



EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios
30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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	11
Nota 3 - Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero.....	34
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	43
Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes	45
Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	49
Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas.....	58
Nota 8 - Inventarios	60
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes	61
Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	61
Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto	62
Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento	68
Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos.....	70
Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes	71
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	76
Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	79
Nota 17 - Otras Provisiones	80
Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos	81
Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	82
Nota 20 - Otros Pasivos no financieros	83
Nota 21 - Patrimonio	84
Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas	88
Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración	89
Nota 24 - Otras Ganancias (Pérdidas), Ingresos financieros, Costos Financieros y Resultados por Unidad de Reajuste	90
Nota 25 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	91
Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	92
Nota 27 - Información Financiera por Segmentos.....	93
Nota 28- Medio Ambiente.....	98
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 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2024 (no auditados) M\$	31.12.2023 M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	33.190.833	34.858.827
Otros activos financieros	(5)	6.913.880	12.681.917
Otros activos no financieros	(9)	1.808.873	1.470.976
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	80.529.500	81.034.622
Inventarios	(8)	38.560.255	34.394.832
Activos por impuestos	(18)	388.916	754.921
Total activos corrientes		161.392.257	165.196.095
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros	(5)	6.859.802	9.664.313
Otros activos no financieros	(9)	1.738.368	1.657.065
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	1.774.336	2.349.275
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	60.326.715	60.596.016
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12)	66.561.022	72.139.822
Activos por impuestos diferidos	(13)	13.332.822	15.158.301
Total activos, no corrientes		150.593.065	161.564.792
Total Activos		311.985.322	326.760.887

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.09.2024 (no auditados) M\$	31.12.2023 M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	(14)	50.456.433	56.657.545
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	11.598.772	11.145.868
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	8.438.064	12.451.467
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	418.340	3.408.968
Otras provisiones	(17)	1.802.998	1.338.441
Provisiones por beneficio a los empleados	(19)	5.811.936	5.578.423
Otros pasivos no financieros	(20)	508.744	3.292.261
Total pasivos corrientes		79.035.287	93.872.973
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(14)	18.107.130	12.778.115
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	63.006.243	69.197.539
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	6.494.362	7.264.618
Provisión por beneficio a los empleados	(19)	7.675.928	8.390.751
Total pasivos, no corrientes		95.283.663	97.631.023
Total pasivos		174.318.950	191.503.996
Patrimonio			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(7.639.336)	(7.259.822)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	21.092.266	18.303.271
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		137.666.372	135.256.891
Total patrimonio		137.666.372	135.256.891
Total Pasivos y Patrimonio		311.985.322	326.760.887

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
	N°	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	162.690.111	147.622.678	50.212.305	45.023.675
Costo de ventas	(22)	(98.234.748)	(96.389.133)	(30.992.842)	(28.875.081)
Margen bruto		64.455.363	51.233.545	19.219.463	16.148.594
Costos de distribución	(23)	(7.039.823)	(5.967.401)	(2.219.796)	(1.995.404)
Gastos de administración	(23)	(41.803.623)	(40.138.184)	(14.110.021)	(13.008.099)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	(893.511)	(262.409)	(338.000)	(178.488)
Ingresos Financieros	(24)	2.343.111	1.597.433	(473.519)	618.756
Costos financieros	(24)	(5.508.192)	(4.865.256)	(1.822.010)	(320.515)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	(1.601.717)	(83.254)	747.116	(1.067.911)
Resultados por unidades de reajuste	(24)	(199.932)	(122.015)	(58.506)	18.603
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		9.751.676	1.392.459	944.727	215.536
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	(1.541.726)	769.994	101.123	117.443
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		8.209.950	2.162.453	1.045.850	332.979
Ganancia		8.209.950	2.162.453	1.045.850	332.979
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		8.209.950	2.162.453	1.045.850	332.979
Ganancia (pérdida) del ejercicio		8.209.950	2.162.453	1.045.850	332.979

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023 (En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024 (no auditados)	30.09.2023 (no auditados)	30.09.2024 (no auditados)	30.09.2023 (no auditados)
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia del período		8.209.950	2.162.453	1.045.850	332.979
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)	(519.882)	(2.132.739)	(133.515)	(1.708.936)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(13)	140.368	575.839	36.049	461.413
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del período	(13)	140.368	575.839	36.049	461.413
Otro resultado integral		(379.514)	(1.556.900)	(97.466)	(1.247.523)
Total resultado integral		(379.514)	(1.556.900)	(97.466)	(1.247.523)
Resultado Integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios		7.830.436	605.553	948.384	(914.544)
Total resultado integral		7.830.436	605.553	948.384	(914.544)

Utilidad por acción		30.09.2024	30.09.2023
		\$	\$
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	(21)	19,15	5,04
Ganancia por acción básica		19,15	5,04

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Movimientos al 30.09.2024	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 2024		95.169.081	29.044.361	(5.684.453)	(1.575.369)	(7.259.822)	18.303.271	135.256.891
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	8.209.950	8.209.950
Otro resultado integral	(21)	-	-	(379.514)	-	(379.514)	-	(379.514)
Resultado integral		-	-	(379.514)	-	(379.514)	8.209.950	7.830.436
Provisión de dividendo mínimo		-	-	-	-	-	(418.340)	(418.340)
Dividendos pagados							(2.865.640)	(2.865.640)
Dividendos pagados utilidad año anterior	(22)	-	-	-	-	-	(2.136.975)	(2.136.975)
Saldo al 30 de septiembre de 2024		95.169.081	29.044.361	(6.063.967)	(1.575.369)	(7.639.336)	21.092.266	137.666.372

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023
(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
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	(21)	-	-	-	-	-	(133.192)	(133.192)
Dividendos pagados		-	-	-	-	-	(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 Flujo Efectivo Consolidado Intermedio – Método directo
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de flujo de efectivo	Nota N°	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Flujo Originado por actividades de la operación			
Recaudación de deudores por venta		288.461.340	261.258.668
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		590.796	4.559.636
Pago a proveedores y personal (menos)		(254.042.331)	(226.677.657)
Otros ingresos (gastos) financieros		1.550.332	(3.307.204)
Otros pagos por actividades de operación		(16.946.297)	(15.949.778)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		19.613.840	19.883.665
Flujo Originado por actividades de financiamiento			
Obtención de préstamos	(14.g)	14.000.000	2.664.743
Obtención de cartas de crédito	(14.g)	53.475.943	33.343.635
Reembolsos de prestamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(14.g)	(71.553.164)	(42.258.649)
Intereses pagados	(14.g)	(3.108.426)	(2.162.221)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(14.g)	(10.627.056)	(10.586.418)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	(8.409.106)	(4.051.755)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(26.221.809)	(23.050.665)
Flujo Originado por actividades de inversión			
Incorporación de activo fijo (menos)		(5.743.109)	(8.500.070)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		9.252.087	(1.442.314)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		1.430.997	1.560.743
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		4.939.975	(8.381.641)
Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		(1.667.994)	(11.548.641)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(1.667.994)	(11.548.641)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		34.858.827	30.622.873
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	(4)	33.190.833	19.074.232

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 1 - Información de la Sociedad

1.1 Información General

Empresas Tricot S.A. (la “Matriz” o la “Sociedad”) 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 el formato de 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”.

En el ejercicio 2023, se aperturan tres Tiendas Tricot Chillán II, Providencia y Mall Portal Temuco.

b) Segmento Negocio Financiero:

Participa en el negocio financiero a través de la emisión de su tarjeta de crédito (Tricot Visa), 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 Limitada.

1.3 Dotación de Personal

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

Detalle	30.09.2024	31.12.2023
Empleados	2.749	2.822
Ejecutivos principales	116	118
Total	2.865	2.940

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 2024, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integrales por función consolidados por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, 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 2024 y 2023 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo con Normas Internacionales de Información

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Financiera (NIIF). Los estados financieros consolidados intermedios de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2024, 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 26 de noviembre de 2024.

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. 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

- Estado de flujo de efectivo

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

2.3) Nuevas normas contables

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

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
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 financiación de proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

La aplicación 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
NIIF 18, Presentación e información a revelar en los estados financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19, Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Falta de intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

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

2.4) Moneda de presentación y moneda funcional

Las cifras indicadas en los estados financieros consolidados intermedios adjuntos, están

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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	30.09.2024	31.12.2023
Dólar estadounidense	897,68	877,12
Euro	1.001,43	970,05
Unidad de Fomento (1)	37.910,42	36.789,36

(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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 30 de septiembre de 2024 y 2023 y los estados de flujos de efectivo consolidados por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 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);

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

(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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 serán incorporados en estos Estados Financieros utilizando el método de la participación, excepto cuando la inversión sea clasificada como mantenida para la venta, en cuyo caso será contabilizada en conformidad con NIIF 5 Activos No Corrientes Mantenedidos 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 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			31.12.2023 Total
		30.09.2024 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.	99,39%	0,61%	100,00%	100,00%
76.266.576-k	Tricot SpA	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%
96.932.210-2	Triservice S.A.	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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.

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 y deterioro acumulados 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 múltiplos de valuación, precios de acciones para subsidiarias cotizadas públicamente u otros indicadores de valor razonable disponibles.

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

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

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

2.16) Instrumentos financieros

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

2.16.1) Activos financieros

2.16.1.1) Reconocimiento, medición y baja de activos financieros

La Sociedad determina la clasificación de sus activos financieros dentro del marco de NIIF 9. Luego del reconocimiento inicial y cuando es permitido y apropiado, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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.

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.

2.16.3) 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

estrategia y propósitos de riesgo de la administración a la fecha de la transacción o a la fecha de designación, y ii) la evaluación de si el instrumento de cobertura usado es efectivo para cubrir los cambios en valor justo o en el flujo de caja del ítem cubierto, tanto a la fecha de designación como en forma continua.

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

- Cobertura de valor justo

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

La Sociedad no mantiene derivados clasificados como de cobertura.

- Cobertura de flujos de caja

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

activos y pasivos clasificados en esta categoría se registran de acuerdo con la naturaleza del subyacente y serán reconocidos bajo el rubro de diferencia de cambio. La exposición de los instrumentos financieros descritos en el punto anterior se registra en el rubro de otros activos o pasivos financieros, corrientes y no corrientes.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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;

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

- Pagos por arrendamientos con rentas 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 anticipadamente el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 22 de marzo de 2024, acordó como Política de Reparto de Utilidades para el ejercicio 2024, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

2.21) Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

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

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 al 30 de septiembre de 2024, presentan reclasificaciones y modificaciones de presentación respecto de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 30 de septiembre de 2023. Sin embargo, estas reclasificaciones no han afectado el patrimonio.

El detalle es el siguiente:

Descripción	Presentación original 31.12.2023 M\$	Presentación reclasificada 31.12.2023 M\$	Efecto 31.12.2023 M\$
Estado de situación:			
Activos:			
Otros activos no financieros	3.315.719	1.470.976	1.844.743
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	79.189.473	81.034.622	(1.845.149)
Total activos	82.505.192	82.505.598	(406)
Pasivos:			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12.451.061	12.451.467	(406)
Total pasivos	12.451.061	12.451.467	(406)

Descripción	Presentación original 30.09.2023 M\$	Presentación reclasificada 30.09.2023 M\$	Efecto 30.06.2023 M\$
Flujo de efectivo:			
Flujo originado por actividades de operación:			
Recaudación de deudores por venta	257.284.464	261.258.668	(3.974.204)
Pago a proveedores y personal	(222.703.453)	(226.677.657)	3.974.204

2.27) Sostenibilidad y Medio ambiente

Empresas Tricot S.A. y sus sociedades filiales 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 Norma de Carácter General (“NGC”) N°461 de la CMF. En sesión de Directorio de fecha 27 de junio de 2023, se aprobó la Política de Sostenibilidad que oficializó dicha estrategia y el marco general de cumplimiento para la compañía.

