	70.204.175	80.663.815

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

El gasto financiero generado por los contratos de arrendamiento se presenta en la Nota 24.c. Los contratos que tienen vencimiento menor a 12 meses y que su composición es variable en su totalidad son presentados en el ejercicio en el cual fueron incurridos (Nota 22.b).

b) El movimiento del arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Descripción	30.09.2023		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2023	277.564	1.240.577	1.518.141
Reajuste	8.784	35.616	44.400
Intereses devengados	(795)	-	(795)
Cuotas pagadas	(204.966)	-	(204.966)
Reclasificaciones	216.924	(216.924)	-
Total	297.511	1.059.269	1.356.780

Descripción	31.12.2022		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2022	232.676	1.333.435	1.566.111
Reajuste	36.718	160.093	196.811
Intereses devengados	(236)	-	(236)
Cuotas pagadas	(244.545)	-	(244.545)
Reclasificaciones	252.951	(252.951)	-
Total	277.564	1.240.577	1.518.141

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2023

c) El detalle de vencimiento de las obligaciones por contrato de arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Fecha	RUT	Sociedad	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	más de 5 años	Total no corrientes	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
30.09.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	Varios	Varios	UF	2.622.241	7.799.658	10.421.899	21.041.384	17.983.071	29.714.625	68.739.080	4,99%	79.160.979
30.09.2023	96.842.380-0	Tricard S.A.	Varios	Varios	UF	2.682	8.096	10.778	904	-	-	904	1,21%	11.682
Total al 30 de septiembre de 2023						2.624.923	7.807.754	10.432.677	21.042.288	17.983.071	29.714.625	68.739.984		79.172.661
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	Varios	Varios	UF	2.660.800	7.772.388	10.433.188	20.333.244	18.554.168	31.300.005	70.187.417	3,38%	80.620.605
31.12.2022	96.842.380-0	Tricard S.A.	Varios	Varios	UF	6.610	19.842	26.452	16.758	-	-	16.758	2,77%	43.210
Total al 31 de diciembre de 2022						2.667.410	7.792.230	10.459.640	20.350.002	18.554.168	31.300.005	70.204.175		80.663.815

d) El detalle de vencimiento del arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Fecha	RUT	Sociedad	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	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
30.09.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	14.555	41.056	55.611	119.513	71.341	-	190.854	246.465
30.09.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	63.258	178.642	241.900	515.316	353.099	-	868.415	1.110.315
Total al 30 de septiembre de 2023						77.813	219.698	297.511	634.829	424.440	-	1.059.269	1.356.780
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	13.720	37.978	51.698	110.550	114.400	-	224.950	276.648
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	59.815	166.051	225.866	478.999	536.628	-	1.015.627	1.241.493
Total al 31 de diciembre de 2022						73.535	204.029	277.564	589.549	651.028	-	1.240.577	1.518.141

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

Descripción	30.09.2023			31.12.2022		
	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	368.318	(70.807)	297.511	358.249	(80.685)	277.564
Más de 1 años hasta 5 años	1.163.941	(104.672)	1.059.269	1.392.081	(151.504)	1.240.577
Total	1.532.259	(175.479)	1.356.780	1.750.330	(232.189)	1.518.141

f) El detalle de los arrendamientos financieros relevantes al 30 de septiembre de 2023, 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 (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.

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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Proveedores nacionales	3.545.801	8.231.121
Proveedores extranjeros mercaderías	271.053	187.804
Sub total por pagar a proveedores y servicios	3.816.854	8.418.925
Retenciones y cuentas por pagar al personal	914.150	1.232.035
PPM por pagar	26.381	555.186
Servicios de publicidad	514.960	161.071
Otras cuentas por pagar	887.908	956.579
Cuentas por pagar adquirentes Visa	4.191.663	5.159.910
Total	10.351.916	16.483.706

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 2023:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	3.334.267	117.954	148.027	216.606	3.816.854

Monto en miles de pesos según plazos de pago al 31 de diciembre de 2022:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	5.394.420	1.358.970	919.376	746.159	8.418.925

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, según 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.