Empresas Tricot se encuentra en conocimiento de la importancia del cumplimiento de la Política antes mencionada, así como también de todas las normas asociadas que tengan

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

impacto en la sociedad, tanto en materias sociales como medioambientales. De esta forma, Empresas Tricot declara su compromiso para avanzar hacia la creación, gestión y mejora continua de una estrategia de sostenibilidad, la cual se encuentra enfocada en los procesos propios del giro de la sociedad y la cultura de la compañía. La estrategia de sostenibilidad es gestionada por un área cuya responsabilidad es buscar la aplicación de principios de desarrollo sostenible en todos los componentes de nuestra cadena de valor. Es así, como esta estrategia se encuentra comunicada e integrada en todas las gerencias y en el Directorio de la compañía, órgano que vela por el cumplimiento prolijo, transparente y colaborativo de los planes anuales de sostenibilidad enmarcados en el enfoque de la creación de valor compartido de la empresa.

La protección al medio ambiente es uno de los cuatro enfoques de esta estrategia, procurando una operación que evite o minimice los impactos negativos en el ecosistema y su biodiversidad. En virtud del primero de estos enfoques, la empresa, comprometida con el uso de energías renovables, inauguró en el mes de abril de 2024 la primera planta de energía solar, la cual permite abastecer en promedio un 80% del requerimiento energético anual necesario para el funcionamiento del Centro de Distribución de Tricot, ubicado en calle Pedro Montt, comuna y ciudad de Santiago.

Además, dicha estrategia promueve 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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,

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Descripción	30.09.2024			31.12.2023		
	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)	22.654.130	-	-	22.446.044	-	-
Bonos corporativos (Nota 4)	1.044.253	-	-	1.251.721	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	682.557	-	-	653.978	-	-
Depósitos a plazo (Nota 5)	6.504.559	-	-	3.929.602	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	6.586.566	-	-	17.762.650	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	95.369.115	-	-	96.624.099	-	-
Documentos por cobrar (Nota 6)	39.081	-	-	43.591	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	4.436.910	-	-	4.753.572	-	-
Total activos financieros	137.317.171	-	-	147.465.257	-	-
b) Pasivos financieros						
Préstamos bancarios (Nota 14)	29.627.536	-	-	21.897.198	-	-
Comercio exterior (Nota 14)	38.102.943	-	-	47.466.249	-	-
Forward (Nota 14)	-	833.084	-	-	72.213	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	74.605.015	-	-	80.343.407	-	-
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	7.414.956	-	-	11.210.403	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	418.340	-	-	3.408.968	-	-
Total pasivos financieros	150.168.790	833.084	-	164.326.225	72.213	-

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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	30.09.2024		31.12.2023	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	22.654.130	22.654.130	22.446.044	22.446.044
Bonos corporativos (Nota 4)	1.044.253	1.044.253	1.251.721	1.251.721
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	682.557	682.557	653.978	653.978
Depósitos a plazo (Nota 5)	6.504.559	6.504.559	3.929.602	3.929.602
Bonos corporativos (Nota 5)	6.586.566	6.586.566	17.762.650	17.762.650
Deudores comerciales (Nota 6)	95.369.115	95.369.115	96.624.099	96.624.099
Documentos por cobrar (Nota 6)	39.081	39.081	43.591	43.591
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	4.436.910	4.436.910	4.753.572	4.753.572
Total activos financieros	137.317.171	137.317.171	147.465.257	147.465.257
b) Pasivos financieros				
Préstamos bancarios (Nota 14)	29.627.536	29.627.536	21.897.198	21.897.198
Comercio exterior (Nota 14)	38.102.943	38.102.943	47.466.249	47.466.249
Forward (Nota 14)	833.084	833.084	72.213	72.213
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	74.605.015	74.605.015	80.343.407	80.343.407
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	7.414.956	7.414.956	11.210.403	11.210.403
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	418.340	418.340	3.408.968	3.408.968
Total pasivos financieros	151.001.874	151.001.874	164.398.438	164.398.438

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la clasificación del valor razonable de los instrumentos financieros sujetos a valoración es el siguiente:

Descripción	30.09.2024			31.12.2023		
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
Pasivos financieros						
Forward (Nota 14)	-	833.084	-	-	72.213	-
Total pasivos financieros	-	833.084	-	-	72.213	-

2) Riesgos financieros y regulatorios.

a) Riesgos financieros

Los principales riesgos a los que está afecta 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 2024, la Sociedad tenía a nivel consolidado M\$ 38.102.943 en cartas de crédito negociadas y cobranzas con proveedores por transacciones de comercio exterior equivalente a MUS\$ 42.446 (M\$ 47.466.249 equivalente a MUS\$ 54.116 al 31 de diciembre 2023). Adicionalmente, los pasivos por mercadería embarcada y no recepcionada al 30 de septiembre de 2024 son M\$ 556.030 equivalente a MUS\$ 619 (M\$ 263.189 equivalente a MUS\$ 300 al 31 de diciembre 2023), es decir, la deuda de comercio exterior afecta a tipo de cambio es de M\$ 38.658.973 equivalente a MUS\$ 43.065 (M\$ 47.729.438 equivalente a MUS\$ 54.416 al 31 de diciembre 2023).

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

Al 30 de septiembre de 2024, existen contratos forwards de monedas por un monto de M\$ 19.656.576 equivalente a una cobertura de MUS\$ 21.897, (M\$ 23.398.342 equivalente a una cobertura de MUS\$ 26.676 al 31 de diciembre 2023) y M\$ 19.497.811 en instrumentos financieros en dólares equivalente a MUS\$ 21.720 al 30 de septiembre de 2024 (M\$ 18.227.825 al 31 de diciembre del 2023, equivalente a MUS\$ 20.781). Por lo tanto, el riesgo neto al tipo de cambio por operaciones de importación de mercaderías en divisas al 30 de septiembre de 2024 es un activo de M\$ 495.414 equivalente a MUS\$ 552 (pasivo de M\$ 6.103.271 equivalente a MUS\$ 6.958 al 31 de diciembre 2023). 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\$ 49.541 (M\$ 610.327 de ganancia al 31 de diciembre 2023) para la Sociedad.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 pueden verse expuestas ante una fluctuación de las tasas reguladas afectando la obtención de financiamiento futuro.

Al 30 de septiembre de 2024, 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 2024, un 63,05% de la deuda financiera neta de la Sociedad estaba expresada en UF (70,45% al 31 de diciembre 2023).

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.
- 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 2024, la Sociedad ha recuperado un 5,76% de los castigos generados en el período, en comparación con un 1,87% para igual período de 2023. (Ver Nota 6 a.5).

b) Riesgos regulatorios

b.1) Riesgo legal

b.1.1 Proyecto de ley de Protección de Datos Personales

Trámite de aprobación presidencial. Desde 3 de Septiembre el proyecto de ley se encuentra en trámite de aprobación presidencial. 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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.

Segundo trámite constitucional. Con fecha 7 de noviembre de 2022, ingresó el proyecto de ley, elaborado por los Ministerios de Secretaría 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. Actualmente se encuentra siendo revisado por la Comisión del Trabajo y Previsión social.

b.1.5 Proyecto de ley que 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

Primer trámite constitucional. 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, estableciendo 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.1.6 Modificación de la Ley N° 19.496, que establece normas sobre protección de los derechos de los consumidores, para restringir los días y horas hábiles para efectuar llamadas telefónicas y visitas de cobranza extrajudicial.

Primer Trámite Constitucional. Primer informe de comisión de Economía, Fomento y Desarrollo. El presente proyecto, introduce modificaciones al artículo 37 de la Ley N° 19.496, en el sentido de que los llamados telefónicos de cobranza extrajudicial podrán ser efectuados una vez por semana, de lunes a viernes entre las 10:00 y las 15:00 horas.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

b.1.7. Proyecto de ley que dicta normas para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro del pacto por el crecimiento económico, el progreso social y la responsabilidad fiscal.

Tercer Trámite constitucional en la cámara de diputados. El proyecto introduce una serie de modificaciones al Código Tributario, y otorga facultades al SII para asegurar el correcto cumplimiento tributario de todos los contribuyentes. Entre ellos se encuentran nuevas formas de notificación, nuevos delitos tributarios, aumento de multas, entre otros.

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 riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad forman 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 riesgo tecnológico, seguridad de la información y ciberseguridad, las que se vinculan a la identificación, evaluación, monitoreo, comunicación y su tratamiento. Dicho marco comprende las actividades que se detallan a continuación:

- a. Definición de políticas, normativas y procedimientos en materias de seguridad de la información y ciberseguridad.
- b. Gestión de riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad.
- c. Cumplimiento de directrices del regulador.
- d. Mantener el sistema de gestión de seguridad de la información.
- e. Elaboración del plan de tratamiento de los riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad
- f. 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, a través de su Oficial de Seguridad de la Información (CISO), 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Finalmente, la organización mantiene vigente el certificado de cumplimiento PCI DSS “*Payment Card Industry Data Security Standard*”, que es de gran importancia, 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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efectivo en caja	383.532	407.683
Saldo en bancos	9.108.918	10.753.379
Depósitos a plazo (1)	22.654.130	22.446.044
Bonos corporativos (2)	1.044.253	1.251.721
Total	33.190.833	34.858.827

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 2024 y 31 de diciembre de 2023:

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	14.586.298	2.095.878
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	4.803.205	6.807.733
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	3.001.320	2.001.320
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	191.773	-
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	59.741	458.284
97.080.000-K	BANCO BICE	11.793	589.703
97.006.000-6	BANCO BCI	-	2.253.625
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	-	8.216.936
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	22.565
Total		22.654.130	22.446.044

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	581.365	2.394
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOM.	234.588	-
97.006.000-6	BANCO BCI	191.423	-
83.628.100-4	SONDA S.A.	36.877	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	37.148
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	-	54.608
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	-	6.404
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	-	112
97.030.000-7	BANCO ESTADO	-	64.696
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	74.389
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	523.812
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	488.158
Total		1.044.253	1.251.721

b) Composición del efectivo y equivalentes de efectivo según moneda y unidad de medida

Moneda	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Pesos chilenos	20.465.433	28.711.400
Unidad de fomento	1.072.973	2.929.293
Dólares estadounidenses	11.640.782	3.206.852
Euros	11.645	11.282
Total	33.190.833	34.858.827

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	
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Depósitos a Plazo (1)	6.351.739	3.602.392	835.377	981.188
Bonos corporativos (2)	562.141	9.079.525	6.024.425	8.683.125
Total	6.913.880	12.681.917	6.859.802	9.664.313

(1) Al 30 de septiembre de 2024, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$682.557 de fecha 6 de septiembre de 2024 y con vencimiento el 4 de octubre de 2024, que se encuentra constituido como una garantía por concepto de reserva de liquidez para

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

operar como emisor de tarjeta de crédito y tarjetas de pago con provisión de fondos ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 31 de diciembre de 2023, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito por M\$653.978 de fecha 7 de diciembre de 2023 y con vencimiento el 8 de enero de 2024, que se encuentra constituido como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito y tarjetas de pago con 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 2024 y 31 de diciembre de 2023:

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	2.772.215	653.978
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	1.857.552	581.313
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	1.021.782	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	682.557	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	14.635	-
97.080.000-K	BANCO BICE	2.998	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	178.367
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	-	361.850
97.006.000-6	BANCO BCI	-	1.826.884
Total		6.351.739	3.602.392

El detalle de instituciones bancarias con las cuales se mantienen inversiones en depósitos a plazo no corrientes al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	835.377	967.430
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	13.758
Total		835.377	981.188

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
76.411.321-7	CIA. GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A.	354.555	-
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	106.031	-
96.591.040-9	EMPRESAS CAROZZI S.A.	101.555	-
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	-	726.032
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOM.	-	230.628
97.006.000-6	BANCO BCI	-	180.160
93.458.000-1	CELULOSA ARAUCO	-	613.779
O-E	HYUNDAI CAPITAL	-	943.642
97.030.000-7	BANCO ESTADO	-	74.657
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	37.943
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	305.535
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	-	55.924
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	-	55.075
O-E	SANTANDER USA	-	2.614.503
O-E	FIBRA UNO	-	1.324.150
O-E	BANCO IMBURSA	-	962.949
91.081.000-6	EMPRESA NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	-	442.380
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	-	410.534
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	101.634
Total		562.141	9.079.525

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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

RUT	Institución	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
O-E	SANTANDER MEXICO	3.452.822	3.336.543
60.805.000-0	TESORERÍA GEN. DE LA REP.	948.972	904.555
96.896.990-0	HORTIFRUT S.A.	390.892	472.248
76.317.736-K	S.CONCESIONARIA SALUD SIGLO XXI	330.322	320.413
91.081.000-6	EMP. NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	182.682	198.917
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	142.630	138.043
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	113.717	-
97.080.000-K	BANCO BICE	110.860	106.626
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	108.274	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	75.277	-
83.628.100-4	SONDA S.A.	48.052	-
96.511.530-7	SOC. DE INVE. PAMPA CALICHERA S.A.	38.836	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	37.701	-
96.751.830-1	CORP GROUP VIDA CHILE S.A.	24.980	-
92.604.000-6	EMPRESA NAC. DEL PETRÓLEO S.A.	18.408	648.309
76.000.739-0	ESVAL S.A.	-	49.238
76.411.321-7	CIA. GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A.	-	335.903
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	-	103.643
93.834.000-5	CENCOSUD S.A.	-	1.763.336
96.591.040-9	EMPRESAS CAROZZI S.A.	-	297.284
95.134.000-6	GRUPO EMPRESAS NAVIERAS S.A.	-	8.067
Total		6.024.425	8.683.125

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

Moneda	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Pesos chilenos	1.848.094	2.211.746
Unidad de fomento	3.842.999	4.863.472
Dólares estadounidenses	8.082.589	15.271.012
Total	13.773.682	22.346.230

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Deudores comerciales por tarjetas de crédito, neto	76.088.980	76.246.325
Otras cuentas por cobrar	4.440.520	4.788.297
Total	80.529.500	81.034.622

6.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Cartera de clientes vigentes	95.369.115	96.624.099
Estimación deudores incobrables (menos)	(19.280.135)	(20.377.774)
Total	76.088.980	76.246.325

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

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
N° total de tarjetas activas con deuda	421.691	433.851
N° total de tarjetas activas sin deuda	161.407	138.052
N° total de tarjetas activas	583.098	571.903
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	226	223

Deudores comerciales

a.1) Política de crédito

La principal fuente de originación de clientes de la tarjeta de crédito Tricot Visa son las tiendas Tricot, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra. Desde enero 2024 se abrió el canal de originación de clientes web con nuevos estándares de seguridad, registrando al cierre de septiembre 10.313 clientes con deuda.

Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot

- Autenticación de identidad biométrica, o cédula de identidad vigente y sin bloqueos.
- Edad: Entre 23 y 77 años.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

- 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, previo consentimiento de ellos, según algoritmos de aplicación centralizada.

a.2) Análisis de vencimientos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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\$	
30.09.2024	95.369.115	73.065.085	9.713.153	3.487.620	2.602.032	2.429.297	4.071.928	22.304.030
31.12.2023	96.624.099	73.138.910	9.188.354	4.087.762	3.006.416	2.731.877	4.470.780	23.485.189

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

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

Tipo	30.09.2024 Rango (Meses)			31.12.2023 Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,3	1,0	18,0	4,3	1,0	18,0
Avance en efectivo	10,5	2,0	24,0	10,9	2,0	24,0
Multicomercio	3,2	1,0	24,0	3,3	1,0	24,0
Renegociaciones	17,5	1,0	36,0	17,1	1,0	36,0
Promedio	6,3	1,2	24,8	6,2	1,1	24,6

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Dichos indicadores no consideran la modalidad de pago revolvente o “revolving” que aumenta el plazo promedio efectivo de pago del crédito.

a.3.1) Venta de mercadería

Venta de mercadería con la Tarjeta Tricot Visa en cualquiera de los puntos de venta de tiendas Tricot 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 vigentes al 30 de septiembre de 2024, 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 500.000 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	20.377.774	21.650.523
Gasto del ejercicio (ver Nota 22)	16.062.169	27.254.549
Castigos: Importe utilizado (menos)	(17.159.808)	(28.527.298)
Saldo final	19.280.135	20.377.774

a.4.2) Composición de saldos de provisión de incobrables

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	20.377.774	21.650.523
Movimientos del ejercicio:		
12 Meses	(49.699)	(484.206)
Tiempo de vida del activo (Lifetime)	(1.047.940)	(788.543)
Saldo final	19.280.135	20.377.774

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”

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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	30.09.2024 (9 meses) M\$	30.09.2023 (9 meses) M\$	Var \$	Var %
Total castigos	17.159.808	22.375.172	(5.215.364)	-23,3%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(2.386.891)	(2.315.140)	(71.751)	3,1%
Total castigo neto	14.772.917	20.060.032	(5.287.115)	-26,4%
Montos pendientes de cobro de créditos a clientes que se castigaron durante el período	16.171.278	21.956.773	(5.785.495)	-26,3%
Montos cobrados a clientes que se castigaron durante el período	988.530	418.399	570.131	136,3%
% de cobros a clientes que se castigaron durante el período	5,76%	1,87%		3,89p.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).

Indicadores de castigo

Descripción	30.09.2024 (9 meses) %	31.12.2023 (12 meses) %
% Castigo/cartera total (1)	18,0	29,5
% Castigo neto/cartera total (2)	15,5	26,3

- (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

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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 2024 y 2023:

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior M\$	Cta. por cobrar mes de sept-24 M\$	Efecto en flujos de efectivo contractual M\$	Provisión mes anterior M\$	Provisión al mes de sept-24 M\$	Efecto en provisión M\$
sept-24	No renegociado	2.766	809.687	794.248	(15.439)	400.831	222.688	(178.143)
sept-24	Renegociado (1)	1.732	677.259	690.878	13.619	371.578	277.656	(93.922)
Total sep-24		4.498	1.486.946	1.485.126	(1.820)	772.409	500.344	(272.065)

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 sep-23		4.786	1.518.080	1.524.486	6.406	843.649	505.669	(337.980)

(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 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes no renegociados

a. Clientes nuevos

30.09.2024					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	48.406	4.714.616	881.578	3.833.038	18,7%
1 a 30 días	5.297	758.166	287.169	470.997	37,9%
31 a 60 días	1.898	328.865	176.655	152.210	53,7%
61 a 90 días	1.382	255.550	154.474	101.076	60,4%
91 a 120 días	1.087	204.514	198.378	6.136	97,0%
121 a 150 días	711	132.315	132.315	-	100,0%
151 a 180 días	359	66.876	66.876	-	100,0%
Total	59.140	6.460.902	1.897.445	4.563.457	29,4%

31.12.2023				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
52.126	5.221.579	1.008.032	4.213.547	19,3%
4.710	689.831	272.993	416.838	39,6%
1.788	301.776	162.815	138.961	54,0%
1.324	244.559	145.779	98.780	59,6%
924	173.296	168.097	5.199	97,0%
654	128.157	128.157	-	100,0%
362	72.743	72.743	-	100,0%
61.888	6.831.941	1.958.616	4.873.325	28,7%

b. Clientes antiguos

30.09.2024					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	263.962	61.857.113	5.973.127	55.883.986	9,7%
1 a 30 días	31.007	6.837.615	1.349.341	5.488.274	19,7%
31 a 60 días	7.894	1.785.727	716.115	1.069.612	40,1%
61 a 90 días	5.383	1.283.239	605.652	677.587	47,2%
91 a 120 días	5.297	1.238.931	1.053.089	185.842	85,0%
121 a 150 días	4.555	1.115.069	1.037.012	78.057	93,0%
151 a 180 días	4.657	1.122.162	1.066.051	56.111	95,0%
Total	322.755	75.239.856	11.800.387	63.439.469	15,7%

31.12.2023				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
272.713	62.276.667	6.057.391	56.219.276	9,7%
28.107	6.537.014	1.349.613	5.187.401	20,6%
9.323	2.290.809	931.194	1.359.615	40,6%
6.413	1.598.771	760.576	838.195	47,6%
5.727	1.422.196	1.208.864	213.332	85,0%
5.716	1.441.186	1.340.300	100.886	93,0%
5.015	1.219.282	1.158.315	60.967	95,0%
333.014	76.785.925	12.806.253	63.979.672	16,7%

Total clientes no renegociados

30.09.2024					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	312.368	66.571.729	6.854.705	59.717.024	10,3%
1 a 30 días	36.304	7.595.781	1.636.510	5.959.271	21,5%
31 a 60 días	9.792	2.114.592	892.770	1.221.822	42,2%
61 a 90 días	6.765	1.538.789	760.126	778.663	49,4%
91 a 120 días	6.384	1.443.445	1.251.467	191.978	86,7%
121 a 150 días	5.266	1.247.384	1.169.327	78.057	93,7%
151 a 180 días	5.016	1.189.038	1.132.927	56.111	95,3%
Total	381.895	81.700.758	13.697.832	68.002.926	16,8%

31.12.2023				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
324.839	67.498.246	7.065.423	60.432.823	10,5%
32.817	7.226.845	1.622.606	5.604.239	22,5%
11.111	2.592.585	1.094.009	1.498.576	42,2%
7.737	1.843.330	906.355	936.975	49,2%
6.651	1.595.492	1.376.961	218.531	86,3%
6.370	1.569.343	1.468.457	100.886	93,6%
5.377	1.292.025	1.231.058	60.967	95,3%
394.902	83.617.866	14.764.869	68.852.997	17,7%

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Clientes renegociados

30.09.2024						31.12.2023				
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	19.438	6.493.356	1.544.930	4.948.426	23,8%	17.613	5.640.664	1.394.781	4.245.883	24,7%
1 a 30 días	6.442	2.117.372	633.254	1.484.118	29,9%	6.041	1.961.509	594.707	1.366.802	30,3%
31 a 60 días	3.899	1.373.028	502.279	870.749	36,6%	4.277	1.495.177	560.420	934.757	37,5%
61 a 90 días	2.952	1.063.243	417.692	645.551	39,3%	3.238	1.163.086	465.009	698.077	40,0%
91 a 120 días	2.726	985.852	906.982	78.870	92,0%	3.120	1.136.385	1.045.473	90.912	92,0%
121 a 150 días	2.482	927.389	890.293	37.096	96,0%	2.507	861.292	826.839	34.453	96,0%
151 a 180 días	1.857	708.117	686.873	21.244	97,0%	2.153	748.120	725.676	22.444	97,0%
Total	39.796	13.668.357	5.582.303	8.086.054	40,8%	38.949	13.006.233	5.612.905	7.393.328	43,2%