A continuación, se detallan los principales proveedores de la Sociedad, al 30 de septiembre de 2023:

Nombre Proveedor	País
Comercializadora Skechers Chile	Chile
Intcomex S.A.	Chile
Puma Chile S.A.	Chile
Bata Chile S.A.	Chile
Wom S.A.	Chile
Samsung Electronics Chile Ltda	Chile
MS_Goldenkey Trading Co. Ltd.	China
Shaoxing Carria International Company Ltd.	China
Wenzhou International Eco&Tec Co-Operation Co., Ltd.	China

Nota 17 - Otras Provisiones

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

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión juicios	104.144	172.806
Provisión pasivo contingente	1.179.270	1.307.405
Otras provisiones	27.679	20.256
Total	1.311.093	1.500.467

El cuadro de movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2023	Provisión Juicios M\$	Provisión pasivo contingente (1) M\$	Otras Provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	172.806	1.307.405	20.256	1.500.467
(Liberación) / Provisiones del ejercicio	94.673	(128.135)	463.131	429.669
Provisión utilizada	(163.335)	-	(455.708)	(619.043)
Total	104.144	1.179.270	27.679	1.311.093

31.12.2022	Provisión Juicios M\$	Provisión pasivo contingente (1) M\$	Otras Provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	237.169	1.473.331	366.438	2.076.938
(Liberación) / Provisiones del ejercicio	315.912	(165.926)	469.839	619.825
Provisión utilizada	(380.275)	-	(816.021)	(1.196.296)
Total	172.806	1.307.405	20.256	1.500.467

- (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 433.135 clientes al 30 de septiembre de 2023 y 470.008 clientes al 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos

El detalle de los impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión impuesto a la renta primera categoría (Nota 13.c)	(231.570)	(265.992)
Sub-total pasivos por impuestos corrientes	(231.570)	(265.992)
Pagos provisionales mensuales del ejercicio	313.819	3.963.345
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	4.925	404.826
Impuestos por recuperar de ejercicios anteriores	109.817	79.277
Crédito gastos de capacitación	214.847	392.285
Sub-total activos por impuestos corrientes	643.408	4.839.733
Activos (Pasivos) por impuestos corrientes	411.838	4.573.741

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	
	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Indemnización años de servicio	-	-	8.400.069	7.690.881
Provisión vacaciones	1.956.538	2.257.330	-	-
Provisión bono producción	1.332.636	2.262.438	-	-
Provisión gratificación	1.908.670	950.210	-	-
Provisión otros beneficios	189.914	-	-	-
Total	5.387.758	5.469.978	8.400.069	7.690.881

El movimiento de provisiones corrientes es el siguiente:

30.09.2023	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2023	2.257.330	2.262.438	950.210	-	5.469.978
Provisiones del ejercicio	1.577.613	1.416.421	975.874	284.355	4.254.263
Provisión utilizada	(1.878.405)	(2.346.223)	(17.414)	(94.441)	(4.336.483)
Total	1.956.538	1.332.636	1.908.670	189.914	5.387.758

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

31.12.2022	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	2.066.886	2.033.377	3.422.223	520.363	8.042.849
Provisión utilizada	(2.106.230)	(2.781.760)	(2.942.625)	(614.313)	(8.444.928)
Total	2.257.330	2.262.438	950.210	-	5.469.978

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

Conciliación del valor presente IAS	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial valor presente obligación IAS	7.690.881	6.813.619
Costo del servicio corriente obligación IAS	586.763	771.577
Costo por intereses por obligación de IAS	(2.010.314)	(978.488)
Resultados actuariales obligación IAS	2.132.739	1.084.173
Saldo final valor presente obligación IAS	8.400.069	7.690.881

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

- Tasa de descuento utilizada de 2,31% (septiembre de 2023) y 1.96% (diciembre de 2022); 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	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Iva, impuesto único y otros	470.974	223.010
Total otros pasivos no financieros corrientes	470.974	223.010

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 2023:

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

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

Serie	30.09.2023			31.12.2022		
	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 un acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, la política actualmente vigente, acordada en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 16 de marzo de 2023, determina que se debe distribuir anualmente como dividendo en dinero, al menos, el 40% 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

En consecuencia, la Sociedad distribuye anualmente al menos el 40% de las utilidades líquidas que arroje el balance al término del ejercicio anterior o el porcentaje superior de dichas utilidades que determine la Junta de Accionistas. 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 40% 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.

Distribución de dividendos

Al 30 de septiembre de 2023:

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad registró una provisión de dividendo por M\$864.981, correspondiente al 40% de la utilidad del período, de los cuales se realizó un pago por M\$731.789 con fecha 12 de septiembre de 2023, encontrándose provisionado el saldo por M\$133.192.

Con fecha 23 de marzo de 2023 se efectuó el pago de la totalidad de los dividendos provisionados al 31 de diciembre de 2022 por M\$3.319.966.

Al 31 de diciembre de 2022:

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad efectuó una provisión de dividendo por M\$7.095.193 correspondiente al 60% de la utilidad del período, de acuerdo a la Política de Reparto de dividendos vigente para el año 2022, de los cuales se realizó un pago por M\$3.775.227 con fecha 13 de septiembre de 2022, encontrándose provisionado el saldo por M\$3.319.966.

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.

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 cual ascendió a M\$1.054.718.

e) Otras reservas

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 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	(5.291.391)	(3.734.491)
Total	(6.866.760)	(5.309.860)

(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:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	11.892.346	7.162.218
Utilidad del ejercicio	2.162.453	11.825.321
Dividendos pagados	(731.789)	(3.775.227)
Dividendo mínimo provisionado por pagar	(133.192)	(3.319.966)
Total	13.189.818	11.892.346

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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	30.09.2023 M\$	30.09.2022 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	2.162.453	6.305.222
Acciones básicas en circulación durante el ejercicio (*)	428.709.497	428.709.497
Ganancia (pérdida) por acción \$	5,04	14,71

(*) Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, 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.

Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por venta de productos	101.795.364	106.302.099	29.656.910	32.194.354
Ingresos por servicios financieros	45.827.314	39.675.351	15.366.765	14.367.594
Total ingresos ordinarios	147.622.678	145.977.450	45.023.675	46.561.948

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo por ventas de mercadería	(49.853.081)	(51.940.438)	(13.686.502)	(17.105.382)
Remuneraciones y beneficios punto de venta	(22.972.440)	(22.578.901)	(7.445.964)	(7.357.047)
Arriendos y gastos comunes (1)	(2.522.739)	(2.087.705)	(875.594)	(688.306)
Costo de Incobrables deuda vigente (Nota 6)	(20.283.152)	(18.126.348)	(6.485.749)	(6.090.896)
Costo de Incobrables pasivo contingente (Nota 17)	128.135	13.817	22.333	90.078
Recuperación deuda castigada (Nota 6)	2.315.140	2.349.894	857.488	766.234
Gastos gestión crédito	(2.699.722)	(2.680.237)	(925.658)	(977.939)
Otros costos de venta	(501.274)	(392.111)	(335.435)	(46.143)
Total costo de ventas	(96.389.133)	(95.442.029)	(28.875.081)	(31.409.401)

(1) Dentro de este concepto se incluyen arriendos operacionales que no han sido contemplados en la aplicación de NIIF 16, se presentan arriendos variables por M\$415.355 y arriendos cuyos contratos son menores a 12 meses por un valor de M\$324.931, además considera el gasto común por M\$1.782.453.

Nota 23 – Costos de Distribución y Otros Gastos de Administración

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(3.055.752)	(2.677.581)	(1.011.391)	(1.031.736)
Fletes	(1.621.874)	(1.790.391)	(470.086)	(623.801)
Otros costos de distribución	(356.036)	(397.759)	(129.900)	(143.620)
Sub total	(5.033.662)	(4.865.731)	(1.611.377)	(1.799.157)
Amortizaciones y depreciaciones	(933.739)	(562.181)	(384.027)	(189.305)
Total costos de distribución	(5.967.401)	(5.427.912)	(1.995.404)	(1.988.462)

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(10.595.603)	(11.031.822)	(3.366.747)	(3.702.855)
Honorarios	(3.761.841)	(3.857.095)	(1.164.951)	(1.308.516)
Servicios básicos y comunicaciones	(2.319.501)	(2.279.680)	(680.904)	(819.788)
Mantenimiento	(919.336)	(1.339.270)	(365.981)	(486.239)
Materiales y suministros	(272.998)	(559.828)	(62.526)	(156.178)
Publicidad	(3.665.195)	(3.806.776)	(1.199.451)	(1.050.288)
Impuestos, contribuciones y otros	(1.023.458)	(950.609)	(336.038)	(303.745)
Comisión venta tarjeta de crédito	(1.376.199)	(1.470.563)	(320.410)	(420.344)
Otros gastos de administración	(3.151.895)	(3.023.931)	(1.157.076)	(1.007.082)
Sub total	(27.086.026)	(28.319.574)	(8.654.084)	(9.255.035)
Depreciación activos por derecho de uso	(8.165.793)	(7.181.719)	(2.687.629)	(2.602.523)
Amortizaciones y depreciaciones	(4.886.365)	(4.190.526)	(1.666.386)	(1.471.249)
Total gastos de administración	(40.138.184)	(39.691.819)	(13.008.099)	(13.328.807)