II. Cartera total

30.09.2024						31.12.2023				
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	331.806	73.065.085	8.399.635	64.665.450	11,1%	342.452	73.138.910	8.460.204	64.678.706	11,1%
1 a 30 días	42.746	9.713.153	2.269.764	7.443.389	23,2%	38.858	9.188.354	2.217.313	6.971.041	23,2%
31 a 60 días	13.691	3.487.620	1.395.049	2.092.571	40,0%	15.388	4.087.762	1.654.429	2.433.333	40,0%
61 a 90 días	9.717	2.602.032	1.177.818	1.424.214	44,8%	10.975	3.006.416	1.371.364	1.635.052	44,8%
91 a 120 días	9.110	2.429.297	2.158.449	270.848	87,8%	9.771	2.731.877	2.422.434	309.443	87,8%
121 a 150 días	7.748	2.174.773	2.059.620	115.153	94,2%	8.877	2.430.635	2.295.296	135.339	94,2%
151 a 180 días	6.873	1.897.155	1.819.800	77.355	95,7%	7.530	2.040.145	1.956.734	83.411	95,7%
Total	421.691	95.369.115	19.280.135	76.088.980	20,2%	433.851	96.624.099	20.377.774	76.246.325	21,1%

La cartera de clientes no renegociados y que no están en mora, tiene una esperanza de recuperación del 89,7% (89,5% a diciembre de 2023). La cartera de clientes renegociados y que no están en mora tiene una esperanza de recuperación del 76,2% (75,3% a diciembre de 2023).

Índice de riesgo asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	30.09.2024 %	31.12.2023 %
% Provisión/Cartera No renegociada	16,8	17,7
% Provisión/Cartera Renegociada	40,8	43,2
% Provisión/Cartera, Total	20,2	21,1

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 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

6.2) Otras cuentas por cobrar

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Documentos por cobrar	2.810	8.866
Deudores varios	36.271	34.725
Estimación deudores incobrables (menos)	(35.471)	(8.866)
Total documentos por cobrar	3.610	34.725
Tarjetas de crédito bancarias, débito y otras (1)	4.436.910	4.753.572
Total otras cuentas por cobrar, neto	4.440.520	4.788.297

(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 y a las transacciones de recaudación WEB del mes en curso que son liquidadas por Transbank con fecha del siguiente mes.

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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Accionistas	Chile	Distribución de dividendos (1)	CLP	418.340	3.408.968
Totales				418.340	3.408.968

(1) Al 30 de septiembre de 2024 corresponde a provisión de dividendo proveniente del 40% de la ganancia del ejercicio.

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

Descripción/Entidad	Relación	Tipo de Transacción	30.09.2024		31.12.2023	
			M\$	(cargo) abono Resultado M\$	M\$	(cargo) abono Resultado M\$
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos	2.451.455	-	2.387.451	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos	957.512	-	932.514	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos	1	-	1	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos provisionados	2.060.736	-	622.024	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos provisionados	804.903	-	242.956	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos provisionados	1	-	1	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Provisión dividendos	(2.361.573)	-	(3.073.479)	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Provisión dividendos	(922.406)	-	(1.200.469)	-
Otros Accionistas	Accionista	Provisión dividendos	(1)	-	(1)	-

(1) Corresponde a la provisión de dividendos de las utilidades del período 2024.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

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
2. Salomón Minzer Muchnick
3. Alan Pollak Lanis
4. Daniel Pollak Goldstein
5. Patricio Reich Toloza
6. Juan Pablo Ureta Prieto
7. Andrea Fuchslocher Hofmann (Directora independiente)
8. Carlos Budge Carvalho (Director independiente)

El comité de directores de la Sociedad lo componen:

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

d) Remuneraciones del Directorio

El detalle de remuneraciones del directorio es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Dietas de directorio	430.022	533.333
Comité de directores	45.000	60.000
Total	475.022	593.333

e) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales del Grupo

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023 los montos por este concepto ascienden a M\$8.332.728 y M\$8.537.086, respectivamente.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 8 - Inventarios

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Productos para la venta bruto	26.537.412	20.723.341
Mercadería en tránsito importada	12.336.956	13.835.401
Provisiones de inventario	(314.113)	(163.910)
Productos para la venta (neto)	38.560.255	34.394.832

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad reconoció M\$55.357.857 de inventarios como costo de venta (M\$49.853.081 al 30 de septiembre de 2023). 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene inventarios entregados en garantía para sustentar cumplimientos de deudas.

El movimiento de las provisiones de inventario es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo Inicial	163.910	197.993
Movimientos cargo (abono) en resultados:		
Constitución de provisión	314.113	163.910
Utilización de provisión	(163.910)	(197.993)
Total movimientos cargo (abono) en resultado durante el ejercicio	150.203	(34.083)
Saldo final	314.113	163.910

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Otros gastos diferidos (1)	838.044	389.119
Otros deudores (2)	163.915	243.064
Pólizas de seguros	166.475	257.762
Insumos	469.421	410.247
Cuentas del personal	171.018	119.945
Reclamos de seguros (3)	-	50.839
Total	1.808.873	1.470.976

(1) Considera patentes y arriendos anticipados, entre otros.

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

(3) 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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías de arriendos	1.693.276	1.612.967
Boletas de garantía	42.899	41.905
Otros activos no financieros no corrientes	2.193	2.193
Total	1.738.368	1.657.065

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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Software, valor bruto	8.695.816	8.121.304
(Menos) amortización acumulada	(6.921.480)	(5.772.029)
Total activos intangibles, valor neto	1.774.336	2.349.275

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

El movimiento de intangibles es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Costo		
Saldo inicial al 1 de enero	8.121.304	5.981.770
Adiciones	557.032	1.453.360
Traslados / Reclasificación (1)	17.480	686.174
Saldo final	8.695.816	8.121.304
Amortización Acumulada		
Saldo inicial al 1 de enero	(5.772.029)	(3.822.330)
Amortización del ejercicio	(1.149.451)	(1.949.647)
Traslados / Reclasificación (1)	-	(52)
Saldo final	(6.921.480)	(5.772.029)
Total activos intangibles, valor neto	1.774.336	2.349.275

(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	30.09.2024		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	9.865.439	-	9.865.439
Edificios	14.779.638	(2.902.901)	11.876.737
Obras en curso	7.784.732	-	7.784.732
Planta y equipos	16.696.026	(6.676.426)	10.019.600
Equipamiento de tecnologías de la información	8.225.191	(5.867.693)	2.357.498
Instalaciones fijas y accesorios	52.993.550	(34.622.681)	18.370.869
Vehículos de motor	114.137	(62.297)	51.840
Propiedad, Planta y Equipo	110.458.713	(50.131.998)	60.326.715

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 (no auditado) y 31 de diciembre de 2023

Descripción	31.12.2023		
	Valor Bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Terrenos	9.865.439	-	9.865.439
Edificios	14.779.638	(2.685.625)	12.094.013
Obras en curso	4.378.812	-	4.378.812
Planta y equipos	16.920.687	(6.109.028)	10.811.659
Equipamiento de tecnologías de la información	7.768.037	(5.416.893)	2.351.144
Instalaciones fijas y accesorios	53.343.751	(32.310.535)	21.033.216
Vehículos de motor	114.137	(52.404)	61.733
Propiedad, Planta y Equipo	107.170.501	(46.574.485)	60.596.016

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2024:

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 2024	9.865.439	14.779.638	4.378.812	16.920.687	7.768.037	53.343.751	114.137	107.170.501
Adiciones	-	-	4.055.091	85.198	332.770	211.297	-	4.684.356
Retiros, bajas	-	-	-	(294.270)	(164.840)	(919.554)	-	(1.378.664)
Traslados / Reclasificaciones	-	-	(649.171)	(15.589)	289.224	358.056	-	(17.480)
Total 30 de septiembre de 2024	9.865.439	14.779.638	7.784.732	16.696.026	8.225.191	52.993.550	114.137	110.458.713
Depreciación acumulada								
1 de enero de 2024	-	(2.685.625)	-	(6.109.028)	(5.416.893)	(32.310.535)	(52.404)	(46.574.485)
Depreciación del Ejercicio	-	(217.276)	-	(870.751)	(611.226)	(3.091.420)	(9.893)	(4.800.566)
Retiros, bajas	-	-	-	277.342	160.086	805.625	-	1.243.053
Traslados / Reclasificaciones	-	-	-	26.011	340	(26.351)	-	-
Total 30 de septiembre de 2024	-	(2.902.901)	-	(6.676.426)	(5.867.693)	(34.622.681)	(62.297)	(50.131.998)
Valor contable neto	9.865.439	11.876.737	7.784.732	10.019.600	2.357.498	18.370.869	51.840	60.326.715

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

c) A continuación se presentan los movimientos contables al 31 de diciembre 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	1.798.597	838.329	211.720	2.145.195	37.492	7.695.317
Retiros, bajas	-	-	-	(27.824)	(69.673)	(1.740.171)	-	(1.837.668)
Traslados	-	-	(11.518.785)	5.402.086	165.537	5.264.988	-	(686.174)
Total 31 de diciembre 2023	9.865.439	14.779.638	4.378.812	16.920.687	7.768.037	53.343.751	114.137	107.170.501
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	-	(281.728)	-	(918.984)	(857.005)	(3.935.909)	(8.601)	(6.002.227)
Retiros, bajas	-	-	-	24.050	68.947	1.484.831	-	1.577.828
Traslados	-	-	-	(474)	(38)	564	-	52
Total 31 de diciembre 2023	-	(2.685.625)	-	(6.109.028)	(5.416.893)	(32.310.535)	(52.404)	(46.574.485)
Valor contable Neto	9.865.439	12.094.013	4.378.812	10.811.659	2.351.144	21.033.216	61.733	60.596.016

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 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.

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 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Descripción	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Depreciación y amortización (Nota 23 a y b)	(5.950.017)	(5.820.104)
Total	(5.950.017)	(5.820.104)

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, tanto propiedades, como 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no presenta activos de propiedades, plantas y equipos retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado castigos de bienes por deterioro ya sea propiedades, plantas o equipos.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, producto de los eventos de convulsión social ocurridos en el último trimestre del año 2019, se mantiene solo una tienda cerrada, ubicada en Valparaíso.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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 2024 es el siguiente:

Descripción	30.09.2024		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Contrato de arriendo de tiendas	104.747.302	(40.529.841)	64.217.461
Arrendamiento financiero (1)	3.144.022	(800.461)	2.343.561
Total Activos por derecho a uso	107.891.324	(41.330.302)	66.561.022

El detalle al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Descripción	31.12.2023		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor neto
	M\$	M\$	M\$
Contrato de arriendo de tiendas	103.304.026	(33.530.937)	69.773.089
Arrendamiento financiero (1)	3.144.022	(777.289)	2.366.733
Total Activos por derecho a uso	106.448.048	(34.308.226)	72.139.822

(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 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023

- b) A continuación, se presenta el movimiento contable por los contratos de arrendamiento de tiendas al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Valor bruto		
Saldo inicial	103.304.026	98.244.170
Modificaciones / Renovaciones	870.530	4.802.577
Reajuste NIIF 16	2.278.059	3.761.574
Adiciones	-	2.878.266
Bajas	(1.705.313)	(6.382.561)
Saldo final	104.747.302	103.304.026
Depreciación Acumulada		
Saldo inicial	(33.530.937)	(27.298.448)
Depreciación del ejercicio (Nota 23)	(8.282.507)	(10.840.526)
Bajas	1.283.603	4.608.037
Saldo final	(40.529.841)	(33.530.937)
Valor contable Neto	64.217.461	69.773.089

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 2024 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	-	(777.289)	(777.289)
Depreciación del Ejercicio (Nota 23)	-	(23.172)	(23.172)
Total depreciación acumulada	-	(800.461)	(800.461)
Valor contable Neto	1.253.954	1.089.607	2.343.561

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

- d) Al 31 de diciembre 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)	-	(30.896)	(30.896)
Total depreciación acumulada	-	(777.289)	(777.289)
Valor contable Neto	1.253.954	1.112.779	2.366.733

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	
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión vacaciones	636.997	594.043	-	-
Provisión indemnizaciones	2.072.501	2.265.503	-	-
Provisión inventarios	84.810	44.255	-	-
Provisión deudores incobrables	3.769.113	3.776.980	-	-
Provisiones bono producción	459.151	715.501	-	-
Provisiones bono gratificación	418.520	196.631	-	-
Provisión Juicios laborales	53.075	39.999	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamientos, neto	2.804.639	2.853.986	-	-
Pérdida tributaria	2.963.673	4.671.322	-	-
Otros	70.343	81	-	-
Activo fijo	-	-	6.494.362	7.264.618
Total	13.332.822	15.158.301	6.494.362	7.264.618

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	(1.174.289)	(1.221.322)
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial (Patrimonio)	140.368	721.219
Efecto impuesto diferido años anteriores	(21.302)	5.165
Total	(1.055.223)	(494.938)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Descripción	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Gasto tributario corriente (Nota 18)	(365.801)	(231.570)
Impuesto diferido años anteriores	(21.302)	5.362
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	-	4.925
Impuesto renta años anteriores	19.666	(6.363)
Impuesto diferido	(1.174.289)	997.640
Total	(1.541.726)	769.994

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 2024 y 31 de diciembre de 2023, se compone como sigue:

Descripción	Acumulado				Trimestre			
	01.01.2024 30.09.2024		01.01.2023 30.09.2023		01.07.2024 30.09.2024		01.07.2023 30.09.2023	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Resultado antes de impuesto	9.751.676		1.392.459		944.727		215.536	
Ganancia(gastos)por impuesto utilizando la tasa vigente	(2.632.953)	-27,00%	(375.964)	-27,00%	(255.077)	-27,00%	(58.195)	-27,00%
Diferencias permanentes	1.111.290	11,40%	1.064.783	76,47%	357.460	37,84%	7.146	3,32%
Otros	(20.063)	-0,21%	81.175	5,83%	(1.260)	-0,13%	168.492	78,17%
Tasa impositiva efectiva	(1.541.726)	-15,81%	769.994	55,30%	101.123	10,70%	117.443	54,49%

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	
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Préstamos bancarios	11.520.406	9.119.083	18.107.130	12.778.115	29.627.536	21.897.198
Comercio exterior	38.102.943	47.466.249	-	-	38.102.943	47.466.249
Otros pasivos financieros, netos Forward	833.084	72.213	-	-	833.084	72.213
Total	50.456.433	56.657.545	18.107.130	12.778.115	68.563.563	69.435.660

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

a) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 30 de septiembre de 2024:

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	167.966	519.401	687.367	367.020	-	-	367.020	Mensual	9,24	1.054.387
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	314.050	937.500	1.251.550	729.167	-	-	729.167	Mensual	9,40	1.980.717
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	27-04-2026	CLP	263.181	823.029	1.086.210	682.585	-	-	682.585	Mensual	9,40	1.768.795
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-K	BANCO CRÉDITO E INV.	23-06-2028	CLP	168.439	511.807	680.246	1.523.889	636.632	-	2.160.521	Mensual	7,85	2.840.767
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	28-06-2028	CLP	139.162	432.392	571.554	1.269.675	523.917	-	1.793.592	Mensual	6,94	2.365.146
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	25-09-2028	CLP	222.389	681.049	903.438	1.994.903	1.105.428	-	3.100.331	Mensual	6,78	4.003.769
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-07-2026	CLP	263.840	768.115	1.031.955	3.324.184	-	-	3.324.184	Mensual	7,40	4.356.139
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	189.589	561.605	751.194	374.100	-	-	374.100	Mensual	3,77	1.125.294
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	06-03-2026	UF	191.063	561.605	752.668	374.252	-	-	374.252	Mensual	3,11	1.126.920
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	188.101	572.856	760.957	455.744	-	-	455.744	Mensual	3,35	1.216.701
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-07-2026	UF	711.471	2.129.559	2.841.030	2.366.179	-	-	2.366.179	Mensual	3,45	5.207.209
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	01-03-2030	UF	56.621	145.616	202.237	414.435	455.864	1.509.156	2.379.455	Mensual	4,78	2.581.692
Total							2.875.872	8.644.534	11.520.406	13.876.133	2.721.841	1.509.156	18.107.130			29.627.536

b) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 31 de diciembre 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	158.412	483.883	642.295	886.422	-	-	886.422	Mensual	9,24	1.528.717
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	20-03-2024	CLP	174.594	-	174.594	-	-	-	-	Mensual	5,88	174.594
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	315.545	937.500	1.253.045	1.666.667	-	-	1.666.667	Mensual	9,40	2.919.712
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	27-04-2026	CLP	246.431	766.094	1.012.525	1.505.614	-	-	1.505.614	Mensual	9,40	2.518.139
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	184.862	544.998	729.860	908.035	-	-	908.035	Mensual	3,77	1.637.895
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-03-2024	UF	1.637.428	-	1.637.428	-	-	-	-	Mensual	3,11	1.637.428
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	178.296	541.786	720.082	998.183	-	-	998.183	Mensual	3,35	1.718.265
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	27-07-2026	UF	691.864	2.066.588	2.758.452	4.362.794	-	-	4.362.794	Mensual	3,45	7.121.246
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	01-03-2030	UF	55.518	135.284	190.802	388.160	426.983	1.635.257	2.450.400	Mensual	4,78	2.641.202
Total							3.642.950	5.476.133	9.119.083	10.715.875	426.983	1.635.257	12.778.115			21.897.198

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

c) Detalle de las cartas de crédito al 30 de septiembre de 2024:

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	334.465	-	334.465	334.465
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	-	2.339.879	2.339.879	2.339.879
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	2.132.739	8.209.443	10.342.182	10.342.182
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-K	USD	327.256	941.877	1.269.133	1.269.133
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	3.438.725	6.596.924	10.035.649	10.035.649
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	-	684.259	684.259	684.259
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	1.080.826	3.236.568	4.317.394	4.317.394
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO CRÉDITO E INV.	Chile	97.006.000-6	USD	4.384.892	2.424.285	6.809.177	6.809.177
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	-	1.970.805	1.970.805	1.970.805
Total							11.698.903	26.404.040	38.102.943	38.102.943

d) Detalle de las cartas de crédito a 31 de diciembre 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	2.396.554	4.541.545	6.938.099	6.938.099
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	5.136.039	5.048.139	10.184.178	10.184.178
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-K	USD	603.333	5.131.621	5.734.954	5.734.954
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	3.898.572	4.567.819	8.466.391	8.466.391
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	160.535	730.739	891.274	891.274
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	-	5.632.154	5.632.154	5.632.154
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO CRÉDITO E INV.	Chile	97.006.000-6	USD	6.451.875	3.167.324	9.619.199	9.619.199
Total							18.646.908	28.819.341	47.466.249	47.466.249

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

e) El detalle de contratos forward dólar-peso al 30 de septiembre de 2024, 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 SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000	269.304	-	269.304	284.463	(15.159)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	350.000	314.188	-	314.188	344.610	(30.422)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	335.000	300.723	-	300.723	331.094	(30.371)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	200.000	179.536	-	179.536	197.022	(17.486)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	245.000	219.932	-	219.932	232.797	(12.865)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	150.000	134.652	-	134.652	143.355	(8.703)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	350.000	314.188	-	314.188	343.984	(29.796)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	900.000	807.912	-	807.912	861.885	(53.973)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	615.000	552.073	-	552.073	581.249	(29.176)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	220.000	197.490	-	197.490	211.081	(13.591)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	300.000	269.304	-	269.304	281.310	(12.006)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	760.000	682.237	-	682.237	704.702	(22.465)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	750.000	673.260	-	673.260	681.345	(8.085)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	420.000	377.026	-	377.026	379.231	(2.205)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	460.000	412.933	-	412.933	418.563	(5.630)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	465.000	-	417.421	417.421	430.381	(12.960)
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	600.000	-	538.608	538.608	563.238	(24.630)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	620.000	-	556.562	556.562	586.756	(30.194)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	570.000	-	511.678	511.678	544.401	(32.723)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	160.000	-	143.629	143.629	151.776	(8.147)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	460.000	-	412.933	412.933	432.400	(19.467)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	455.000	-	408.444	408.444	428.701	(20.257)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	200.000	-	179.536	179.536	186.300	(6.764)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	545.000	-	489.236	489.236	507.804	(18.568)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	500.000	-	448.840	448.840	464.455	(15.615)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	500.000	-	448.840	448.840	463.875	(15.035)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	450.000	-	403.956	403.956	416.948	(12.992)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	210.000	-	188.513	188.513	198.597	(10.084)
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	295.000	-	264.816	264.816	280.648	(15.832)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	540.000	-	484.747	484.747	514.053	(29.306)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	220.000	-	197.490	197.490	211.398	(13.908)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	385.000	-	345.607	345.607	363.432	(17.825)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	600.000	-	538.608	538.608	577.320	(38.712)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	590.000	-	529.631	529.631	551.957	(22.326)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	580.000	-	520.654	520.654	542.242	(21.588)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	445.000	-	399.468	399.468	414.593	(15.125)
Forwards	BANCO CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	360.000	-	323.165	323.165	331.200	(8.035)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	520.000	-	466.794	466.794	476.206	(9.412)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	860.000	-	772.005	772.005	790.555	(18.550)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	640.000	-	574.515	574.515	606.310	(31.795)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	265.000	-	237.885	237.885	252.603	(14.718)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	330.000	-	296.234	296.234	313.279	(17.045)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	460.000	-	412.933	412.933	427.046	(14.113)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	500.000	-	448.840	448.840	463.080	(14.240)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	240.000	-	215.443	215.443	220.128	(4.685)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	455.000	-	408.444	408.444	410.328	(1.884)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	580.000	-	520.654	520.654	524.558	(3.904)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	5.629	-	5.053	5.053	5.341	(288)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	8.415	-	7.554	7.554	7.978	(424)
Total					20.969.044	5.704.758	13.118.736	18.823.494	19.656.578	(833.084)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