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	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Iva proporcional	(645.537)	(665.248)	(214.372)	(235.725)
Multas laborales	(39.191)	(23.747)	(21.230)	(10.443)
Resultado término contrato NIIF16	489.038	1.533.536	96.457	363.670
Otros ingresos (egresos)	(66.719)	33.538	(39.343)	43.576
Total otras ganancias (pérdidas)	(262.409)	878.079	(178.488)	161.078

b) Ingresos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses ganados por colocaciones	576.420	713.848	140.047	356.145
Ingresos financieros otras inversiones financieras	1.021.013	419.355	478.709	118.419
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	-	654.572	-	(282.320)
Total ingresos financieros	1.597.433	1.787.775	618.756	192.244

c) Costos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses, préstamos bancarios	(2.222.337)	(1.243.056)	(749.892)	(616.736)
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	(114.378)	-	1.260.916	-
Gastos financieros pasivo por arrendamiento	(2.253.462)	(2.056.676)	(746.801)	(725.737)
Otros gastos bancarios e importación	(275.079)	(486.150)	(84.738)	(169.125)
Total costos financieros	(4.865.256)	(3.785.882)	(320.515)	(1.511.598)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

d) Resultados por unidades de reajuste

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Reajuste de impuestos	22.786	171.584	2.856	95.982
Reajuste de préstamos en UF	(560.186)	(963.898)	(51.975)	(567.316)
Reajuste otras inversiones financieras	248.207	799.309	57.039	304.933
Otros resultados por unidad de reajuste	167.178	157.629	10.683	58.622
Total por unidades de reajuste	(122.015)	164.624	18.603	(107.779)

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

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de cambio préstamos US\$	(808.663)	(3.323.288)	(2.943.343)	(912.339)
Diferencia de cambio por depósitos en US\$	26.615	26.567	26.874	(504)
Diferencia de cambio otras inversiones financieras	698.794	2.252.296	1.848.558	557.128
Total diferencia de cambio	(83.254)	(1.044.425)	(1.067.911)	(355.715)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

El detalle es el siguiente:

30.09.2023	Nota	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	4b	Dólares	Pesos chilenos	2.759.935	-	2.759.935
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Euros	Pesos chilenos	13.390	-	13.390
Instrumentos financieros	5b	Dólares	Pesos chilenos	15.906.998	-	15.906.998
Instrumentos derivados	5b	Dólares	Pesos chilenos	381.632	531.609	913.241
Mercaderías en tránsito importada	8	Dólares	Pesos chilenos	10.903.234	-	10.903.234
Total				29.965.189	-	30.496.798
Pasivos:						
Cartas de crédito	14	Dólares	Pesos chilenos	9.468.900	25.510.919	34.979.819
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	271.053	-	271.053
Total				9.739.953	25.510.919	35.250.872

31.12.2022	Nota	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	4b	Dólares	Pesos chilenos	6.933.372	-	6.933.372
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Euros	Pesos chilenos	3.746	-	3.746
Instrumentos financieros	5b	Dólares	Pesos chilenos	10.100.115	-	10.100.115
Mercaderías en tránsito importada	8	Dólares	Pesos chilenos	6.973.420	-	6.973.420
Total				24.010.653	-	24.010.653
Pasivos:						
Cartas de crédito	14	Dólares	Pesos chilenos	16.975.223	19.584.355	36.559.578
Instrumentos derivados	14	Dólares	Pesos chilenos	993.153	1.286.433	2.279.586
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	187.804	-	187.804
Total				18.156.180	20.870.788	39.026.968

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, las que son revisadas regularmente por la alta Administración, con el objeto de medir rendimientos, evaluar riesgos y asignar recursos, y para las cuales 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 30 de septiembre de 2023

Activos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	2.964.732	16.109.500	-	19.074.232
Otros activos financieros, corrientes	623.034	12.499.066	-	13.122.100
Otros activos no financieros, corrientes	1.986.319	847.690	(26.055)	2.807.954
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	71.635.662	1.066.029	-	72.701.691
Inventarios	-	30.976.644	-	30.976.644
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	-	915.957	(504.119)	411.838
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	4.146.619	51.020.685	(55.167.304)	-
Total activo corriente	81.356.366	113.435.571	(55.697.478)	139.094.459
Activo no corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	9.490.118	-	9.490.118
Otros activos no financieros, no corrientes	3.217	1.667.216	-	1.670.433
Activos intangibles distintos de la plusvalía	304.211	1.853.600	-	2.157.811
Propiedades, planta y equipo, neto	897.154	60.303.940	-	61.201.094
Activos por derecho de uso	11.570	72.291.862	-	72.303.432
Activos por impuestos diferidos, neto	9.553.288	7.821.426	-	17.374.714
Total activo, no corriente	10.769.440	153.428.162	-	164.197.602
Activos de los segmentos Total	92.125.806	266.863.733	(55.697.478)	303.292.061

Pasivos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	-	44.305.418	-	44.305.418
Obligaciones por contratos de arrendamientos	10.778	10.719.410	-	10.730.188
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5.426.084	4.925.832	-	10.351.916
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	43.843.931	11.456.565	(55.167.304)	133.192
Otras provisiones a corto plazo	1.186.230	124.863	-	1.311.093
Pasivos por Impuestos corrientes, corrientes	504.119	-	(504.119)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.335.881	4.051.877	-	5.387.758
Otros pasivos no financieros, corrientes	420.370	76.659	(26.055)	470.974
Total pasivos, corrientes	52.727.393	75.660.624	(55.697.478)	72.690.539
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	14.458.448	-	14.458.448
Obligaciones por contratos de arrendamientos	904	69.798.349	-	69.799.253
Pasivo por impuestos diferidos	3.075.159	4.332.093	-	7.407.252
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.779.923	5.620.146	-	8.400.069
Total Pasivos no corrientes	5.855.986	94.209.036	-	100.065.022
Total Pasivos	58.583.379	169.869.660	(55.697.478)	172.755.561
Patrimonio neto	33.542.427	96.994.073	-	130.536.500
Total Pasivos y Patrimonio Neto	92.125.806	266.863.733	(55.697.478)	303.292.061

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 31 de diciembre 2022

Activos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	3.042.067	27.580.806	-	30.622.873
Otros activos financieros, corrientes	612.742	11.645.502	-	12.258.244
Otros activos no financieros, corrientes	1.200.619	1.399.230	(361.136)	2.238.713
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	74.920.636	1.259.946	-	76.180.582
Inventarios	-	35.808.533	-	35.808.533
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	-	4.633.416	(59.675)	4.573.741
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	4.281.577	56.137.052	(60.418.629)	-
Total activo corriente	84.057.641	138.464.485	(60.839.440)	161.682.686
Activo no Corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	7.015.357	-	7.015.357
Otros activos no financieros, no corrientes	5.119	1.644.713	-	1.649.832
Activos intangibles distintos de la plusvalía	341.546	1.817.894	-	2.159.440
Propiedades, planta y equipo, neto	896.041	58.952.847	-	59.848.888
Activos por derecho de uso	42.977	73.300.374	-	73.343.351
Activos por impuestos diferidos, neto	8.390.407	7.905.706	-	16.296.113
Total activo, no corriente	9.676.090	150.636.891	-	160.312.981
Activos de los segmentos Total	93.733.731	289.101.376	(60.839.440)	321.995.667

Pasivos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	-	47.738.425	-	47.738.425
Obligaciones por contratos de arrendamientos	26.452	10.710.752	-	10.737.204
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6.515.704	9.968.002	-	16.483.706
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	48.326.906	15.411.689	(60.418.629)	3.319.966
Otras provisiones a corto plazo	1.363.775	136.692	-	1.500.467
Pasivos por impuestos corrientes	59.675	-	(59.675)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.286.060	4.183.918	-	5.469.978
Otros pasivos no financieros, corrientes	437.007	147.139	(361.136)	223.010
Total pasivos, corrientes	58.015.579	88.296.617	(60.839.440)	85.472.756
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	18.683.858	-	18.683.858
Obligaciones por contratos de arrendamientos	16.759	71.427.993	-	71.444.752
Pasivo por impuestos diferidos	1.736.175	6.171.317	-	7.907.492
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.213.572	5.477.309	-	7.690.881
Total Pasivos no corrientes	3.966.506	101.760.477	-	105.726.983
Total Pasivos	61.982.085	190.057.094	(60.839.440)	191.199.739
Patrimonio neto	31.751.646	99.044.282	-	130.795.928
Total Pasivos y Patrimonio Neto	93.733.731	289.101.376	(60.839.440)	321.995.667

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Resultados por Segmento de Negocio:

Al 30 de septiembre de 2023:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Ingresos por actividades ordinarias	45.827.314	101.795.364	-	147.622.678
Costo de ventas	(30.000.839)	(71.233.955)	4.845.661	(96.389.133)
Margen Bruto	15.826.475	30.561.409	4.845.661	51.233.545
Costos de distribución (1)	-	(5.967.401)	-	(5.967.401)
Gastos de administración (1)	(6.990.690)	(33.147.494)	-	(40.138.184)
Otras ganancias (pérdidas)	(385.175)	7.824.653	(7.701.887)	(262.409)
Ingresos financieros	52.038	1.545.395	-	1.597.433
Costos financieros	(2.886.654)	(4.834.828)	2.856.226	(4.865.256)
Diferencia de cambio	19.887	(103.141)	-	(83.254)
Resultados por unidades de reajuste	18.869	(140.884)	-	(122.015)
Ganancia antes de impuestos	5.654.750	(4.262.291)	-	1.392.459
Gasto impuesto a las ganancias	(1.166.476)	1.936.470	-	769.994
Resultado integral	4.488.274	(2.325.821)	-	2.162.453

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(452.288)	(13.533.609)	-	(13.985.897)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

Al 30 de septiembre de 2022:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos 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
Gastos 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)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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

Al 30 de septiembre de 2023:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	45.827.314	101.795.364	-	147.622.678
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(2.886.654)	(4.834.828)	2.856.226	(4.865.256)
e) Depreciación y amortización	(452.288)	(13.533.609)	-	(13.985.897)
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	(1.166.476)	1.936.470	-	769.994
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

Al 30 de septiembre de 2022:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos 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	-	-	-	-

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Estado flujo efectivo por segmento de negocio:

Al 30 de septiembre de 2023

Descripción	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total segmento M\$
Flujos de operación de los segmentos	5.253.768	14.629.897	-	19.883.665
Flujos de inversión de los segmentos	(274.887)	(8.106.754)	-	(8.381.641)
Flujos de financiamiento de los segmentos	(5.056.216)	(17.994.449)	-	(23.050.665)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	(77.335)	(11.471.306)	-	(11.548.641)
Saldo al inicio del ejercicio	3.042.067	27.580.806	-	30.622.873
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	2.964.732	16.109.500	-	19.074.232

Al 30 de septiembre de 2022

Descripción	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total segmento 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

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 legisle al respecto, la Sociedad dará fiel cumplimiento a la normativa respectiva.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

Con fecha 16 de agosto de 2023, la subsidiaria Tricot S.A. efectuó una modificación de vencimiento 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 acordaron modificar el convenio, en el sentido de modificar su vigencia al día 30 de septiembre de 2024, manteniendo el monto en US\$ 2.450.000.

Al 30 de septiembre de 2023, 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 MU S\$	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	-
23-11-2022	ESTADO	9.000	-	-
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 MU S\$	Monto M\$	Monto UF
23-06-2016	SECURITY	-	-	30.000

b) Otros

Al 30 de septiembre de 2023, ni la Sociedad ni sus subsidiarias mantienen pasivos financieros que las obliguen al cumplimiento de covenants u otras restricciones.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

El resumen de juicios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2023, es el siguiente:

Jurisdicción	N° Causas	Provisión M\$
Juicios y Reclamaciones (Nota 17)	80	104.144
Total	80	104.144

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:

Descripción	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones contingentes (1)	10.416.724	5.385.927
Total	10.416.724	5.385.927

- (1) Corresponde a importaciones aún no negociadas con los bancos, en donde Empresas Tricot S.A. se constituyó 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.

30.09.2023							
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)	87.805.190	143.933.120	66.741.203	94.209.036	103.721.845	(2.068.246)
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	77.225.778	10.769.440	50.003.136	5.855.986	43.900.833	3.081.939
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	891	631.946	7.439	-	-	5.990

31.12.2022							
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)	109.912.701	143.448.037	77.120.512	101.760.476	157.062.433	7.923.020
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	81.737.786	9.676.089	57.594.768	3.966.506	52.359.512	2.556.196
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	20.429	640.592	26.742	-	-	62.641

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

- 1) La Sociedad Tricot S.A. se constituyó en Santiago de Chile, con fecha 23 de enero de 1975, actualmente es una 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2023

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 Los Ángeles, 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 01 de octubre de 2023 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.

* * * * *