f) El detalle de contratos forward dólar-peso al 31 de diciembre 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 CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	130.000	114.026	-	114.026	105.762	(8.264)
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	650.000	570.128	-	570.128	537.674	(32.454)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	300.000	263.136	-	263.136	245.667	(17.469)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	750.000	657.840	-	657.840	609.705	(48.135)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	700.000	613.984	-	613.984	570.143	(43.841)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	330.000	289.450	-	289.450	270.930	(18.520)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	900.000	789.408	-	789.408	733.023	(56.385)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	300.000	263.136	-	263.136	248.019	(15.117)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	750.000	657.840	-	657.840	618.960	(38.880)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	650.000	570.128	-	570.128	543.933	(26.195)
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	630.000	552.586	-	552.586	531.972	(20.614)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	180.000	157.882	-	157.882	151.510	(6.372)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	270.000	236.822	-	236.822	227.337	(9.485)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	500.000	438.560	-	438.560	422.000	(16.560)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	100.000	87.712	-	87.712	87.180	(532)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	311.000	272.784	-	272.784	271.270	(1.514)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	600.000	526.272	-	526.272	524.676	(1.596)
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	530.000	464.874	-	464.874	461.778	(3.096)
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	480.000	421.018	-	421.018	421.104	86
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	150.000	131.568	-	131.568	132.744	1.176
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	360.000	315.763	-	315.763	313.409	(2.354)
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	450.000	394.704	-	394.704	389.250	(5.454)
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	245.000	214.894	-	214.894	214.333	(561)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	180.000	157.882	-	157.882	159.077	1.195
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	535.000	-	469.259	469.259	475.080	5.821
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000	-	219.280	219.280	222.633	3.353
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	435.000	-	381.547	381.547	396.137	14.590
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	615.000	-	539.429	539.429	559.281	19.852
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	180.000	-	157.882	157.882	162.106	4.224
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	375.000	-	328.920	328.920	336.739	7.819
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	650.000	-	570.128	570.128	585.826	15.698
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	440.000	-	385.933	385.933	402.776	16.843
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	160.000	-	140.339	140.339	146.392	6.053
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	220.000	-	192.966	192.966	202.422	9.456
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	160.000	-	140.339	140.339	149.680	9.341
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	1.300.000	-	1.140.256	1.140.256	1.217.073	76.817
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	640.000	-	561.357	561.357	607.482	46.125
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	640.000	-	561.357	561.357	608.922	47.565
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	275.000	-	241.208	241.208	257.554	16.346
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	350.000	-	306.992	306.992	322.168	15.176
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	545.000	-	478.030	478.030	488.244	10.214
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	330.000	-	289.450	289.450	294.766	5.316
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	175.000	-	153.496	153.496	157.722	4.226
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	-	175.424	175.424	181.736	6.312
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	330.000	-	289.450	289.450	308.844	19.394
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	330.000	-	289.450	289.450	298.205	8.755
Forwards	BANCO SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	120.000	-	105.254	105.254	106.674	1.420
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	300.000	-	263.136	263.136	265.986	2.850
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	330.000	-	289.450	289.450	291.605	2.155
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	300.000	-	263.136	263.136	265.155	2.019
Forwards	BANCO ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	530.000	-	464.874	464.874	461.572	(3.302)
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	900.000	-	789.408	789.408	798.768	9.360
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	350.000	-	306.992	306.992	309.330	2.338
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	400.000	-	350.848	350.848	356.820	5.972
Forwards	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	430.000	-	377.162	377.162	381.324	4.162
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	755.500	-	662.664	662.664	661.093	(1.571)
Forwards	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	755.500	-	662.664	662.664	662.067	(597)
Forwards	BANCO SECURITY	Chile	97.053.000-2	USD	610.000	-	535.043	535.043	553.764	18.721
Forwards	BANCO CRÉDITO E INVERSIONES	Chile	97.006.000-6	USD	612.000	-	536.795	536.795	556.524	19.729
Forwards	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	310.000	-	271.907	271.907	276.402	4.495
Forwards	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	310.000	-	271.907	271.907	278.014	6.107
Total					26.594.000	9.162.397	14.163.732	23.326.129	23.398.342	72.213

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

g) 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 01.01.2024 (1) M\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldo al 30.09.2024 (1) M\$
		Provenientes M\$	Utilizados M\$	Total M\$	Costos Financieros (2) M\$	Otros Cambios M\$	
Préstamos bancarios	21.897.198	14.000.000	(7.631.391)	6.368.609	991.410	370.319	29.627.536
Comercio exterior	47.466.249	53.475.943	(67.030.199)	(13.554.256)	1.907.869	2.283.081	38.102.943
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.343.407	-	(10.627.056)	(10.627.056)	2.146.830	2.741.834	74.605.015
Dividendos (Nota 21)	3.408.968	-	(8.411.583)	(8.411.583)	-	5.420.955	418.340
Total	153.115.822	67.475.943	(93.700.229)	(26.224.286)	5.046.109	10.816.189	142.753.834

(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	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por contrato de arrendamiento	11.270.493	10.839.531	62.219.640	68.197.567	73.490.133	79.037.098
Arrendamiento financiero	328.279	306.337	786.603	999.972	1.114.882	1.306.309
Total	11.598.772	11.145.868	63.006.243	69.197.539	74.605.015	80.343.407

a) El movimiento del pasivo por arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Descripción	30.09.2024		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2024	10.839.531	68.197.567	79.037.098
Modificaciones / Renovaciones	156.101	714.429	870.530
Reajuste NIIF 16 (Nota 12)	349.364	1.928.695	2.278.059
Cuotas pagadas	(8.253.976)	-	(8.253.976)
Reclasificaciones	8.253.901	(8.253.901)	-
Bajas	(74.428)	(367.150)	(441.578)
Total	11.270.493	62.219.640	73.490.133

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Descripción	31.12.2023		
	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	515.881	3.245.693	3.761.574
Cuotas pagadas	(10.805.572)	-	(10.805.572)
Reclasificaciones	10.466.056	(10.466.056)	-
Adiciones	450.898	2.427.368	2.878.266
Bajas	(621.245)	(1.642.317)	(2.263.562)
Total	10.839.531	68.197.567	79.037.098

Estas obligaciones se encuentran atomizadas y con vencimientos variables en el tiempo, y las características singulares 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 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Descripción	30.09.2024		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2024	306.337	999.972	1.306.309
Reajuste	9.636	26.130	35.766
Variación intereses devengados	(943)	-	(943)
Cuotas pagadas	(226.250)	-	(226.250)
Reclasificaciones	239.499	(239.499)	-
Total	328.279	786.603	1.114.882

Descripción	31.12.2023		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2023	277.564	1.240.577	1.518.141
Reajuste	13.699	52.089	65.788
Variación intereses devengados	(1.043)	-	(1.043)
Cuotas pagadas	(276.577)	-	(276.577)
Reclasificaciones	292.694	(292.694)	-
Total	306.337	999.972	1.306.309

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

c) El detalle de vencimiento de las obligaciones por contrato de arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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\$
30.09.2024	84.000.000-1	Tricot S.A.	Varios	Varios	UF	2.828.302	8.442.191	11.270.493	21.934.912	16.399.238	23.885.490	62.219.640	3,77%	73.490.133
Total al 30 de septiembre de 2024						2.828.302	8.442.191	11.270.493	21.934.912	16.399.238	23.885.490	62.219.640		73.490.133
31.12.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	Varios	Varios	UF	2.680.085	8.150.299	10.830.384	21.841.156	18.100.119	28.256.292	68.197.567	3,78%	79.027.951
31.12.2023	96.842.380-0	Tricard S.A.	Varios	Varios	UF	2.734	6.413	9.147	-	-	-	-	1,21%	9.147
Total al 31 de diciembre de 2023						2.682.819	8.156.712	10.839.531	21.841.156	18.100.119	28.256.292	68.197.567		79.037.098

d) El detalle de vencimiento del arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 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\$	%
30.09.2024	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	15.850	45.811	61.661	133.349	5.933	-	139.282	200.943
30.09.2024	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	68.587	198.031	266.618	571.247	76.074	-	647.321	913.939
Total al 30 de septiembre de 2024						84.437	243.842	328.279	704.596	82.007	-	786.603	1.114.882
31.12.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	14.937	42.394	57.331	123.405	56.214	-	179.619	236.950
31.12.2023	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	64.847	184.159	249.006	531.232	289.121	-	820.353	1.069.359
Total al 31 de diciembre de 2023						79.784	226.553	306.337	654.637	345.335	-	999.972	1.306.309

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Descripción	30.09.2024			31.12.2023		
	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	384.240	(55.961)	328.279	373.983	(67.646)	306.337
Más de 1 años hasta 5 años	840.267	(53.664)	786.603	1.091.083	(91.111)	999.972
Total	1.224.507	(109.625)	1.114.882	1.465.066	(158.757)	1.306.309

f) El detalle de los arrendamientos financieros relevantes al 30 de septiembre de 2024, 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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Proveedores nacionales	2.025.103	5.724.059
Proveedores extranjeros mercaderías	556.030	263.189
Sub total por pagar a proveedores y servicios	2.581.133	5.987.248
Retenciones y cuentas por pagar al personal	975.805	1.212.289
PPM por pagar	47.303	28.775
Otras cuentas por pagar	1.034.645	903.466
Cuentas por pagar adquirentes Visa	3.799.178	4.319.689
Total	8.438.064	12.451.467

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 2024:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	1.287.479	243.078	426.035	624.541	2.581.133

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Monto en miles de pesos según plazos de pago al 31 de diciembre de 2023:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-365	Total M\$
Bienes y servicios	3.766.846	258.852	714.333	1.247.217	5.987.248

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 2024:

Nombre Proveedor	País
Comercializadora Skechers Chile	Chile
Puma Chile S.A.	Chile
Bata Chile S.A.	Chile
Samsonite Chile S.A	Chile
Maletas Chile SpA	Chile
High Hope Int'l Group Jiangsu Medicines	China
Wenzhou International Eco&Tec.Co-Operation CO. LTD	China
Wenzhou Passion Imp.&Exp. CO. LTD.	China

Nota 17 - Otras Provisiones

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión juicios	196.575	148.144
Provisión pasivo contingente	1.505.322	1.151.785
Otras provisiones	101.101	38.512
Total	1.802.998	1.338.441

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

El cuadro de movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2024	Provisión Juicios M\$	Provisión pasivo contingente (1) M\$	Otras Provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	148.144	1.151.785	38.512	1.338.441
(Liberación) / Provisiones del ejercicio	135.904	353.537	578.572	1.068.013
Provisión utilizada	(87.473)	-	(515.983)	(603.456)
Total	196.575	1.505.322	101.101	1.802.998

31.12.2023	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	166.700	(155.620)	622.396	633.476
Provisión utilizada	(191.362)	-	(604.140)	(795.502)
Total	148.144	1.151.785	38.512	1.338.441

(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 472.491 clientes al 30 de septiembre de 2024 y 460.257 clientes al 31 de diciembre de 2023.

Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos

El detalle de los impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión impuesto a la renta primera categoría (Nota 13.c)	(365.801)	(235.056)
Sub-total pasivos por impuestos corrientes	(365.801)	(235.056)
Pagos provisionales mensuales del ejercicio	372.348	402.083
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	-	84.423
Impuestos por recuperar de ejercicios anteriores	157.393	108.402
Crédito gastos de capacitación	224.976	395.069
Sub-total activos por impuestos corrientes	754.717	989.977
Activos (Pasivos) por impuestos corrientes	388.916	754.921

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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	
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Indemnización años de servicio	-	-	7.675.928	8.390.751
Provisión vacaciones	2.359.249	2.200.158	-	-
Provisión bono producción	1.700.558	2.650.000	-	-
Provisión gratificación	1.550.072	728.265	-	-
Provisión otros beneficios	202.057	-	-	-
Total	5.811.936	5.578.423	7.675.928	8.390.751

El movimiento de provisiones corrientes es el siguiente:

30.09.2024	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2024	2.200.158	2.650.000	728.265	-	5.578.423
Provisiones del ejercicio	1.882.623	2.066.276	833.951	328.574	5.111.424
Provisión utilizada	(1.723.532)	(3.015.718)	(12.144)	(126.517)	(4.877.911)
Total	2.359.249	1.700.558	1.550.072	202.057	5.811.936

31.12.2023	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2023	2.257.330	2.262.438	950.210	5.469.978
Provisiones del ejercicio	1.935.528	2.552.362	1.192.989	5.680.879
Provisión utilizada	(1.992.700)	(2.164.800)	(1.414.934)	(5.572.434)
Total	2.200.158	2.650.000	728.265	5.578.423

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Conciliación del valor presente IAS	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial valor presente obligación IAS	8.390.751	7.690.881
Costo del servicio corriente obligación IAS (1)	(1.411.636)	780.023
Costo por intereses por obligación de IAS	398.981	436.842
Beneficios pagados	(222.050)	(3.188.176)
Resultados actuariales obligación IAS	519.882	2.671.181
Saldo final valor presente obligación IAS	7.675.928	8.390.751

(1) Se considera liberación de provisión aprobada por la Administración por M\$1.888.387 debido a cambios en el alcance que tiene este cálculo, por lo tanto los costos por servicios para los 9 meses es de M\$476.751.

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

- Tasa de descuento utilizada de 2,34% (septiembre de 2024) y 2,68% (diciembre de 2023); 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-2020 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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Iva, impuesto único y otros	508.744	3.292.261
Total otros pasivos no financieros corrientes	508.744	3.292.261

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 2024:

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	30.09.2024			31.12.2023		
	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 22 de marzo de 2024, 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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Distribución de dividendos**Al 30 de septiembre de 2024:**

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad registró una provisión de dividendo por M\$3.283.980, correspondiente al 40% de la utilidad del período, de los cuales se realizó un pago de dividendo con fecha 10 de septiembre de 2024 por M\$2.865.640, quedando provisionado el saldo restante por M\$418.340.

Con fecha 22 de marzo de 2024 se aprobó por Junta Ordinaria de Accionistas repartir el 60% de la utilidad del ejercicio 2023, equivalente a M\$6.410.924, de las cuales se ratificaron los dividendos provisorios distribuidos y pagados durante el ejercicio 2023 y, en consecuencia, se aprobó pagar dividendos por la suma de M\$5.545.943, de los cuales se encontraban provisionados al 31 de diciembre de 2023 M\$3.408.968.

Al 31 de diciembre de 2023:

Al 31 de diciembre de 2023 la Sociedad registró una provisión de dividendo por M\$4.273.949, 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, y un pago por M\$133.192 con fecha 12 de diciembre de 2023, quedando provisionado el saldo por M\$3.408.968.

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.

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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

e) Otras reservas

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 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	(6.063.967)	(5.684.453)
Total	(7.639.336)	(7.259.822)

(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	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	18.303.271	11.892.346
Utilidad del ejercicio	8.209.950	10.684.874
Dividendos pagados	(5.002.615)	(864.981)
Dividendo mínimo provisionado por pagar	(418.340)	(3.408.968)
Total	21.092.266	18.303.271

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 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	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	8.209.950	2.162.453
Acciones básicas en circulación durante el ejercicio (*)	428.709.497	428.709.497
Ganancia (pérdida) por acción \$	19,15	5,04

(*) Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por venta de productos	114.343.270	101.795.364	34.071.745	29.656.910
Ingresos por servicios financieros	48.346.841	45.827.314	16.140.560	15.366.765
Total ingresos ordinarios	162.690.111	147.622.678	50.212.305	45.023.675

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo por ventas de mercadería	(55.357.857)	(49.853.081)	(16.912.078)	(13.686.502)
Remuneraciones y beneficios punto de venta	(22.980.964)	(22.972.440)	(7.614.268)	(7.445.964)
Arriendos y gastos comunes (1)	(2.503.172)	(2.522.739)	(767.384)	(875.594)
Costo de Incobrables deuda vigente (Nota 6)	(16.062.169)	(20.283.152)	(5.281.370)	(6.485.749)
Costo de Incobrables pasivo contingente (Nota 17)	(353.537)	128.135	(28.100)	22.333
Recuperación deuda castigada (Nota 6)	2.386.891	2.315.140	744.220	857.488
Gastos gestión crédito	(2.152.453)	(2.699.722)	(625.957)	(925.658)
Otros costos de venta	(1.211.487)	(501.274)	(507.905)	(335.435)
Total costo de ventas	(98.234.748)	(96.389.133)	(30.992.842)	(28.875.081)

(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\$350.754 (M\$415.355 al 30 de septiembre de 2023) y arriendos cuyos contratos son menores a 12 meses por un valor de M\$285.021 (M\$324.931 al 30 de septiembre de 2023), además considera el gasto común por M\$1.867.397 (M\$1.782.453 al 30 de septiembre de 2023).

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(2.949.386)	(3.055.752)	(961.428)	(1.011.391)
Fletes	(1.915.321)	(1.621.874)	(490.921)	(470.086)
Otros costos de distribución	(731.917)	(356.036)	(289.153)	(129.900)
Sub total	(5.596.624)	(5.033.662)	(1.741.502)	(1.611.377)
Amortizaciones y depreciaciones	(1.443.199)	(933.739)	(478.294)	(384.027)
Total costos de distribución	(7.039.823)	(5.967.401)	(2.219.796)	(1.995.404)

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(11.404.031)	(10.595.603)	(3.832.221)	(3.366.747)
Honorarios	(3.797.721)	(3.761.841)	(1.307.145)	(1.164.951)
Servicios básicos y comunicaciones	(2.584.714)	(2.319.501)	(959.964)	(680.904)
Mantenimiento	(1.115.418)	(919.336)	(370.357)	(365.981)
Materiales y suministros	(305.824)	(272.998)	(84.694)	(62.526)
Publicidad	(3.806.277)	(3.665.195)	(1.295.167)	(1.199.451)
Impuestos, contribuciones y otros	(1.037.492)	(1.023.458)	(347.285)	(336.038)
Comisión venta tarjeta de crédito	(951.713)	(854.049)	(287.218)	(242.111)
Otros gastos de administración	(3.987.936)	(3.674.045)	(1.348.366)	(1.235.375)
Sub total	(28.991.126)	(27.086.026)	(9.832.417)	(8.654.084)
Depreciación activos por derecho de uso	(8.305.679)	(8.165.793)	(2.820.715)	(2.687.629)
Amortizaciones y depreciaciones	(4.506.818)	(4.886.365)	(1.456.889)	(1.666.386)
Total gastos de administración	(41.803.623)	(40.138.184)	(14.110.021)	(13.008.099)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Iva proporcional	(862.883)	(645.537)	(289.126)	(214.372)
Multas laborales	(39.130)	(39.191)	(4.718)	(21.230)
Resultado término contrato NIIF16	19.868	489.038	3.429	96.457
Otros ingresos (egresos)	(11.366)	(66.719)	(47.585)	(39.343)
Total otras ganancias (pérdidas)	(893.511)	(262.409)	(338.000)	(178.488)

b) Ingresos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses ganados por colocaciones	458.931	576.420	182.859	140.047
Ingresos financieros otras inversiones	1.094.719	1.021.013	283.850	478.709
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	789.461	-	(940.228)	-
Total ingresos financieros	2.343.111	1.597.433	(473.519)	618.756

c) Costos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses, préstamos bancarios	(2.899.279)	(2.222.337)	(909.965)	(749.892)
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	-	(114.378)	-	1.260.916
Gastos financieros pasivo por arrendamiento	(2.146.830)	(2.253.462)	(705.136)	(746.801)
Otros gastos bancarios e importación	(462.083)	(275.079)	(206.909)	(84.738)
Total costos financieros	(5.508.192)	(4.865.256)	(1.822.010)	(320.515)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

d) Resultados por unidades de reajuste

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Reajuste de impuestos	28.252	22.786	4.704	2.856
Reajuste de préstamos en UF	(423.076)	(560.186)	(115.314)	(51.975)
Reajuste otras inversiones financieras	124.518	248.207	33.009	57.039
Otros resultados por unidad de reajuste	70.374	167.178	19.095	10.683
Total por unidades de reajuste	(199.932)	(122.015)	(58.506)	18.603

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	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de cambio préstamos US\$	(2.065.641)	(808.663)	1.763.257	(2.943.343)
Diferencia de cambio por depósitos en US\$	(506.262)	26.615	(526.750)	26.874
Diferencia de cambio otras inversiones financieras	970.186	698.794	(489.391)	1.848.558
Total diferencia de cambio	(1.601.717)	(83.254)	747.116	(1.067.911)

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

El detalle es el siguiente:

30.09.2024	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	11.640.782	-	11.640.782
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Euros	Pesos chilenos	11.645	-	11.645
Instrumentos financieros	5b	Dólares	Pesos chilenos	8.082.589	-	8.082.589
Mercaderías en tránsito importada	8	Dólares	Pesos chilenos	12.336.956	-	12.336.956
Total				32.071.972	-	32.071.972
Pasivos:						
Cartas de crédito	14c	Dólares	Pesos chilenos	11.698.903	26.404.040	38.102.943
Instrumentos derivados	14e	Dólares	Pesos chilenos	291.933	541.151	833.084
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	556.030	-	556.030
Total				12.546.866	26.945.191	39.492.057

31.12.2023	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	3.206.852	-	3.206.852
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Euros	Pesos chilenos	11.282	-	11.282
Instrumentos financieros	5b	Dólares	Pesos chilenos	15.271.012	-	15.271.012
Mercaderías en tránsito importada	8	Dólares	Pesos chilenos	13.835.401	-	13.835.401
Total				32.324.547	-	32.324.547
Pasivos:						
Cartas de crédito	14d	Dólares	Pesos chilenos	18.646.908	28.819.341	47.466.249
Instrumentos derivados	14f	Dólares	Pesos chilenos	(370.941)	443.154	72.213
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	263.189	-	263.189
Total				18.539.156	29.262.495	47.801.651

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 la marca Tricot, con especialización en la venta al detalle de productos de vestuario, calzado, accesorios 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 Tricot Visa, otorgando créditos directos a sus clientes a través de la venta en sus tiendas propias, avance en efectivo y utilización de la tarjeta Tricot Visa en todo comercio establecido en Chile que permita el uso de la tarjeta Tricot Visa como medio de pago. Este segmento también contempla las operaciones de la Corredora de Seguros Tricot Limitada.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 30 de septiembre de 2024

Activos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	2.927.077	30.263.756	-	33.190.833
Otros activos financieros, corrientes	682.557	6.231.323	-	6.913.880
Otros activos no financieros, corrientes	420.434	1.396.965	(8.526)	1.808.873
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	79.207.915	1.321.585	-	80.529.500
Inventarios	-	38.560.255	-	38.560.255
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	-	965.410	(576.494)	388.916
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	5.301.621	56.110.659	(61.412.280)	-
Total activo corriente	88.539.604	134.849.953	(61.997.300)	161.392.257
Activo no corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	6.859.802	-	6.859.802
Otros activos no financieros, no corrientes	3.092	1.735.276	-	1.738.368
Activos intangibles distintos de la plusvalía	228.614	1.545.722	-	1.774.336
Propiedades, planta y equipo, neto	885.405	59.441.310	-	60.326.715
Activos por derecho de uso	-	66.561.022	-	66.561.022
Activos por impuestos diferidos, neto	8.803.712	4.529.110	-	13.332.822
Total activo, no corriente	9.920.823	140.672.242	-	150.593.065
Activos de los segmentos Total	98.460.427	275.522.195	(61.997.300)	311.985.322

Pasivos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	-	50.456.433	-	50.456.433
Obligaciones por contratos de arrendamientos	-	11.598.772	-	11.598.772
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.976.273	3.461.791	-	8.438.064
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	48.867.870	12.962.750	(61.412.280)	418.340
Otras provisiones a corto plazo	1.555.210	247.788	-	1.802.998
Pasivos por Impuestos corrientes, corrientes	576.494	-	(576.494)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.833.871	3.978.065	-	5.811.936
Otros pasivos no financieros, corrientes	432.377	84.893	(8.526)	508.744
Total pasivos, corrientes	58.242.095	82.790.492	(61.997.300)	79.035.287
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	18.107.130	-	18.107.130
Obligaciones por contratos de arrendamientos	-	63.006.243	-	63.006.243
Pasivo por impuestos diferidos	2.239.373	4.254.989	-	6.494.362
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.244.316	5.431.612	-	7.675.928
Total Pasivos no corrientes	4.483.689	90.799.974	-	95.283.663
Total Pasivos	62.725.784	173.590.466	(61.997.300)	174.318.950
Patrimonio neto	35.734.643	101.931.729	-	137.666.372
Total Pasivos y Patrimonio Neto	98.460.427	275.522.195	(61.997.300)	311.985.322

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 31 de diciembre 2023

Activos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	3.384.124	31.474.703	-	34.858.827
Otros activos financieros, corrientes	653.978	12.027.939	-	12.681.917
Otros activos no financieros, corrientes	307.480	1.163.496	-	1.470.976
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	79.132.549	1.902.073	-	81.034.622
Inventarios	-	34.394.832	-	34.394.832
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	-	1.406.105	(651.184)	754.921
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	5.054.971	58.013.705	(63.068.676)	-
Total activo corriente	88.533.102	140.382.853	(63.719.860)	165.196.095
Activo no Corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	9.664.313	-	9.664.313
Otros activos no financieros, no corrientes	3.236	1.653.829	-	1.657.065
Activos intangibles distintos de la plusvalía	274.592	2.074.683	-	2.349.275
Propiedades, planta y equipo, neto	876.230	59.719.786	-	60.596.016
Activos por derecho de uso	9.049	72.130.773	-	72.139.822
Activos por impuestos diferidos, neto	9.771.092	5.387.209	-	15.158.301
Total activo, no corriente	10.934.199	150.630.593	-	161.564.792
Activos de los segmentos Total	99.467.301	291.013.446	(63.719.860)	326.760.887

Pasivos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Otros pasivos financieros, corrientes	-	56.657.545	-	56.657.545
Obligaciones por contratos de arrendamientos	9.147	11.136.721	-	11.145.868
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5.548.328	6.903.139	-	12.451.467
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	51.003.692	15.473.952	(63.068.676)	3.408.968
Otras provisiones a corto plazo	1.193.033	145.408	-	1.338.441
Pasivos por impuestos corrientes	651.184	-	(651.184)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.468.342	4.110.081	-	5.578.423
Otros pasivos no financieros, corrientes	447.370	2.844.891	-	3.292.261
Total pasivos, corrientes	60.321.096	97.271.737	(63.719.860)	93.872.973
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	12.778.115	-	12.778.115
Obligaciones por contratos de arrendamientos	-	69.197.539	-	69.197.539
Pasivo por impuestos diferidos	2.656.663	4.607.955	-	7.264.618
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	2.826.747	5.564.004	-	8.390.751
Total Pasivos no corrientes	5.483.410	92.147.613	-	97.631.023
Total Pasivos	65.804.506	189.419.350	(63.719.860)	191.503.996
Patrimonio neto	33.662.795	101.594.096	-	135.256.891
Total Pasivos y Patrimonio Neto	99.467.301	291.013.446	(63.719.860)	326.760.887

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Resultados por Segmento de Negocio:

Al 30 de septiembre de 2024:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Ingresos por actividades ordinarias	48.346.841	114.343.270	-	162.690.111
Costo de ventas	(29.354.853)	(77.566.144)	8.686.249	(98.234.748)
Margen Bruto	18.991.988	36.777.126	8.686.249	64.455.363
Costos de distribución (1)	-	(7.039.823)	-	(7.039.823)
Gastos de administración (1)	(8.826.128)	(32.977.495)	-	(41.803.623)
Otras ganancias (pérdidas)	(430.675)	11.314.870	(11.777.706)	(893.511)
Ingresos financieros	34.945	2.308.166	-	2.343.111
Costos financieros	(3.142.385)	(5.457.264)	3.091.457	(5.508.192)
Diferencia de cambio	4.022	(1.605.739)	-	(1.601.717)
Resultados por unidades de reajuste	6.020	(205.952)	-	(199.932)
Ganancia antes de impuestos	6.637.787	3.113.889	-	9.751.676
Gasto impuesto a las ganancias	(1.420.625)	(121.101)	-	(1.541.726)
Resultado integral	5.217.162	2.992.788	-	8.209.950

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(357.486)	(13.898.210)	-	(14.255.696)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

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
Gastos 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)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

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

Al 30 de septiembre de 2024:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	48.346.841	114.343.270	-	162.690.111
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(3.142.385)	(5.457.264)	3.091.457	(5.508.192)
e) Depreciación y amortización	(357.486)	(13.898.210)	-	(14.255.696)
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	(1.420.625)	(121.101)	-	(1.541.726)
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

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	-	-	-	-

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

Estado flujo efectivo por segmento de negocio:

Al 30 de septiembre de 2024

Descripción	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total segmento M\$
Flujos de operación de los segmentos	3.640.958	15.972.882	-	19.613.840
Flujos de inversión de los segmentos	(264.894)	5.204.869	-	4.939.975
Flujos de financiamiento de los segmentos	(3.833.111)	(22.388.698)	-	(26.221.809)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	(457.047)	(1.210.947)	-	(1.667.994)
Saldo al inicio del ejercicio	3.384.124	31.474.703	-	34.858.827
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	2.927.077	30.263.756	-	33.190.833

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

Nota 28- Medio Ambiente

La Sociedad opera conforme a la Ley de Responsabilidad Extendida del Productor (Ley N°20.920), la cual promueve la gestión responsable de residuos asociados a los productos comercializados, específicamente envases y embalajes. El compromiso con esta normativa se ve reflejado en la participación activa en un sistema colectivo de gestión, colaborando con empresas de diversos sectores empresariales, para una gestión efectiva en la recolección y tratamiento de los envases y embalajes. En las oficinas y centros de distribución en los cuales opera la compañía, existen gestores de residuos dedicados a la valorización de materiales junto con sistemas de medición para dar cumplimiento a requerimientos normativos por parte del Ministerio del Medioambiente tales como las declaraciones de SINADER, SIDREP y otros sistemas sectoriales de Ventanilla Única.

Iniciativas ambientales

En nuestro avance estratégico, se han implementado diversas iniciativas en el ámbito ambiental, entre ellas, el proyecto “Puntos Limpios”, consistente en la instalación de contenedores de reciclaje en todas las oficinas y centros de distribución de la compañía. En el año 2023 se

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

reciclaron 1.787 kilos de residuos domiciliarios y cerca de 300 toneladas de residuos no domiciliarios.

En 2022, comenzó el proyecto “Recicla con Nosotros”, el cual consistió en la instalación de contenedores de reciclaje textil en más del 50% de las tiendas Tricot. Esta iniciativa brinda a los clientes la oportunidad de reciclar sus prendas, y posteriormente, la sociedad Ecocitex, proveedor de servicios de reciclaje, se encarga de reciclarlas y transformarlas en ovillos de lana, los cuales son comprados y comercializados en los locales comerciales Tricot. El año 2024, el proyecto se extendió al 100% de las tiendas de la cadena y, de esta forma, se encuentra operativo en todas las sucursales Tricot ubicadas a lo largo de Chile.

En el ámbito energético, la compañía ha completado la implementación de una planta fotovoltaica, con la instalación de paneles solares en la techumbre del centro de distribución, ubicado en calle Pedro Montt N° 2445, comuna y ciudad de Santiago. Aunque la planta solar ha comenzado a operar recientemente, se espera que en un año abastezca el 80% del consumo energético del centro con energías renovables.

Con estas y otras iniciativas, ratificamos el compromiso con el medioambiente y la participación de la compañía frente a los desafíos existentes en esta materia.

Conforme a lo dispuesto en la Circular N°1.901 de la CMF, en la siguiente tabla se detallan los principales desembolsos con relación a la protección del medio ambiente:

Nombre del proyecto al que está asociado el desembolso	Concepto por el que se efectuó o efectuará el desembolso	Estado del proyecto	Descripción del activo o ítem de gasto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Proyecto fotovoltaico en centro de distribución Pedro Montt	Energías renovables	En proceso	Activo	253.272	90.126
Puntos de reciclaje textil en todas las tiendas	Reciclaje textil	Terminado	Activo	19.410	11.865
Adherencia a Sistema Colectivo de Gestión	Gestión de residuos	Terminado	Activo	2.447	5.414
Adherencia a Sistema Colectivo de Gestión	Gestión de residuos	Terminado	Gasto	14.005	12.563
Reciclaje de residuos	Gestión de residuos	Terminado	Gasto	3.555	2.419
Puntos de reciclaje textil en todas las tiendas	Reciclaje textil	Terminado	Gasto	3.350	1.544
Asesores de estudio de doble materialidad	Estudio doble materialidad	Terminado	Gasto	3.100	-
Total				299.139	123.931

Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros

a) Garantías indirectas

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

Con fecha 24 de septiembre de 2024, 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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

partes acordaron modificar el convenio, en el sentido de modificar su vigencia al día 30 de septiembre de 2025, manteniendo el monto en US\$ 2.450.000.

Al 30 de septiembre de 2024, 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
09-08-2024	BCI	14.000	3.000	-
15-02-2024	ITAÚ	35.000	-	-
09-08-2024	SCOTIABANK	13.500	4.500	79.000
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	-
09-08-2024	INTERNACIONAL	5.000	2.500	-
30-06-2024	CONSORCIO	5.000	-	-
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 2024, 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.

El resumen de juicios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

Jurisdicción	N° Causas	Provisión M\$
Juicios y Reclamaciones (Nota 17)	107	196.575
Total	107	196.575

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

El detalle de obligaciones contingentes es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones contingentes (1)	7.977.682	11.807.789
Total	7.977.682	11.807.789

- (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 de la Sociedad matriz y las sociedades controladas. A continuación, se incluye información detallada de las subsidiarias directas.

30.09.2024							
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)	104.858.082	133.812.440	72.846.897	90.799.974	116.647.085	3.701.669
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	86.281.325	9.920.823	57.665.601	4.483.689	46.043.027	3.535.377
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	2.645	669.728	9.690	-	-	44.130

31.12.2023							
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)	113.838.599	140.881.856	86.675.266	92.147.613	156.962.647	7.037.537
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	85.961.479	10.934.199	59.669.915	5.483.410	58.990.481	2.493.952
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	20.977	660.908	27.715	-	-	58.108

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 negocio de retail y Tricot Financiero S.A. se concentra en las actividades asociadas al negocio financiero.

La Sociedad opera mediante la cadena de Tiendas Tricot, desde 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”.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023

- 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 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *