

# **EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**

Estados financieros consolidados por los años  
terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022  
e informe del auditor independiente

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Accionistas y Directores de  
Empresas Tricot S.A.

### Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias que comprenden los estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

### Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

### Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias para continuar como una empresa en marcha al menos por doce meses a partir del cierre del periodo que se reporta, sin limitarse a dicho periodo.

### **Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

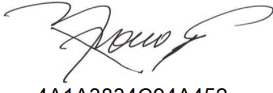
- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Empresas Tricot S.A. y subsidiarias para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

**Deloitte.**

Febrero 27, 2024  
Santiago, Chile

DocuSigned by:



4A1A3834C94A452...  
Pedro Bravo G.  
RUT: 12.246.103-3



**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**

Estados financieros consolidados  
31 de diciembre de 2023 y 2022

*Santiago, Chile*

## Indice

	Página
Estados de Situación Financiera Consolidados .....	3
Estados de Resultados Integrales Consolidados .....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidados .....	8
Estados de Flujo de Efectivo Consolidados Método Directo .....	10
Nota 1 - Información de la Sociedad.....	11
Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables .....	13
Nota 3 - Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero.....	37
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo .....	47
Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes .....	48
Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar .....	52
Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas.....	62
Nota 8 - Inventarios .....	64
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes .....	65
Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía .....	66
Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto .....	67
Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento .....	72
Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos.....	74
Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes .....	75
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento .....	80
Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar .....	83
Nota 17 - Otras Provisiones .....	85
Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos .....	86
Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	86
Nota 20 - Otros Pasivos no financieros .....	88
Nota 21 - Patrimonio .....	88
Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas .....	92
Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración .....	93
Nota 24 - Otras Ganancias (Pérdidas), Ingresos financieros, Costos Financieros y Resultados por Unidad de Reajuste .....	94
Nota 25 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera .....	95
Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera .....	96
Nota 27 - Información Financiera por Segmentos.....	97
Nota 28- Medio Ambiente.....	102
Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros.....	103
Nota 30 - Inversiones en Subsidiarias .....	105
Nota 31 - Hechos Posteriores.....	107

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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
<b>Activos Corrientes</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	34.858.827	30.622.873
Otros activos financieros	(5)	12.681.917	12.258.244
Otros activos no financieros	(9)	3.315.719	2.238.713
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	79.189.473	76.180.582
Inventarios	(8)	34.394.832	35.808.533
Activos por impuestos	(18)	754.921	4.573.741
Total activos corrientes		<u>165.195.689</u>	<u>161.682.686</u>
<b>Activos no Corrientes</b>			
Otros activos financieros	(5)	9.664.313	7.015.357
Otros activos no financieros	(9)	1.657.065	1.649.832
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	2.349.275	2.159.440
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	60.596.016	59.848.888
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12)	72.139.822	73.343.351
Activos por impuestos diferidos	(13)	15.158.301	16.296.113
Total activos, no corrientes		<u>161.564.792</u>	<u>160.312.981</u>
<b>Total Activos</b>		<b><u>326.760.481</u></b>	<b><u>321.995.667</u></b>

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Situación Financiera Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota N°</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Pasivos Corrientes</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	(14)	56.657.545	47.738.425
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	11.145.868	10.737.204
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	12.451.061	16.483.706
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	3.408.968	3.319.966
Otras provisiones	(17)	1.338.441	1.500.467
Provisiones por beneficio a los empleados	(19)	5.578.423	5.469.978
Otros pasivos no financieros	(20)	3.292.261	223.010
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>93.872.567</b>	<b>85.472.756</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(14)	12.778.115	18.683.858
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	69.197.539	71.444.752
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	7.264.618	7.907.492
Provisión por beneficio a los empleados	(19)	8.390.751	7.690.881
<b>Total pasivos, no corrientes</b>		<b>97.631.023</b>	<b>105.726.983</b>
<b>Total pasivos</b>		<b>191.503.590</b>	<b>191.199.739</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(7.259.822)	(5.309.860)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	18.303.271	11.892.346
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		135.256.891	130.795.928
<b>Total patrimonio</b>		<b>135.256.891</b>	<b>130.795.928</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>326.760.481</b>	<b>321.995.667</b>



## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	215.953.128	209.421.945
Costo de ventas	(22)	(135.579.262)	(135.007.787)
Margen bruto		80.373.866	74.414.158
Costos de distribución	(23)	(8.435.166)	(7.530.142)
Gastos de administración	(23)	(54.509.565)	(53.707.208)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	(456.540)	1.201.728
Ingresos Financieros	(24)	2.106.736	1.505.587
Costos financieros	(24)	(7.245.310)	(7.135.657)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	509.756	1.072.884
Resultados por unidades de reajuste	(24)	(285.751)	(3.875)
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		12.058.026	9.817.475
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	(1.373.152)	2.007.846
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		10.684.874	11.825.321
<b>Ganancia</b>		10.684.874	11.825.321
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		10.684.874	11.825.321
<b>Ganancia (pérdida) del ejercicio</b>		<b>10.684.874</b>	<b>11.825.321</b>

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
<b>Ganancia del período</b>		<b>10.684.874</b>	<b>11.825.321</b>
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos			
Otro resultado integral, que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto por beneficios a los empleados	(19)	(2.671.181)	(1.084.173)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(13)	721.219	292.727
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del período	(13)	721.219	292.727
Otro resultado integral		(1.949.962)	(791.446)
Total resultado integral		(1.949.962)	(791.446)
Resultado Integral atribuible a:			
Resultado integral atribuible a los propietarios		8.734.912	11.033.875
<b>Total resultado integral</b>		<b>8.734.912</b>	<b>11.033.875</b>

Utilidad por acción		31.12.2023 \$	31.12.2022 \$
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	(21)	24,92	27,58
Ganancia por acción básica		24,92	27,58

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Movimientos al 31.12.2023	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		<b>95.169.081</b>	<b>29.044.361</b>	<b>(3.734.491)</b>	<b>(1.575.369)</b>	<b>(5.309.860)</b>	<b>11.892.346</b>	<b>130.795.928</b>
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	10.684.874	10.684.874
Otro resultado integral	(21)	-	-	(1.949.962)	-	(1.949.962)	-	(1.949.962)
Resultado integral		-	-	(1.949.962)	-	(1.949.962)	10.684.874	8.734.912
Provisión de dividendo mínimo		-	-	-	-	-	(3.408.968)	(3.408.968)
Dividendos pagados	(22)	-	-	-	-	-	(864.981)	(864.981)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>		<b>95.169.081</b>	<b>29.044.361</b>	<b>(5.684.453)</b>	<b>(1.575.369)</b>	<b>(7.259.822)</b>	<b>18.303.271</b>	<b>135.256.891</b>

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Movimientos al 31.12.2022	Nota N°	Capital pagado	Prima de emisión	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto, total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022		95.169.081	29.044.361	(2.943.045)	(1.575.369)	(4.518.414)	7.162.218	126.857.246
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	11.825.321	11.825.321
Otro resultado integral	(21)	-	-	(791.446)	-	(791.446)	-	(791.446)
Resultado integral		-	-	(791.446)	-	(791.446)	11.825.321	11.033.875
Provisión de dividendo mínimo	(21)	-	-	-	-	-	(3.319.966)	(3.319.966)
Dividendos pagados		-	-	-	-	-	(3.775.227)	(3.775.227)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>		<b>95.169.081</b>	<b>29.044.361</b>	<b>(3.734.491)</b>	<b>(1.575.369)</b>	<b>(5.309.860)</b>	<b>11.892.346</b>	<b>130.795.928</b>

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Estados de Flujo Efectivo Consolidado – Método directo  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de flujo de efectivo	Nota N°	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
<b>Flujo Originado por actividades de la operación</b>			
Recaudación de deudores por venta		367.481.298	351.902.300
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		4.560.700	1.316.897
Pago a proveedores y personal (menos)		(318.116.088)	(335.496.371)
Otros ingresos (gastos) financieros		(2.955.107)	885.396
Otros pagos por actividades de operación		(19.547.393)	(22.639.950)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		31.423.410	(4.031.728)
<b>Flujo Originado por actividades de financiamiento</b>			
Obtención de préstamos	(14.f)	2.664.743	28.999.977
Obtención de cartas de crédito	(14.f)	52.705.744	60.897.396
Reembolsos de prestamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(14.f)	(50.729.868)	(61.788.701)
Intereses pagados	(14.f)	(2.781.669)	(1.631.239)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(14.f)	(14.076.393)	(13.082.286)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	(4.184.777)	(10.722.167)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(16.402.220)	2.672.980
<b>Flujo Originado por actividades de inversión</b>			
Incorporación de activo fijo (menos)		(10.454.475)	(18.850.378)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		(2.197.357)	847.803
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		1.866.596	1.716.269
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		(10.785.236)	(16.286.306)
Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		4.235.954	(17.645.054)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		4.235.954	(17.645.054)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		30.622.873	48.267.927
<b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>(4)</b>	<b>34.858.827</b>	<b>30.622.873</b>

**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.

## 1.2 Descripción del Negocio

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

### a) Segmento Negocio Retail

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

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

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

### b) Segmento Negocio Financiero:

Participa en el negocio financiero a través de la emisión de su tarjeta de crédito (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	31.12.2023	31.12.2022
Empleados	2.822	3.100
Ejecutivos principales	118	121
<b>Total</b>	<b>2.940</b>	<b>3.221</b>

**Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables****2.1) Bases de preparación de los estados financieros**

Los presentes estados financieros consolidados de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, al 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros consolidados comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de resultados integrales por función consolidados por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los estados de cambios en el patrimonio neto clasificados y los estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

Los presentes estados financieros consolidados han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 27 de febrero 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.

**- 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:

<b>Nuevas NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
NIIF 17, Contratos de seguros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
<b>Enmiendas a NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
Revelación de políticas contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de estimaciones contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto diferido relacionado a activos y pasivos que se originan de una sola transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma tributaria internacional- Reglas modelo Pilar Dos (enmiendas a NIC12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

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

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

<b>Enmiendas a NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
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 a proveedores (enmienda a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Falta de intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional.	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

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

**2.4) Moneda de presentación y moneda funcional**

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

**2.5) Bases de conversión**

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

<b>Descripción</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Dólar estadounidense	877,12	855,86
Euro	970,05	915,95
Unidad de Fomento (1)	36.789,36	35.110,98

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

**2.6) Período cubierto por los estados financieros**

Los presentes estados financieros consolidados comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estados de cambios en el patrimonio neto clasificados, los estados de resultados consolidados integrales por función por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de flujos de efectivo consolidados por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y sus correspondientes notas.

**2.7) Bases de consolidación de estados financieros**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Participaciones no controladoras**

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

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

#### **Asociadas y Negocios Conjuntos**

Una asociada es una entidad sobre la cual la Sociedad ejerce influencia significativa. Influencia significativa es el poder de participar en las decisiones de políticas financieras y operativas, pero no control o control conjunto sobre esas políticas. Los resultados, activos y pasivos de las asociadas 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 Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas.

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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			31.12.2022 Total
		31.12.2023 Directo	Indirecto	Total	
76.171.985-8	Corredora de Seguros Tricot Ltda.	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
99.519.920-3	Solucorp S.A.	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
96.842.380-0	Tricard S.A.	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A.	99,39%	0,61%	100,00%	100,00%
76.266.574-3	Tricot Financiero SpA	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
76.266.591-3	Tricot Retail SpA	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
84.000.000-1	Tricot S.A. (2)	99,39%	0,61%	100,00%	100,00%
76.266.576-k	Tricot SpA (2)	100,00%	0,00%	100,00%	100,00%
96.932.210-2	Triservice S.A.	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos S.A. (1)	0,00%	100,00%	100,00%	100,00%

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

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

## 2.8) Conversión de moneda extranjera

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

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

**2.9) Información financiera por segmentos operativos**

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

**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 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 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

### **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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

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

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

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

## **2.17) Arrendamientos**

Al inicio de un contrato, la Sociedad evalúa si éste es o contiene un arrendamiento. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un correspondiente pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor según lo establece la Norma (US\$ 5.000). Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un costo operacional sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

- Pagos fijos (incluyendo los pagos en esencia fijos), menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- Pagos por 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”.

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

### **2.18) Provisiones**

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

### **2.19) Dividendo mínimo**

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

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

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

**2.20) Beneficios definidos a los empleados**

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

**2.21) Reconocimiento de ingresos**

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

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

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

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

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

**2.21.1) Ingresos ordinarios provenientes de contratos con clientes****2.21.1.1) Venta de bienes**

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

**2.21.1.2) Ingresos por intereses**

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

**2.21.1.3) Ingresos por comisiones**

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

**2.21.2) Otros ingresos****2.21.2.1) Ingresos por intereses y reajustes por inversiones financieras**

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

**2.22) Costos de venta**

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

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

**2.23) Impuesto a la renta e impuestos diferidos****2.23.1) Impuesto a la renta**

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

**2.23.2) Impuestos diferidos**

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

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

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

**2.24) Uso de estimaciones y supuestos clave**

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

**2.24.1) Provisión por deterioro de cuentas por cobrar**

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

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

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

**2.24.3) Impuestos diferidos e Impuesto a la Renta**

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

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

**2.24.4) Beneficios a los empleados**

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

**2.24.5) Valor justo de activos y pasivos**

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

**2.24.6) Arrendamientos financieros**

En el proceso de aplicación de las políticas contables, la administración ha debido utilizar juicios, los cuales tienen un efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados, 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

#### 2.24.7) Valor neto de realización (VNR)

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

#### 2.25) Estado de flujo de efectivo.

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

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

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

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

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

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

#### 2.26) Reclasificaciones

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El detalle es el siguiente:

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

## 2.27) Sostenibilidad y Medio ambiente

Empresas Tricot S.A. y 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 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. Además, 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 31 de diciembre de 2023 y 2022, Empresas Tricot S.A. y subsidiarias no han realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilusivo que suponga una ganancia por acción diluida, diferente del beneficio básico por acción.

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

**Nota 3 - Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero****1) Instrumentos financieros**

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

**a. Valor contable de instrumentos financieros**

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

**b. Valor razonable de instrumentos financieros**

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

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



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Descripción	31.12.2023			31.12.2022		
	Costo amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en patrimonio	Costo amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>a) Activos financieros</b>						
Depósitos a plazo (Nota 4)	22.446.044	-	-	16.823.010	-	-
Bonos corporativos (Nota 4)	1.251.721	-	-	4.020.731	-	-
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	-	-	-	4.980	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	653.978	-	-	612.742	-	-
Depósitos a plazo (Nota 5)	3.929.602	-	-	4.872.899	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	17.762.650	-	-	13.787.960	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	96.624.099	-	-	95.832.316	-	-
Documentos por cobrar (Nota 6)	11.468	-	-	7.770	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	2.940.546	-	-	1.994.563	-	-
<b>Total activos financieros</b>	<b>145.620.108</b>	-	-	<b>137.956.971</b>	-	-
<b>b) Pasivos financieros</b>						
Préstamos bancarios (Nota 14)	21.897.198	-	-	27.583.119	-	-
Comercio exterior (Nota 14)	47.466.249	-	-	36.559.578	-	-
Forward (Nota 14)	-	72.213	-	-	2.279.586	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.343.407	-	-	82.181.956	-	-
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	11.209.997	-	-	14.696.485	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	3.408.968	-	-	3.319.966	-	-
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>164.325.819</b>	<b>72.213</b>	-	<b>164.341.104</b>	<b>2.279.586</b>	-

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**c. Instrumentos financieros por categorías**

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

Descripción	31.12.2023		31.12.2022	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>a) Activos financieros</b>				
Depósitos a plazo (Nota 4)	22.446.044	22.446.044	16.823.010	16.823.010
Bonos corporativos (Nota 4)	1.251.721	1.251.721	4.020.731	4.020.731
Pagaré descontable del Banco Central (Nota 4)	-	-	4.980	4.980
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	653.978	653.978	612.742	612.742
Depósitos a plazo (Nota 5)	3.929.602	3.929.602	4.872.899	4.872.899
Bonos corporativos (Nota 5)	17.762.650	17.762.650	13.787.960	13.787.960
Deudores comerciales (Nota 6)	96.624.099	96.624.099	95.832.316	95.832.316
Documentos por cobrar (Nota 6)	11.468	11.468	7.770	7.770
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	2.940.546	2.940.546	1.994.563	1.994.563
<b>Total activos financieros</b>	<b>145.620.108</b>	<b>145.620.108</b>	<b>137.956.971</b>	<b>137.956.971</b>
<b>b) Pasivos financieros</b>				
Préstamos bancarios (Nota 14)	21.897.198	21.897.198	27.583.119	27.583.119
Comercio exterior (Nota 14)	47.466.249	47.466.249	36.559.578	36.559.578
Forward (Nota 14)	72.213	72.213	2.279.586	2.279.586
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	80.343.407	80.343.407	82.181.956	82.181.956
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	11.209.997	11.209.997	14.696.485	14.696.485
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	3.408.968	3.408.968	3.319.966	3.319.966
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>164.398.032</b>	<b>164.398.032</b>	<b>166.620.690</b>	<b>166.620.690</b>

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

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

i) Los fondos mutuos se encuentran valorizados a su valor razonable cuya metodología de cálculo consiste en el diferencial de valores cuota entre la fecha de cierre y fecha de adquisición, por la cantidad de unidades adquiridas.

ii) El valor razonable de los activos y pasivos financieros en los casos en que dicho valor, ya sea por la naturaleza del instrumento o la duración de este, presente diferencias despreciables al valor a costo amortizado, se considerará equivalente a este último. Incluye deudores comerciales, cuentas por cobrar a entidades relacionadas y cuentas por pagar comerciales.

**e. Reconocimiento de mediciones a Valor Razonable:**

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

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

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

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

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

Descripción	31.12.2023			31.12.2022		
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Pasivos financieros</b>						
Forward (Nota 14)	-	72.213	-	-	2.279.586	-
<b>Total pasivos financieros</b>	-	<b>72.213</b>	-	-	<b>2.279.586</b>	-

**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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

La experiencia muestra a través del tiempo que, a mayor estabilidad económica de los consumidores, mejores sus expectativas y, por lo tanto, mayores son los ingresos que están dispuestos a disponer para mejorar su calidad de vida y/o satisfacer necesidades crediticias que le permitan solucionar sus diversos requerimientos.

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

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

#### **a.1.1) Riesgo de tipo de cambio**

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

Una porción mayoritaria de los productos adquiridos para la venta son importados, lo que genera una exposición a la variación entre el peso chileno y la moneda extranjera respectiva, principalmente el dólar. Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad tenía a nivel consolidado M\$ 47.466.249 en cartas de crédito negociadas y cobranzas con proveedores por transacciones de comercio exterior equivalente a MUS\$ 54.116 (M\$ 36.559.578 equivalente a MUS\$ 42.717 al 31 de diciembre 2022). Adicionalmente, los pasivos por mercadería embarcada y no recepcionada al 31 de diciembre de 2023 son M\$ 263.189 equivalente a MUS\$ 300 (M\$ 187.804 equivalente a MUS\$ 219 al 31 de diciembre 2022), es decir, la deuda de comercio exterior afecta a tipo de cambio es de M\$ 47.729.438 equivalente a MUS\$ 54.416 (M\$ 36.747.382 equivalente a MUS\$ 42.936 al 31 de diciembre 2022).

Con el objetivo de protegerse frente a las fluctuaciones de la valoración del peso chileno respecto a la fluctuación del dólar y otras monedas, Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias 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.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Al 31 de diciembre de 2023, existen contratos forwards de monedas por un monto de M\$ 23.398.342 equivalente a una cobertura de MUS\$ 26.676, (M\$ 20.556.476 equivalente a una cobertura de MUS\$ 24.019 al 31 de diciembre 2022) y M\$ 18.227.825 en instrumentos financieros en dólares equivalente a MUS\$ 20.781 al 31 de diciembre de 2023 (M\$ 16.868.010 al 31 de diciembre del 2022, equivalente a MUS\$ 19.709). Por lo tanto, el riesgo neto al tipo de cambio por operaciones de importación de mercaderías en divisas al 31 de diciembre de 2023 es un pasivo de M\$ 6.103.271 equivalente a MUS\$ 6.958 (activo de M\$ 677.104 equivalente a MUS\$ 791 al 31 de diciembre 2022). Tomando en cuenta este riesgo, una devaluación de un 10,0% del peso chileno, con respecto al dólar, manteniendo el resto de las variables constantes, significaría una pérdida de M\$ 610.327 (M\$67.710 de ganancia al 31 de diciembre 2022) para la Sociedad.

**a.1.2) Riesgo de tasa de interés**

El principal riesgo de tasas de interés para Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, proviene de las fuentes de financiamiento que puede verse expuesta ante una fluctuación de las tasas reguladas afectando la obtención de financiamiento futuro.

Al 31 de diciembre de 2023, la Administración evalúa que la exposición al riesgo de tasa de interés es baja, debido a que los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos, están sujetos a una tasa fija.

**a.1.3) Riesgo de inflación**

Una parte de los activos y pasivos de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias está denominada en UF, por lo tanto, existe un riesgo para la Sociedad en el caso que la inflación sea mayor a la pronosticada por el mercado en la determinación de tasas en pesos y en UF. Al 31 de diciembre de 2023, un 70,45% de la deuda financiera neta de la Sociedad estaba expresada en UF (70,46% al 31 de diciembre 2022).

**a.2) Riesgo de liquidez**

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

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

Adicionalmente, ante situaciones extremas se debe considerar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

**a.3.2) Definición de incumplimiento.**

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

**a.3.3) Castigo y recuperación de clientes**

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

Por el período acumulado al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad ha recuperado un 4,01% de los castigos generados en el período, en comparación con un 3,13% para igual período de 2022. (Ver Nota 6 a.5).

**b) Riesgos regulatorios****b.1) Riesgo legal****b.1.1 Proyecto de ley de Protección de Datos Personales**

Tercer trámite constitucional - Desde mayo de 2023, y hasta esta fecha, se encuentra en el Senado, haciéndose presente su urgencia, el Proyecto de Ley que modifica diversos cuerpos legales respecto a la protección de datos personales. El proyecto establece la prohibición de uso de cualquier clase de dato personal que no cuente con la respectiva autorización del titular de dicho dato, ya sea de persona natural o jurídica. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y sus filiales se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse. A la fecha, la Comisión de Hacienda ya emitió un primer informe recomendando aprobar la normativa propuesta.

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

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

Primer trámite constitucional - El proyecto, ingresado con fecha 07 de abril de 2020, mediante una moción de los Diputados señores Hirsch, Mulet y otros, se encuentra actualmente en primer trámite constitucional luego de su aprobación en sala. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y su filial Tricard S.A. se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse, por la imposibilidad de verificar la calidad de deudores morosos de ciertos clientes.

**b.1.3 Proyecto de ley que modifica el régimen de gratificaciones del Código del Trabajo**

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

Asimismo, se busca pagar la gratificación por el 25% de la remuneración anual, sin tope del 4,75 del IMM, siempre que el monto de dicha gratificación sea mayor al 30% de las utilidades.

**b.1.4 Proyecto de reforma de pensiones.**

Primer trámite constitucional, con fecha 7 de noviembre de 2022, ingresó el proyecto de ley, elaborado por los Ministerios de 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, haciéndose presente su urgencia.



**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 Proyecto de ley que modifica diversos cuerpos legales, con el objeto de adoptar medidas para combatir el sobreendeudamiento**

Primer trámite constitucional. Con fecha 10 de noviembre de 2023, se ingresó el proyecto ley para prevenir el endeudamiento de las personas, buscando que las instituciones financieras puedan refinanciar la deuda de las personas con un alto nivel de endeudamiento. Dentro de las medidas propuestas, se regula un pago mínimo para las tarjetas de crédito, modificaciones a la ley de fraudes y un programa de garantías de apoyo al sobreendeudamiento.

**b.2) Riesgos de seguridad de la información**

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

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

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

En términos de gobierno, riesgo y cumplimiento de seguridad de la información, se definió la estrategia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, acompañado de un modelo operativo de acción. En materia de toma de conciencia y capacitación, la Sociedad, a través de su Oficial de Seguridad de la Información, ha impartido cursos a sus colaboradores, con el objetivo de generar una cultura de prevención, que facilite la identificación y gestión de nuevos riesgos y amenazas que potencialmente puedan impactar a la organización. Del mismo modo realiza periódicamente ejercicios de phishing con los colaboradores, de manera de educar sobre dicho riesgo. Finalmente, la organización mantiene vigente el certificado de cumplimiento PCI DSS “Payment Card Industry Data Security Standard”, que es de gran importancia, 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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efectivo en caja	407.683	448.588
Saldo en bancos	10.753.379	9.325.564
Depósitos a plazo (1)	22.446.044	16.823.010
Bonos corporativos (2)	1.251.721	4.020.731
Pagarés descontables del Banco Central (PDBC)	-	4.980
<b>Total</b>	<b>34.858.827</b>	<b>30.622.873</b>

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 y 31 de diciembre de 2023 y 2022:

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	8.216.936	75.937
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	6.807.733	-
97.006.000-6	BANCO BCI	2.253.625	9.559.580
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	2.095.878	6.846.689
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	2.001.320	-
97.080.000-K	BANCO BICE	589.703	-
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	458.284	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	22.565	84.985
97.023.000-9	ITAÚ CORPBANCA	-	255.819
<b>Total</b>		<b>22.446.044</b>	<b>16.823.010</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	523.812	178.364
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	488.158	0
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	74.389	-
97.030.000-7	BANCO ESTADO	64.696	-
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	54.608	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	37.148	-
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	6.404	-
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	2.394	355.563
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	112	-
97.006.000-6	BANCO BCI	-	2.616.699
O-E	FONDO MI VIVIENDA	-	870.105
<b>Total</b>		<b>1.251.721</b>	<b>4.020.731</b>

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

Moneda	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pesos chilenos	28.711.400	23.021.690
Unidad de fomento	2.929.293	664.065
Dólares estadounidenses	3.206.852	6.933.372
Euros	11.282	3.746
<b>Total</b>	<b>34.858.827</b>	<b>30.622.873</b>

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	
	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Depósitos a Plazo (1)	3.602.392	5.485.641	981.188	-
Bonos corporativos (2)	9.079.525	6.772.603	8.683.125	7.015.357
<b>Total</b>	<b>12.681.917</b>	<b>12.258.244</b>	<b>9.664.313</b>	<b>7.015.357</b>

(1) 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).

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
97.006.000-6	BANCO BCI	1.826.884	1.643.750
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	653.978	151.871
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	581.313	28.354
96.509.660-4	BANCO FALABELLA	361.850	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	178.367	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	1.512.355
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	782.703
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	722.137
97.023.000-9	BANCO ITAU	-	612.742
97.080.000-K	BANCO BICE	-	31.729
<b>Total</b>		<b>3.602.392</b>	<b>5.485.641</b>

El detalle de instituciones bancarias con las cuales se mantienen inversiones en depósitos a plazo no corrientes al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	967.430	-
97.053.000-2	BANCO SECURITY	13.758	-
<b>Total</b>		<b>981.188</b>	<b>-</b>

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

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
O-E	SANTANDER USA	2.614.503	-
O-E	FIBRA UNO	1.324.150	-
O-E	BANCO IMBURSA	962.949	-
O-E	HYUNDAI CAPITAL	943.642	-
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	726.032	54.843
O-E	CELULOSA ARAUCO	613.779	-
91.081.000-6	EMPRESA NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	442.380	-
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	410.534	-
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	305.535	17.827
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOM.	230.628	-
97.006.000-6	BANCO BCI	180.160	441.494
97.053.000-2	BANCO SECURITY	101.634	18.240
97.030.000-7	BANCO ESTADO	74.657	549.895
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	55.924	153.287
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	55.075	-
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	37.943	177.310
O-E	BANCO DEL PERÚ	-	2.611.849
O-E	GERDAU TRADE INC	-	1.311.342
96.596.540-8	INVERSIONES CMPC S.A.	-	1.293.601
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	-	71.909
96.678.790-2	FORUM SERVICIOS FINANCIEROS S.A.	-	71.006
<b>Total</b>		<b>9.079.525</b>	<b>6.772.603</b>

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

RUT	Institución	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
O-E	SANTANDER MEXICO	3.336.543	625.271
93.834.000-5	CENCOSUD S.A.	1.763.336	-
60.805.000-0	TESORERÍA GEN. DE LA REP.	904.555	155.243
92.604.000-6	EMPRESA NAC. DEL PETRÓLEO S.A.	648.309	-
96.896.990-0	HORTIFRUT S.A.	472.248	542.160
76.411.321-7	CIA. GENERAL DE ELECTRICIDAD S.A.	335.903	-
76.317.736-K	S.CONCESIONARIA SALUD SIGLO XXI	320.413	350.183
96.591.040-9	EMPRESAS CAROZZI S.A.	297.284	464.936
91.081.000-6	EMP. NAC. DE ELECTRICIDAD S.A.	198.917	218.278
90.690.000-9	EMPRESAS COPEC S.A.	138.043	-
97.080.000-K	BANCO BICE	106.626	-
99.530.250-0	RIPLEY CHILE S.A.	103.643	130.866
76.000.739-0	ESVAL S.A.	49.238	40.550
95.134.000-6	GRUPO EMPRESAS NAVIERAS S.A.	8.067	12.483
97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	-	755.064
O-E	CELULOSA ARAUCO	-	625.974
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	-	518.656
76.645.030-K	BANCO ITAU CHILE	-	401.592
96.655.860-1	FACTORING SECURITY S.A.	-	258.262
96.861.280-8	EUROCAPITAL S.A.	-	217.920
70.016.330-K	C.C.A.F. LOS HEROES	-	155.502
97.053.000-2	BANCO SECURITY	-	121.932
82.606.800-0	C.C.A.F 18 DE SEPTIEMBRE	-	107.446
97.030.000-7	BANCO DEL ESTADO DE CHILE	-	72.634
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	-	72.600
97.004.000-5	BANCO DE CHILE	-	37.279
97.032.000-8	BANCO SCOTIABANK AZUL	-	682.906
92.580.000-7	EMPRESA NAC. DE TELECOM.	-	447.620
<b>Total</b>		<b>8.683.125</b>	<b>7.015.357</b>

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

Moneda	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Pesos chilenos	2.211.746	2.301.742
Unidad de fomento	4.863.472	6.871.744
Dólares estadounidenses	15.271.012	10.100.115
<b>Total</b>	<b>22.346.230</b>	<b>19.273.601</b>

### Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Deudores comerciales por tarjetas de crédito, neto	76.246.325	74.181.793
Otras cuentas por cobrar	2.943.148	1.998.789
<b>Total</b>	<b>79.189.473</b>	<b>76.180.582</b>

#### 6.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cartera de clientes vigentes	96.624.099	95.832.316
Estimación deudores incobrables (menos)	(20.377.774)	(21.650.523)
<b>Total</b>	<b>76.246.325</b>	<b>74.181.793</b>

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

Descripción	31.12.2023	31.12.2022
N° total de tarjetas activas con deuda	433.851	443.066
N° total de tarjetas activas sin deuda	138.052	150.085
<b>N° total de tarjetas activas</b>	<b>571.903</b>	<b>593.151</b>
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	223	216

#### 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 y Tricot Connect, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra.

**Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot**

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

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

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

**a.2) Análisis de vencimientos**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el análisis por antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Al día M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
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
31.12.2022	95.832.316	70.310.277	9.751.986	4.473.972	3.634.976	3.002.627	4.658.478	25.522.039



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

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

Tipo	31.12.2023			31.12.2022		
	Rango (Meses)			Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,3	1,0	18,0	4,5	1,0	18,0
Avance en efectivo	10,9	2,0	24,0	11,5	2,0	24,0
Multicomercio	3,3	1,0	24,0	3,5	1,0	24,0
Renegociaciones	17,1	1,0	36,0	17,3	1,0	36,0
Promedio	6,2	1,1	24,6	6	1,1	24,2

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

**a.3.1) Venta de mercadería**

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

**a.3.2) Avance en efectivo**

Giro de dinero en efectivo a través de los puntos de venta de la cadena de tiendas Tricot y Tricot Connect vigentes al 31 de diciembre de 2023, o a través del canal web donde cada cliente, en su sitio privado, puede solicitar su avance en efectivo vía transferencia electrónica.

**a.3.3) Multicomercio (Comercios no relacionados)**

A partir del año 2020 Tricard opera su tarjeta bajo el modelo conocido como “4 partes” a través de la red “Visa Net”. De esta manera la tarjeta Tricot Visa opera sobre la red de más de 240.000 comercios de Transbank y cualquier otra red “adquirente” en el mercado nacional e internacional disponibles de modo presencial o web.

**a.3.4) Renegociaciones**

A partir de los 31 días de morosidad, un cliente puede renegociar la totalidad de la deuda en un nuevo crédito, con nuevas condiciones y plazos que le permite poner al día la situación de su deuda con la Sociedad. Para este producto, existe una tabla de “pago de pie exigido” por tramo de mora que en promedio requiere un pago de 7% de la deuda. Las renegociaciones podrán ser realizadas en forma presencial o por medios remotos (teléfono o página web) que permitan la autenticación del cliente, así como certificar el debido consentimiento informado por parte del cliente titular de la cuenta.

**a.3.5) Refinanciamiento**

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

**a.3.6) Crédito Revolving Visa Tricot**

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

**a.4) Provisión por deterioro**

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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 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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	21.650.523	13.655.651
Gasto del ejercicio (ver Nota 22)	27.254.549	25.547.772
Castigos: Importe utilizado (menos)	(28.527.298)	(17.552.900)
<b>Saldo final</b>	<b>20.377.774</b>	<b>21.650.523</b>

**a.4.2) Composición de saldos de provisión de incobrables**

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	21.650.523	13.655.651
<b>Movimientos del ejercicio:</b>		
12 Meses	(484.206)	3.944.118
Tiempo de vida del activo (Lifetime)	(788.543)	4.050.754
<b>Saldo final</b>	<b>20.377.774</b>	<b>21.650.523</b>

**a.5) Castigos**

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El detalle de los castigos es el siguiente:

Descripción	31.12.2023 (12 meses) M\$	31.12.2022 (12 meses) M\$	Var \$	Var %
Total castigos	28.527.298	17.552.900	10.974.398	62,5%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(3.105.766)	(3.097.642)	(8.124)	0,3%
Total castigo neto	25.421.532	14.455.258	10.966.274	75,9%
Montos pendientes de cobro de créditos a clientes que se castigaron durante el período	27.382.739	17.003.817	10.378.922	61,0%
Montos cobrados a clientes que se castigaron durante el período	1.144.559	549.083	595.476	108,4%
% de cobros a clientes que se castigaron durante el período	4,01%	3,13%		0,9p.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).

Descripción	31.12.2023 (12 meses) %	31.12.2022 (12 meses) %
% Castigo/cartera total (1)	29,5	18,3
% Castigo neto/cartera total (2)	26,3	15,1

- (1) El índice de castigos/cartera total se calcula considerando la sumatoria de los castigos brutos para los meses correspondientes (no incluye la recuperación de la deuda castigada), dividida por la cartera total.
- (2) El índice castigo neto/cartera total, se calcula considerando la sumatoria de los castigos netos (castigos brutos menos recuperación de deudas castigadas) para los meses correspondientes dividido por la cartera total.

**a.6) Proceso de cobranzas y renegociaciones**

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

### Características del proceso de renegociación

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

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

A continuación, se indica la naturaleza y los efectos de las modificaciones en los flujos de efectivo contractuales y el efecto de dichos cambios sobre la medición de las pérdidas crediticias esperadas, para los meses de diciembre de 2023 y 2022:

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior M\$	Cta. por cobrar mes de dic-23 M\$	Efecto en flujos de efectivo contractual M\$	Provisión mes anterior M\$	Provisión al mes de dic-23 M\$	Efecto en provisión M\$
dic-23	No renegociado	3.118	942.372	935.694	(6.678)	499.662	273.633	(226.029)
dic-23	Renegociado (1)	1.747	636.095	646.715	10.620	365.391	252.400	(112.991)
<b>Total dic-23</b>		<b>4.865</b>	<b>1.578.467</b>	<b>1.582.409</b>	<b>3.942</b>	<b>865.053</b>	<b>526.033</b>	<b>(339.020)</b>

Período de renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por cobrar mes anterior M\$	Cta. por cobrar mes de dic-22 M\$	Efecto en flujos de efectivo contractual M\$	Provisión mes anterior M\$	Provisión al mes de dic-22 M\$	Efecto en provisión M\$
dic-22	No renegociado	2.562	853.626	844.643	(8.983)	471.034	255.221	(215.813)
dic-22	Renegociado (1)	1.094	429.312	440.634	11.322	260.998	182.964	(78.034)
<b>Total dic-22</b>		<b>3.656</b>	<b>1.282.938</b>	<b>1.285.277</b>	<b>2.339</b>	<b>732.032</b>	<b>438.185</b>	<b>(293.847)</b>

(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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes no renegociados

a. Clientes nuevos

31.12.2023					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	52.126	5.221.579	1.008.032	4.213.547	19,3%
1 a 30 días	4.710	689.831	272.993	416.838	39,6%
31 a 60 días	1.788	301.776	162.815	138.961	54,0%
61 a 90 días	1.324	244.559	145.779	98.780	59,6%
91 a 120 días	924	173.296	168.097	5.199	97,0%
121 a 150 días	654	128.157	128.157	-	100,0%
151 a 180 días	362	72.743	72.743	-	100,0%
<b>Total</b>	<b>61.888</b>	<b>6.831.941</b>	<b>1.958.616</b>	<b>4.873.325</b>	<b>28,7%</b>

31.12.2022				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
44.642	5.463.822	1.156.797	4.307.025	21,2%
5.525	976.137	427.749	548.388	43,8%
2.377	505.607	292.998	212.609	57,9%
1.685	388.414	248.172	140.242	63,9%
1.073	244.200	236.873	7.327	97,0%
628	147.832	147.832	-	100,0%
317	73.940	73.940	-	100,0%
<b>56.247</b>	<b>7.799.952</b>	<b>2.584.361</b>	<b>5.215.591</b>	<b>33,1%</b>

b. Clientes antiguos

31.12.2023					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	272.713	62.276.667	6.057.391	56.219.276	9,7%
1 a 30 días	28.107	6.537.014	1.349.613	5.187.401	20,6%
31 a 60 días	9.323	2.290.809	931.194	1.359.615	40,6%
61 a 90 días	6.413	1.598.771	760.576	838.195	47,6%
91 a 120 días	5.727	1.422.196	1.208.864	213.332	85,0%
121 a 150 días	5.716	1.441.186	1.340.300	100.886	93,0%
151 a 180 días	5.015	1.219.282	1.158.315	60.967	95,0%
<b>Total</b>	<b>333.014</b>	<b>76.785.925</b>	<b>12.806.253</b>	<b>63.979.672</b>	<b>16,7%</b>

31.12.2022				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
280.252	60.576.264	6.138.515	54.437.749	10,1%
32.795	7.124.227	1.657.438	5.466.789	23,3%
12.062	2.709.412	1.160.502	1.548.910	42,8%
8.726	2.038.334	1.003.423	1.034.911	49,2%
7.648	1.825.038	1.551.279	273.759	85,0%
6.603	1.632.491	1.518.213	114.278	93,0%
6.261	1.528.169	1.451.757	76.412	95,0%
<b>354.347</b>	<b>77.433.935</b>	<b>14.481.127</b>	<b>62.952.808</b>	<b>18,7%</b>

Total clientes no renegociados

31.12.2023					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	324.839	67.498.246	7.065.423	60.432.823	10,5%
1 a 30 días	32.817	7.226.845	1.622.606	5.604.239	22,5%
31 a 60 días	11.111	2.592.585	1.094.009	1.498.576	42,2%
61 a 90 días	7.737	1.843.330	906.355	936.975	49,2%
91 a 120 días	6.651	1.595.492	1.376.961	218.531	86,3%
121 a 150 días	6.370	1.569.343	1.468.457	100.886	93,6%
151 a 180 días	5.377	1.292.025	1.231.058	60.967	95,3%
<b>Total</b>	<b>394.902</b>	<b>83.617.866</b>	<b>14.764.869</b>	<b>68.852.997</b>	<b>17,7%</b>

31.12.2022				
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
324.894	66.040.086	7.295.312	58.744.774	11,0%
38.320	8.100.364	2.085.187	6.015.177	25,7%
14.439	3.215.019	1.453.500	1.761.519	45,2%
10.411	2.426.748	1.251.595	1.175.153	51,6%
8.721	2.069.238	1.788.152	281.086	86,4%
7.231	1.780.323	1.666.045	114.278	93,6%
6.578	1.602.109	1.525.697	76.412	95,2%
<b>410.594</b>	<b>85.233.887</b>	<b>17.065.488</b>	<b>68.168.399</b>	<b>20,0%</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Clientes renegociados**

31.12.2023						31.12.2022				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	17.613	5.640.664	1.394.781	4.245.883	24,7%	13.285	4.270.191	1.058.510	3.211.681	24,8%
1 a 30 días	6.041	1.961.509	594.707	1.366.802	30,3%	5.197	1.651.622	508.610	1.143.012	30,8%
31 a 60 días	4.277	1.495.177	560.420	934.757	37,5%	3.820	1.258.953	456.096	802.857	36,2%
61 a 90 días	3.238	1.163.086	465.009	698.077	40,0%	3.573	1.208.228	472.318	735.910	39,1%
91 a 120 días	3.120	1.136.385	1.045.473	90.912	92,0%	2.833	933.389	858.716	74.673	92,0%
121 a 150 días	2.507	861.292	826.839	34.453	96,0%	2.046	697.782	669.869	27.913	96,0%
151 a 180 días	2.153	748.120	725.676	22.444	97,0%	1.718	578.264	560.916	17.348	97,0%
Total	38.949	13.006.233	5.612.905	7.393.328	43,2%	32.472	10.598.429	4.585.035	6.013.394	43,3%

**II. Cartera total**

31.12.2023						31.12.2022				
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	342.452	73.138.910	8.460.204	64.678.706	11,1%	338.179	70.310.277	8.353.822	61.956.455	11,9%
1 a 30 días	38.858	9.188.354	2.217.313	6.971.041	23,2%	43.517	9.751.986	2.593.797	7.158.189	26,6%
31 a 60 días	15.388	4.087.762	1.654.429	2.433.333	40,0%	18.259	4.473.972	1.909.596	2.564.376	42,7%
61 a 90 días	10.975	3.006.416	1.371.364	1.635.052	44,8%	13.984	3.634.976	1.723.913	1.911.063	47,4%
91 a 120 días	9.771	2.731.877	2.422.434	309.443	87,8%	11.554	3.002.627	2.646.868	355.759	88,2%
121 a 150 días	8.877	2.430.635	2.295.296	135.339	94,2%	9.277	2.478.105	2.335.914	142.191	94,3%
151 a 180 días	7.530	2.040.145	1.956.734	83.411	95,7%	8.296	2.180.373	2.086.613	93.760	95,7%
Total	433.851	96.624.099	20.377.774	76.246.325	21,1%	443.066	95.832.316	21.650.523	74.181.793	22,6%

La cartera de clientes no renegociados y que no están en mora, tiene una esperanza de recuperación del 89,5% (89,0% a diciembre de 2022). La cartera de clientes renegociados y que no están en mora tiene una esperanza de recuperación del 75,3% (75,2% a diciembre de 2022).

**Índice de riesgo asociado a la cartera:**

**Provisión/cartera**

Descripción	31.12.2023 %	31.12.2022 %
% Provisión/Cartera No renegociada	17,7	20,0
% Provisión/Cartera Renegociada	43,2	43,3
% Provisión/Cartera, Total	21,1	22,6

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

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



## 6.2) Otras cuentas por cobrar

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Documentos por cobrar	8.866	3.544
Estimación deudores incobrables (menos)	(8.866)	(3.544)
Total documentos por cobrar	-	-
Deudores varios	2.602	4.226
Tarjetas de crédito bancarias, débito y otras (1)	2.940.546	1.994.563
<b>Total otras cuentas por cobrar, neto</b>	<b>2.943.148</b>	<b>1.998.789</b>

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

## Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas

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

Descripción	País	Tipo de transacción	Moneda	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Accionistas	Chile	Distribución de dividendos (1)	CLP	3.408.968	3.319.966
<b>Totales</b>				<b>3.408.968</b>	<b>3.319.966</b>

- (1) Al 31 de diciembre de 2023 corresponde a provisión de dividendo proveniente del 40% de la ganancia del ejercicio, descontada de los dividendos provisorios pagados en el ejercicio.

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

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

Descripción/Entidad	Relación	Tipo de Transacción	31.12.2023		31.12.2022	
			M\$	(cargo) abono Resultado M\$	M\$	(cargo) abono Resultado M\$
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos	2.387.451	-	4.995.677	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos	932.514	-	1.951.262	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos	1	-	1	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Pago dividendos provisionados	622.024	-	-	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Pago dividendos provisionados	242.956	-	-	-
Otros Accionistas	Accionista	Pago dividendos provisionados	1	-	-	-
Inversiones Retail Chile S.A	Accionista	Provisión dividendos	(3.073.479)	-	(2.387.451)	-
Depósito Central de Valores (DVC)	Accionista minoritarios	Provisión dividendos	(1.200.469)	-	(932.514)	-
Otros Accionistas	Accionista	Provisión dividendos	(1)	-	(1)	-

**c) Administración y Alta Dirección**

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

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

El directorio de la Sociedad lo componen:

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

El comité de directores de la Sociedad lo componen:

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

#### d) Remuneraciones del Directorio

El detalle de remuneraciones del directorio es el siguiente:

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Dietas de directorio	533.333	533.333
Comité de directores	60.000	60.000
<b>Total</b>	<b>593.333</b>	<b>593.333</b>

#### e) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales del Grupo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los montos por este concepto ascienden a M\$10.521.364 y M\$10.457.143, respectivamente.

#### Nota 8 - Inventarios

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Productos para la venta bruto	20.723.341	29.033.106
Mercadería en tránsito importada	13.835.401	6.973.420
Provisiones de inventario	(163.910)	(197.993)
<b>Productos para la venta (neto)</b>	<b>34.394.832</b>	<b>35.808.533</b>

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad reconoció M\$73.073.317 de inventarios como costo de venta (M\$74.971.774 al 31 de diciembre de 2022). Ver Nota 22.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no tiene inventarios entregados en garantía para sustentar cumplimientos de deudas.

**El movimiento de las provisiones de inventario es el siguiente:**

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo Inicial	197.993	341.030
Movimientos cargo (abono) en resultados:		
Constitución de provisión	163.910	197.993
Utilización de provisión	(197.993)	(341.030)
Total movimientos cargo (abono) en resultado durante el ejercicio	(34.083)	(143.037)
<b>Saldo final</b>	<b>163.910</b>	<b>197.993</b>

**Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes**

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Cobranza web (1)	1.844.743	874.726
Otros gastos diferidos (2)	630.411	216.814
Otros deudores (3)	333.265	507.876
Pólizas de seguros	257.762	212.617
Cuentas del personal	117.445	118.314
Insumos	81.254	144.224
Reclamos de seguros (4)	50.839	26.066
Remanente Iva crédito fiscal	-	138.076
<b>Total</b>	<b>3.315.719</b>	<b>2.238.713</b>

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

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Garantías de arriendos	1.612.967	1.571.807
Boletas de garantía	41.905	75.832
Otros activos no financieros no corrientes	2.193	2.193
<b>Total</b>	<b>1.657.065</b>	<b>1.649.832</b>

### 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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Software, valor bruto	8.121.304	5.981.770
(Menos) amortización acumulada	(5.772.029)	(3.822.330)
<b>Total activos intangibles, valor neto</b>	<b>2.349.275</b>	<b>2.159.440</b>

El movimiento de intangibles es el siguiente:

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
<b>Costo</b>		
Saldo inicial al 1 de enero	5.981.770	3.832.627
Adiciones	1.453.360	1.612.993
Retiros, bajas	-	(101.487)
Traslados / Reclasificación (1)	686.174	637.637
Saldo final	8.121.304	5.981.770
<b>Amortización Acumulada</b>		
Saldo inicial al 1 de enero	(3.822.330)	(2.597.324)
Amortización del ejercicio	(1.949.647)	(1.233.873)
Retiros, bajas	-	8.867
Traslados / Reclasificación (1)	(52)	-
Saldo final	(5.772.029)	(3.822.330)
<b>Total activos intangibles, valor neto</b>	<b>2.349.275</b>	<b>2.159.440</b>

(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	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
<b>Propiedad, Planta y Equipo</b>	<b>107.170.501</b>	<b>(46.574.485)</b>	<b>60.596.016</b>

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

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

b) 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\$
<b>Costo</b>								
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 / Reclasificaciones	-	-	(11.518.785)	5.402.086	165.537	5.264.988	-	(686.174)
Total 31 de diciembre de 2023	9.865.439	14.779.638	4.378.812	16.920.687	7.768.037	53.343.751	114.137	107.170.501
<b>Depreciación acumulada</b>								
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 / Reclasificaciones	-	-	-	(474)	(38)	564	-	52
Total 31 de diciembre de 2023	-	(2.685.625)	-	(6.109.028)	(5.416.893)	(32.310.535)	(52.404)	(46.574.485)
<b>Valor contable neto</b>	<b>9.865.439</b>	<b>12.094.013</b>	<b>4.378.812</b>	<b>10.811.659</b>	<b>2.351.144</b>	<b>21.033.216</b>	<b>61.733</b>	<b>60.596.016</b>

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

c) A continuación se presentan los movimientos contables al 31 de diciembre de 2022:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Obras en curso M\$	Planta y Equipos M\$	Equipamiento de tecnologías de la información M\$	Instalaciones fijas y accesorios M\$	Vehículos Motor M\$	Total M\$
<b>Costo</b>								
1 de enero de 2022	8.796.412	13.180.738	1.902.833	10.387.704	7.840.943	45.135.619	52.820	87.297.069
Adiciones	-	3.943	13.352.304	559.799	547.698	2.770.967	23.825	17.258.536
Retiros, bajas (1)	-	-	(9.315)	(277.054)	(966.557)	(666.016)	-	(1.918.942)
Traslados	-	-	(1.146.822)	37.647	38.369	433.169	-	(637.637)
<b>Total 31 de diciembre 2022</b>	<b>8.796.412</b>	<b>13.184.681</b>	<b>14.099.000</b>	<b>10.708.096</b>	<b>7.460.453</b>	<b>47.673.739</b>	<b>76.645</b>	<b>101.999.026</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>								
1 de enero de 2022	-	(2.146.095)	-	(4.762.528)	(4.637.121)	(27.002.005)	(36.146)	(38.583.895)
Depreciación del Ejercicio	-	(257.802)	-	(719.049)	(911.042)	(3.392.599)	(7.657)	(5.288.149)
Retiros, bajas (1)	-	-	-	267.957	919.366	534.583	-	1.721.906
Traslados	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total 31 de diciembre 2022</b>	<b>-</b>	<b>(2.403.897)</b>	<b>-</b>	<b>(5.213.620)</b>	<b>(4.628.797)</b>	<b>(29.860.021)</b>	<b>(43.803)</b>	<b>(42.150.138)</b>
<b>Valor contable Neto</b>	<b>8.796.412</b>	<b>10.780.784</b>	<b>14.099.000</b>	<b>5.494.476</b>	<b>2.831.656</b>	<b>17.813.718</b>	<b>32.842</b>	<b>59.848.888</b>

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



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

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

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

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

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

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

**Vehículos de Motor** – Corresponde a furgones y camionetas.

**Información adicional de propiedades, planta y equipo**

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

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

**Gasto por depreciación:**

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Depreciación y amortización (Nota 23 a y b)	(7.951.874)	(6.522.022)
<b>Total</b>	<b>(7.951.874)</b>	<b>(6.522.022)</b>

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 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no ha capitalizado costos por intereses, dado que no registra al cierre del ejercicio, préstamos asociados a las construcciones en curso.

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se han efectuado castigos de bienes por deterioro ya sea propiedades, plantas o equipos.

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

### Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento

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

El detalle al 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
<b>Total Activos por derecho a uso</b>	<b>106.448.048</b>	<b>(34.308.226)</b>	<b>72.139.822</b>

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

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

- (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 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad registra dos propiedades bajo arrendamiento financiero (San Bernardo y Calama), y no existen cláusulas significativas en los contratos de leasing vigentes, ya que operan en los términos normales para este tipo de contratos. La Sociedad no posee contratos de arrendamientos operacionales individualmente significativos, o que impongan restricciones sobre la distribución de dividendos, incurrir en otros contratos de arrendamiento o incurrir en deuda.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
<b>Valor bruto</b>		
Saldo inicial	98.244.170	82.138.193
Modificaciones / Renovaciones	4.802.577	1.982.234
Reclasificaciones	-	(1.745.834)
Reajuste NIIF 16	3.761.574	9.537.137
Adiciones	2.878.266	17.436.914
Bajas	(6.382.561)	(11.104.474)
<b>Saldo final</b>	<b>103.304.026</b>	<b>98.244.170</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Saldo inicial	(27.298.448)	(21.762.650)
Modificaciones / Renovaciones	-	(31.047)
Reclasificaciones	-	1.745.834
Depreciación del ejercicio (Nota 23)	(10.840.526)	(9.852.966)
Bajas	4.608.037	2.602.381
<b>Saldo final</b>	<b>(33.530.937)</b>	<b>(27.298.448)</b>
<b>Valor contable Neto</b>	<b>69.773.089</b>	<b>70.945.722</b>

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 31 de diciembre de 2023 el detalle de los activos en arrendamiento financiero es el siguiente:

Descripción	Terrenos M\$	Edificios M\$	Total M\$
<b>Valor bruto</b>	<b>1.253.954</b>	<b>1.890.068</b>	<b>3.144.022</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>			
Saldo inicial	-	(746.393)	(746.393)
Depreciación del Ejercicio (Nota 23)	-	(30.896)	(30.896)
<b>Total depreciación acumulada</b>	<b>-</b>	<b>(777.289)</b>	<b>(777.289)</b>
<b>Valor contable Neto</b>	<b>1.253.954</b>	<b>1.112.779</b>	<b>2.366.733</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

**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	
	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión vacaciones	594.043	609.479	-	-
Provisión indemnizaciones	2.265.503	2.076.538	-	-
Provisión inventarios	44.255	53.458	-	-
Provisión deudores incobrables	3.776.980	4.890.604	-	-
Provisiones bono producción	715.501	609.509	-	-
Provisiones bono gratificación	196.631	257.907	-	-
Provisión Juicios laborales	39.999	46.658	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamientos, neto	2.853.986	3.033.784	-	-
Pérdida tributaria	4.671.322	4.716.843	-	-
Otros	81	1.333	-	-
Activo fijo	-	-	7.264.618	7.907.492
<b>Total</b>	<b>15.158.301</b>	<b>16.296.113</b>	<b>7.264.618</b>	<b>7.907.492</b>

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	(1.221.322)	1.876.035
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial (Patrimonio)	721.219	292.727
Efecto impuesto diferido años anteriores	5.165	4.757
<b>Total</b>	<b>(494.938)</b>	<b>2.173.519</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Gasto tributario corriente (Nota 18)	(235.056)	(265.992)
Impuesto diferido años anteriores	5.165	4.757
Pago Provisional por Utilidades Absorbidas (PPUA)	84.423	404.826
Impuesto renta años anteriores	(6.362)	(11.780)
Impuesto diferido	(1.221.322)	1.876.035
<b>Total</b>	<b>(1.373.152)</b>	<b>2.007.846</b>

**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 31 de diciembre de 2023 y 2022, se compone como sigue:

Descripción	31.12.2023		31.12.2022	
	M\$	%	M\$	%
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<b>12.058.026</b>		<b>9.817.475</b>	
Ganancia(gastos)por impuesto utilizando la tasa vigente	(3.255.667)	-27,00%	(2.650.718)	-27,00%
Diferencias permanentes	1.924.274	15,96%	4.761.069	48,50%
Otros	(41.759)	-0,35%	(102.505)	-1,04%
<b>Tasa impositiva efectiva</b>	<b>(1.373.152)</b>	<b>-11,39%</b>	<b>2.007.846</b>	<b>20,45%</b>

**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	
	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Préstamos bancarios	9.119.083	8.899.261	12.778.115	18.683.858	21.897.198	27.583.119
Comercio exterior	47.466.249	36.559.578	-	-	47.466.249	36.559.578
Otros pasivos financieros, netos Forward	72.213	2.279.586	-	-	72.213	2.279.586
<b>Total</b>	<b>56.657.545</b>	<b>47.738.425</b>	<b>12.778.115</b>	<b>18.683.858</b>	<b>69.435.660</b>	<b>66.422.283</b>

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



### Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

#### a) 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 ITAU	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
<b>Total</b>							<b>3.642.950</b>	<b>5.476.133</b>	<b>9.119.083</b>	<b>10.715.875</b>	<b>426.983</b>	<b>1.635.257</b>	<b>12.778.115</b>			<b>21.897.198</b>

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

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento																
RUT	Sociedad	País	RUT del banco	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	5 años o más	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa efectiva	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		%	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	20-03-2026	CLP	146.882	440.567	587.449	1.338.775	185.637	-	1.524.412	Mensual	9,24	2.111.861
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BANCO CRÉDITO E INV.	13-02-2023	CLP	138.915	-	138.915	-	-	-	-	Mensual	5,40	138.915
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	250.101	167.800	417.901	-	-	-	-	Mensual	5,77	417.901
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	BANCO INTERNACIONAL	04-01-2023	CLP	116.651	-	116.651	-	-	-	-	Mensual	5,64	116.651
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAÚ	13-02-2023	CLP	92.809	-	92.809	-	-	-	-	Mensual	5,52	92.809
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU	20-03-2024	CLP	165.904	507.521	673.425	174.281	-	-	174.281	Mensual	5,88	847.706
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG	27-04-2026	CLP	316.086	937.500	1.253.586	2.500.000	416.667	-	2.916.667	Mensual	9,40	4.170.253
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-K	BANCO ITAU	27-04-2026	CLP	227.056	696.449	923.505	2.120.834	394.679	-	2.515.513	Mensual	9,40	3.439.018
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	BANCO DE CHILE	09-03-2026	UF	178.743	520.134	698.877	1.387.024	173.097	-	1.560.121	Mensual	3,77	2.258.998
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	BANCO SCOTIABANK	11-03-2024	UF	177.804	520.134	697.938	1.560.121	-	-	1.560.121	Mensual	3,11	2.258.059
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-K	BANCO SANTANDER	27-04-2026	UF	164.984	499.745	664.729	1.397.031	242.212	-	1.639.243	Mensual	3,35	2.303.972
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL	27-07-2026	UF	661.169	1.972.307	2.633.476	5.259.484	1.534.016	-	6.793.500	Mensual	3,45	9.426.976
<b>Total</b>							<b>2.637.104</b>	<b>6.262.157</b>	<b>8.899.261</b>	<b>15.737.550</b>	<b>2.946.308</b>	<b>-</b>	<b>18.683.858</b>			<b>27.583.119</b>

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



### Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

#### c) Detalle de las cartas de crédito al 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
<b>Total</b>							<b>18.646.908</b>	<b>28.819.341</b>	<b>47.466.249</b>	<b>47.466.249</b>

#### d) Detalle de las cartas de crédito a 31 de diciembre de 2022:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Rut	Sociedad	Descripción de clase de pasivos	Nombre acreedor	País	RUT	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO DE CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.853.636	1.790.285	3.643.921	3.643.921
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	USD	26.516	618.430	644.946	644.946
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ITAÚ	Chile	76.645.030-K	USD	6.851.685	5.836.039	12.687.724	12.687.724
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SANTANDER	Chile	97.0360.00-K	USD	2.043.676	231.013	2.274.689	2.274.689
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	2.487.372	6.648.529	9.135.901	9.135.901
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO BICE	Chile	97.080.000-K	USD	897.088	4.303	901.391	901.391
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	2.815.250	3.391.225	6.206.475	6.206.475
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BANCO CRÉDITO E INV.	Chile	97.006.000-6	USD	-	1.064.531	1.064.531	1.064.531
<b>Total</b>							<b>16.975.223</b>	<b>19.584.355</b>	<b>36.559.578</b>	<b>36.559.578</b>



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

e) 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	Hasta 90	90 días a 1	Total	Pasivo de	Efecto
					transacción protegida M\$	días M\$	año M\$	corrientes M\$	Cobertura M\$	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 ITAU CHILE	Chile	76.645.030-K	USD	640.000	-	561.357	561.357	607.482	46.125
Forwards	BANCO INTERNACIONAL	Chile	97.011.000-3	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
<b>Total</b>					<b>26.594.000</b>	<b>9.162.397</b>	<b>14.163.732</b>	<b>23.326.129</b>	<b>23.398.342</b>	<b>72.213</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldo al 01.01.2023 (1) M\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldo al 31.12.2023 (1) M\$
		Provenientes M\$	Utilizados M\$	Total M\$	Costos Financieros (2) M\$	Otros Cambios M\$	
Préstamos bancarios	27.583.119	2.664.743	(10.523.068)	(7.858.325)	1.443.553	728.851	21.897.198
Comercio exterior	36.559.578	52.705.744	(42.988.469)	9.717.275	1.691.337	(501.941)	47.466.249
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	82.181.956	-	(14.076.393)	(14.076.393)	2.994.244	9.243.600	80.343.407
Dividendos (Nota 21)	3.319.966	-	(4.184.947)	(4.184.947)	-	4.273.949	3.408.968
<b>Total</b>	<b>149.644.619</b>	<b>55.370.487</b>	<b>(71.772.877)</b>	<b>(16.402.390)</b>	<b>6.129.134</b>	<b>13.744.459</b>	<b>153.115.822</b>

(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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por contrato de arrendamiento	10.839.531	10.459.640	68.197.567	70.204.175	79.037.098	80.663.815
Arrendamiento financiero	306.337	277.564	999.972	1.240.577	1.306.309	1.518.141
<b>Total</b>	<b>11.145.868</b>	<b>10.737.204</b>	<b>69.197.539</b>	<b>71.444.752</b>	<b>80.343.407</b>	<b>82.181.956</b>

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

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 (Nota 12)	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)
<b>Total</b>	<b>10.839.531</b>	<b>68.197.567</b>	<b>79.037.098</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

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

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

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
Intereses devengados	(1.043)	-	(1.043)
Cuotas pagadas	(276.577)	-	(276.577)
Reclasificaciones	292.694	(292.694)	-
<b>Total</b>	<b>306.337</b>	<b>999.972</b>	<b>1.306.309</b>

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

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



### Notas a los Estados Financieros Consolidados Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Fecha	RUT	Sociedad	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$
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
<b>Total al 31 de diciembre de 2023</b>						<b>2.682.819</b>	<b>8.156.712</b>	<b>10.839.531</b>	<b>21.841.156</b>	<b>18.100.119</b>	<b>28.256.292</b>	<b>68.197.567</b>		<b>79.037.098</b>
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	Varios	Varios	UF	2.660.800	7.772.388	10.433.188	20.333.244	18.554.168	31.300.005	70.187.417	3,38%	80.620.605
31.12.2022	96.842.380-0	Tricard S.A.	Varios	Varios	UF	6.610	19.842	26.452	16.758	-	-	16.758	2,77%	43.210
<b>Total al 31 de diciembre de 2022</b>						<b>2.667.410</b>	<b>7.792.230</b>	<b>10.459.640</b>	<b>20.350.002</b>	<b>18.554.168</b>	<b>31.300.005</b>	<b>70.204.175</b>		<b>80.663.815</b>

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

Fecha	RUT	Sociedad	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	%
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
<b>Total al 31 de diciembre de 2023</b>						<b>79.784</b>	<b>226.553</b>	<b>306.337</b>	<b>654.637</b>	<b>345.335</b>	<b>-</b>	<b>999.972</b>	<b>1.306.309</b>
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	13.720	37.978	51.698	110.550	114.400	-	224.950	276.648
31.12.2022	84.000.000-1	Tricot S.A.	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	59.815	166.051	225.866	478.999	536.628	-	1.015.627	1.241.493
<b>Total al 31 de diciembre de 2022</b>						<b>73.535</b>	<b>204.029</b>	<b>277.564</b>	<b>589.549</b>	<b>651.028</b>	<b>-</b>	<b>1.240.577</b>	<b>1.518.141</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Descripción	31.12.2023			31.12.2022		
	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	373.983	(67.646)	306.337	358.249	(80.685)	277.564
Más de 1 años hasta 5 años	1.091.083	(91.111)	999.972	1.392.081	(151.504)	1.240.577
<b>Total</b>	<b>1.465.066</b>	<b>(158.757)</b>	<b>1.306.309</b>	<b>1.750.330</b>	<b>(232.189)</b>	<b>1.518.141</b>

f) El detalle de los arrendamientos financieros relevantes al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

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

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

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Proveedores nacionales	5.544.218	8.231.121
Proveedores extranjeros mercaderías	263.189	187.804
<b>Sub total por pagar a proveedores y servicios</b>	<b>5.807.407</b>	<b>8.418.925</b>
Retenciones y cuentas por pagar al personal	1.212.289	1.232.035
PPM por pagar	28.775	555.186
Servicios de publicidad	179.593	161.071
Otras cuentas por pagar	903.308	956.579
Cuentas por pagar adquirentes Visa	4.319.689	5.159.910
<b>Total</b>	<b>12.451.061</b>	<b>16.483.706</b>

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Montos 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	3.587.005	258.852	714.333	1.247.217	5.807.407

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

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

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

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

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

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

A continuación, se detallan los principales proveedores de la Sociedad, al 31 de diciembre de 2023:

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

**Nota 17 - Otras Provisiones**

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión juicios	148.144	172.806
Provisión pasivo contingente	1.151.785	1.307.405
Otras provisiones	38.512	20.256
<b>Total</b>	<b>1.338.441</b>	<b>1.500.467</b>

El cuadro de movimiento de provisiones es el siguiente:

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)
<b>Total</b>	<b>148.144</b>	<b>1.151.785</b>	<b>38.512</b>	<b>1.338.441</b>

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

- (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 460.257 clientes al 31 de diciembre de 2023 y 470.008 clientes al 31 de diciembre de 2022.



**Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos**

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Provisión impuesto a la renta primera categoría (Nota 13.c)	(235.056)	(265.992)
<b>Sub-total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>(235.056)</b>	<b>(265.992)</b>
Pagos provisionales mensuales del ejercicio	402.083	3.963.345
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	84.423	404.826
Impuestos por recuperar de ejercicios anteriores	108.402	79.277
Crédito gastos de capacitación	395.069	392.285
<b>Sub-total activos por impuestos corrientes</b>	<b>989.977</b>	<b>4.839.733</b>
<b>Activos (Pasivos) por impuestos corrientes</b>	<b>754.921</b>	<b>4.573.741</b>

**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	
	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Indemnización años de servicio	-	-	8.390.751	7.690.881
Provisión vacaciones	2.200.158	2.257.330	-	-
Provisión bono producción	2.650.000	2.262.438	-	-
Provisión gratificación	728.265	950.210	-	-
<b>Total</b>	<b>5.578.423</b>	<b>5.469.978</b>	<b>8.390.751</b>	<b>7.690.881</b>

El movimiento de provisiones corrientes es el siguiente:

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)
<b>Total</b>	<b>2.200.158</b>	<b>2.650.000</b>	<b>728.265</b>	<b>5.578.423</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

31.12.2022	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2022	2.296.674	3.010.821	470.612	93.950	5.872.057
Provisiones del ejercicio	2.066.886	2.033.377	3.422.223	520.363	8.042.849
Provisión utilizada	(2.106.230)	(2.781.760)	(2.942.625)	(614.313)	(8.444.928)
<b>Total</b>	<b>2.257.330</b>	<b>2.262.438</b>	<b>950.210</b>	<b>-</b>	<b>5.469.978</b>

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

Conciliación del valor presente IAS	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial valor presente obligación IAS	7.690.881	6.813.619
Costo del servicio corriente obligación IAS	780.023	771.577
Costo por intereses por obligación de IAS	436.842	814.909
Beneficios pagados	(3.188.176)	(1.793.397)
Resultados actuariales obligación IAS	2.671.181	1.084.173
<b>Saldo final valor presente obligación IAS</b>	<b>8.390.751</b>	<b>7.690.881</b>

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

- Tasa de descuento utilizada de 2,68% (diciembre de 2023) y 1.96% (diciembre de 2022); Tasa TIR 20 años.
- Tasa esperada de incrementos salariales, definida según convenio colectivo.
- Tasa de rotación de personal definida según sexo y edad, con datos históricos.
- Tabla de mortalidad RV-2014 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero CMF.
- Otros supuestos actuariales significativos: Edades legales de jubilación por sexo.

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

**Nota 20 - Otros Pasivos no financieros**

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Iva, impuesto único y otros	3.292.261	223.010
<b>Total otros pasivos no financieros corrientes</b>	<b>3.292.261</b>	<b>223.010</b>

**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 31 de diciembre de 2023:**

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

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

Serie	31.12.2023			31.12.2022		
	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto	Número de acciones suscritas	Número de acciones pagadas	Número de acciones con derecho a voto
Única	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497	428.709.497

**c) Dividendos**

**Política de dividendos**

Conforme a lo dispuesto en los estatutos de Empresas Tricot S.A. y salvo un acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, la política actualmente vigente, acordada en la Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 16 de marzo de 2023, determina que se debe distribuir anualmente como dividendo en dinero, al menos, el 40% de las utilidades líquidas de cada ejercicio entre aquellos accionistas inscritos en el registro respectivo al quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago de los dividendos.

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

En consecuencia, la Sociedad distribuye anualmente al menos el 40% de las utilidades líquidas que arroje el balance al término del ejercicio anterior o el porcentaje superior de dichas utilidades que determine la Junta de Accionistas. Con todo, conforme lo dispone la Ley de Sociedades Anónimas, con el voto conforme de la mayoría de las acciones emitidas, podrá acordarse distribuir una cifra distinta al 40% de las utilidades líquidas que arroje el balance.

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

**Distribución de dividendos****Al 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.

**Al 31 de diciembre de 2022:**

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

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

**d) Prima de emisión**

La prima de emisión de acciones corresponde a la prima generada en el proceso de apertura como parte de la colocación de acciones a través de la Bolsa de Comercio de Santiago y ascendió a M\$30.099.079. La colocación de dichas acciones fue por un total de 120.415.865, de las cuales 58.757.139 acciones corresponden a acciones de primera emisión y 61.658.726 acciones secundarias. El precio de la colocación fue de \$760 por acción, esto menos el importe de costos incurridos que están directamente relacionados con dicha emisión y colocación de acciones de acuerdo a lo establecido en la circular N° 1370 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el cual ascendió a M\$1.054.718.

**e) Otras reservas**

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Reservas por combinación de negocio (1)	(2.073.947)	(2.073.947)
Aporte societario de Solucorp S.A. a Tricot S.A. (2)	498.578	498.578
Otras reservas valor actuarial, netas	(5.684.453)	(3.734.491)
<b>Total</b>	<b>(7.259.822)</b>	<b>(5.309.860)</b>

(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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Saldo inicial	11.892.346	7.162.218
Utilidad del ejercicio	10.684.874	11.825.321
Dividendos pagados	(864.981)	(3.775.227)
Dividendo mínimo provisionado por pagar	(3.408.968)	(3.319.966)
<b>Total</b>	<b>18.303.271</b>	<b>11.892.346</b>

**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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	10.684.874	11.825.321
Acciones básicas en circulación durante el ejercicio (*)	428.709.497	428.709.497
<b>Ganancia (pérdida) por acción \$</b>	<b>24,92</b>	<b>27,58</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se consideró para el cálculo el promedio ponderado de acciones básicas en circulación, considerando el número de acciones suscritas y pagadas que se mantuvieron durante el ejercicio.

**Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas**

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Ingresos por venta de productos	154.331.908	154.461.004
Ingresos por servicios financieros	61.621.220	54.960.941
<b>Total ingresos ordinarios</b>	<b>215.953.128</b>	<b>209.421.945</b>

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Costo por ventas de mercadería	(73.073.317)	(74.971.774)
Remuneraciones y beneficios punto de venta	(30.514.672)	(30.210.080)
Arriendos y gastos comunes (1)	(3.541.479)	(2.912.506)
Costo de Incobrables deuda vigente (Nota 6)	(27.254.549)	(25.547.772)
Costo de Incobrables pasivo contingente (Nota 17)	155.620	165.926
Recuperación deuda castigada (Nota 6)	3.105.766	3.097.642
Gastos gestión crédito	(3.549.028)	(3.776.925)
Otros costos de venta	(907.603)	(852.298)
<b>Total costo de ventas</b>	<b>(135.579.262)</b>	<b>(135.007.787)</b>

(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\$679.338 y arriendos cuyos contratos son menores a 12 meses por un valor de M\$471.792, además considera el gasto común por M\$2.390.349.

**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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Remuneraciones y beneficios	(4.132.269)	(3.794.708)
Fletes	(2.212.873)	(2.386.539)
Otros costos de distribución	(670.353)	(571.433)
<b>Sub total</b>	<b>(7.015.495)</b>	<b>(6.752.680)</b>
Amortizaciones y depreciaciones	(1.419.671)	(777.462)
<b>Total costos de distribución</b>	<b>(8.435.166)</b>	<b>(7.530.142)</b>

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

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Remuneraciones y beneficios	(14.249.503)	(14.790.100)
Honorarios	(5.153.522)	(5.283.008)
Servicios básicos y comunicaciones	(3.065.828)	(3.096.398)
Mantenimiento	(1.338.557)	(1.719.212)
Materiales y suministros	(506.456)	(734.572)
Publicidad	(4.935.016)	(4.838.506)
Impuestos, contribuciones y otros	(1.375.661)	(1.278.808)
Comisión venta tarjeta de crédito	(1.791.171)	(1.985.338)
Otros gastos de administración	(4.690.226)	(4.352.844)
<b>Sub total</b>	<b>(37.105.940)</b>	<b>(38.078.786)</b>
Depreciación activos por derecho de uso	(10.871.422)	(9.883.862)
Amortización y depreciaciones	(6.532.203)	(5.744.560)
<b>Total gastos de administración</b>	<b>(54.509.565)</b>	<b>(53.707.208)</b>



### 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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Iva proporcional	(873.503)	(884.078)
Multas laborales	(40.710)	(37.628)
Resultado término contrato NIIF16	489.038	2.004.334
Otros ingresos (egresos)	(31.365)	119.100
<b>Total otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>(456.540)</b>	<b>1.201.728</b>

#### b) Ingresos financieros

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Intereses ganados por colocaciones	727.294	915.979
Ingresos financieros otras inversiones financieras	1.379.442	589.608
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>2.106.736</b>	<b>1.505.587</b>

#### c) Costos financieros

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Gastos por intereses, préstamos bancarios	(3.134.890)	(2.104.356)
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	(747.735)	(1.738.823)
Gastos financieros pasivo por arrendamiento	(2.994.244)	(2.714.934)
Otros gastos bancarios e importación	(368.441)	(577.544)
<b>Total costos financieros</b>	<b>(7.245.310)</b>	<b>(7.135.657)</b>

d) **Resultados por unidades de reajuste**

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Reajuste de impuestos	43.533	301.369
Reajuste de préstamos en UF	(829.561)	(1.413.649)
Reajuste otras inversiones financieras	335.115	904.950
Otros resultados por unidad de reajuste	165.162	203.455
<b>Total por unidades de reajuste</b>	<b>(285.751)</b>	<b>(3.875)</b>

**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	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Diferencia de cambio préstamos US\$	184.345	902.700
Diferencia de cambio por depósitos en US\$	25.396	(21.304)
Diferencia de cambio otras inversiones financieras	300.015	191.488
<b>Total diferencia de cambio</b>	<b>509.756</b>	<b>1.072.884</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera**

El detalle es el siguiente:

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\$
<b>Activos:</b>						
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
<b>Total</b>				<b>32.324.547</b>	<b>-</b>	<b>32.324.547</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cartas de crédito	14c	Dólares	Pesos chilenos	18.646.908	28.819.341	47.466.249
Instrumentos derivados	14e	Dólares	Pesos chilenos	(370.941)	443.154	72.213
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	263.189	-	263.189
<b>Total</b>				<b>18.539.156</b>	<b>29.262.495</b>	<b>47.801.651</b>

31.12.2022	Nota	Moneda extranjera M\$	Moneda funcional M\$	de 1 a 3 meses M\$	de 6 a 9 meses M\$	Total corrientes M\$
<b>Activos:</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Dólares	Pesos chilenos	6.933.372	-	6.933.372
Efectivo y equivalente de efectivo	4b	Euros	Pesos chilenos	3.746	-	3.746
Instrumentos financieros	5b	Dólares	Pesos chilenos	10.100.115	-	10.100.115
Mercaderías en tránsito importada	8	Dólares	Pesos chilenos	6.973.420	-	6.973.420
<b>Total</b>				<b>24.010.653</b>	<b>-</b>	<b>24.010.653</b>
<b>Pasivos:</b>						
Cartas de crédito	14d	Dólares	Pesos chilenos	16.975.223	19.584.355	36.559.578
Instrumentos derivados	14f	Dólares	Pesos chilenos	993.153	1.286.433	2.279.586
Proveedores extranjeros mercaderías	16	Dólares	Pesos chilenos	187.804	-	187.804
<b>Total</b>				<b>18.156.180</b>	<b>20.870.788</b>	<b>39.026.968</b>

**Nota 27 - Información Financiera por Segmentos****Descripción general de los segmentos y su medición**

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

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

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

- a) **Retail:** Este segmento opera bajo las marcas Tricot y Tricot Connect, con especialización en la venta al detalle de productos de vestuario, calzado, accesorios y electrónica menor a través de su cadena de tiendas a lo largo de todo el territorio nacional. También forma parte de este segmento Trilogis a través de sus servicios de logística y transporte.
- b) **Financiero:** Participa en el negocio financiero Tricard a través de su tarjeta de crédito 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  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Activos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento 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	2.152.223	1.163.496	-	3.315.719
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	77.287.806	1.901.667	-	79.189.473
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)	-
<b>Total activo corriente</b>	<b>88.533.102</b>	<b>140.382.447</b>	<b>(63.719.860)</b>	<b>165.195.689</b>
<b>Activo no corriente</b>				
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
<b>Total activo, no corriente</b>	<b>10.934.199</b>	<b>150.630.593</b>	<b>-</b>	<b>161.564.792</b>
<b>Activos de los segmentos Total</b>	<b>99.467.301</b>	<b>291.013.040</b>	<b>(63.719.860)</b>	<b>326.760.481</b>

Pasivos	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmento 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	6.902.733	-	12.451.061
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, 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
<b>Total pasivos, corrientes</b>	<b>60.321.096</b>	<b>97.271.331</b>	<b>(63.719.860)</b>	<b>93.872.567</b>
<b>Pasivo No Corriente</b>				
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
<b>Total Pasivos no corrientes</b>	<b>5.483.410</b>	<b>92.147.613</b>	<b>-</b>	<b>97.631.023</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>65.804.506</b>	<b>189.418.944</b>	<b>(63.719.860)</b>	<b>191.503.590</b>
Patrimonio neto	33.662.795	101.594.096	-	135.256.891
<b>Total Pasivos y Patrimonio Neto</b>	<b>99.467.301</b>	<b>291.013.040</b>	<b>(63.719.860)</b>	<b>326.760.481</b>

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

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

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Resultados por Segmento de Negocio:**

**Al 31 de diciembre de 2023:**

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Ingresos por actividades ordinarias	61.621.220	154.331.908	-	215.953.128
Costo de ventas	(41.909.220)	(102.097.905)	8.427.863	(135.579.262)
Margen Bruto	19.712.000	52.234.003	8.427.863	80.373.866
Costos de distribución (1)	-	(8.435.166)	-	(8.435.166)
Gastos de administración (1)	(10.170.227)	(44.339.338)	-	(54.509.565)
Otras ganancias (pérdidas)	(523.823)	12.349.829	(12.282.546)	(456.540)
Ingresos financieros	67.507	2.039.229	-	2.106.736
Costos financieros	(3.899.305)	(7.200.688)	3.854.683	(7.245.310)
Diferencia de cambio	19.197	490.559	-	509.756
Resultados por unidades de reajuste	23.715	(309.466)	-	(285.751)
Ganancia antes de impuestos	5.229.064	6.828.962	-	12.058.026
Gasto impuesto a las ganancias	(814.674)	(558.478)	-	(1.373.152)
Resultado integral	4.414.390	6.270.484	-	10.684.874

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(580.782)	(18.242.514)	-	(18.823.296)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

**Al 31 de diciembre de 2022:**

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
Ingresos por actividades ordinarias	54.960.941	154.461.004	-	209.421.945
Costo de ventas	(38.128.400)	(102.924.585)	6.045.198	(135.007.787)
Margen Bruto	16.832.541	51.536.419	6.045.198	74.414.158
Gastos de distribución (1)	-	(7.530.142)	-	(7.530.142)
Gastos de administración (1)	(9.041.253)	(44.665.955)	-	(53.707.208)
Otras ganancias (pérdidas)	(447.524)	11.041.275	(9.392.023)	1.201.728
Ingresos financieros	42.661	1.462.926	-	1.505.587
Costos financieros	(3.389.503)	(7.092.979)	3.346.825	(7.135.657)
Diferencia de cambio	(2.941)	1.075.825	-	1.072.884
Resultados por unidades de reajuste	95.907	(99.782)	-	(3.875)
Ganancia antes de impuestos	4.089.888	5.727.587	-	9.817.475
Gasto impuesto a las ganancias	365.351	1.642.495	-	2.007.846
Resultado integral	4.455.239	7.370.082	-	11.825.321

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(519.525)	(15.886.359)	-	(16.405.884)
-----------------------------	-----------	--------------	---	--------------

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

Al 31 de diciembre de 2023:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	61.621.220	154.331.908	-	215.953.128
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(3.899.305)	(7.200.688)	3.854.683	(7.245.310)
e) Depreciación y amortización	(580.782)	(18.242.514)	-	(18.823.296)
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	(814.674)	(558.478)	-	(1.373.152)
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2022:

	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total Segmentos M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	54.960.941	154.461.004	-	209.421.945
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(3.389.503)	(7.092.979)	3.346.825	(7.135.657)
e) Depreciación y amortización	(519.525)	(15.886.359)	-	(16.405.884)
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	365.351	1.642.495	-	2.007.846
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**Estado flujo efectivo por segmento de negocio:**

**Al 31 de diciembre de 2023**

Descripción	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total segmento M\$
Flujos de operación de los segmentos	(1.331.959)	32.755.369	-	31.423.410
Flujos de inversión de los segmentos	(477.881)	(10.307.355)	-	(10.785.236)
Flujos de financiamiento de los segmentos	2.151.897	(18.554.117)	-	(16.402.220)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	342.057	3.893.897	-	4.235.954
Saldo al inicio del ejercicio	3.042.067	27.580.806	-	30.622.873
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo</b>	<b>3.384.124</b>	<b>31.474.703</b>	<b>-</b>	<b>34.858.827</b>

**Al 31 de diciembre de 2022**

Descripción	Segmento Financiero M\$	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones M\$	Total segmento M\$
Flujos de operación de los segmentos	(14.876.348)	10.844.620	-	(4.031.728)
Flujos de inversión de los segmentos	(588.785)	(15.697.521)	-	(16.286.306)
Flujos de financiamiento de los segmentos	15.355.192	(12.682.212)	-	2.672.980
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	(109.941)	(17.535.113)	-	(17.645.054)
Saldo al inicio del ejercicio	3.152.008	45.115.919	-	48.267.927
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo</b>	<b>3.042.067</b>	<b>27.580.806</b>	<b>-</b>	<b>30.622.873</b>

**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 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 destinados a la venta en los locales comerciales Tricot. Para el año 2024, se busca implementar la totalidad de los contenedores mencionados, en todas las tiendas Tricot a lo largo de todo Chile.

En el ámbito energético, la compañía se encuentra en proceso de implementación de paneles solares en la techumbre del centro de distribución, ubicado en calle Pedro Montt N° 2445 comuna y ciudad de Santiago, con el objetivo de abastecer parte del consumo eléctrico de dicho centro a partir de 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	Importe del desembolso al 31.12.2023 M\$
Proyecto fotovoltaico en centro de distribución Pedro Montt	Energías renovables	En proceso	Activo	90.126
Puntos de reciclaje textil en todas las tiendas	Reciclaje textil	En proceso	Activo	11.865
Adherencia a Sistema Colectivo de Gestión	Gestión de residuos	Terminado	Activo	5.414
Adherencia a Sistema Colectivo de Gestión	Gestión de residuos	Terminado	Gasto	12.563
Reciclaje de residuos	Gestión de residuos	Terminado	Gasto	2.419
Puntos de reciclaje textil en todas las tiendas	Reciclaje textil	En proceso	Gasto	1.544
<b>Total</b>				<b>123.931</b>

### 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.

**EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS**

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Con fecha 16 de agosto de 2023, la subsidiaria Tricot S.A. efectuó una modificación de vencimiento para emisión de Carta de Crédito Stand-By en favor de Visa International Service Association (VISA), con el objeto de garantizar el pago de comisiones en los términos y condiciones establecidos en el mencionado convenio. En virtud de la solicitud del ordenante, las partes acordaron modificar el convenio, en el sentido de modificar su vigencia al día 30 de septiembre de 2024, manteniendo el monto en US\$ 2.450.000.

Al 31 de diciembre de 2023, Empresas Tricot S.A. se ha constituido en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A., a objeto de garantizar a los bancos las obligaciones contraídas por Tricot S.A. hasta los montos que se indican:

Fecha	Banco	Monto MU S\$	Monto M\$	Monto UF
23-04-2019	BCI	20.000	5.000.000	-
31-01-2022	ITAÚ	35.000	-	-
29-04-2022	SCOTIABANK	12.000	-	-
28-03-2022	CHILE	12.000	3.500.000	-
23-11-2022	ESTADO	9.000	-	-
24-12-2021	SECURITY	-	-	140.000
21-08-2018	BICE	10.000	150.000	-
29-04-2022	SANTANDER	10.000	2.500.000	-
21-08-2018	INTERNACIONAL	5.000	5.000.000	-
21-08-2018	CONSORCIO	-	8.000.000	-
23-04-2019	CHINA CONSTRUCTION BANK	8.000	-	-
28-05-2020	BTG PACTUAL	-	15.000.00	-

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

Fecha	Banco	Monto MU S\$	Monto M\$	Monto UF
23-06-2016	SECURITY	-	-	30.000

**b) Otros**

Al 31 de diciembre de 2023, ni la Sociedad ni sus subsidiarias mantienen pasivos financieros que las obliguen al cumplimiento de covenants u otras restricciones.

**c) Otros juicios y contingencias**

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

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

El resumen de juicios de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Jurisdicción	N° Causas	Provisión M\$
Juicios y Reclamaciones (Nota 17)	86	148.144
<b>Total</b>	<b>86</b>	<b>148.144</b>

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

El detalle de obligaciones contingentes es el siguiente:

Descripción	31.12.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Obligaciones contingentes (1)	11.807.789	5.385.927
<b>Total</b>	<b>11.807.789</b>	<b>5.385.927</b>

- (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.

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)	113.838.193	140.881.856	86.674.860	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

31.12.2022							
RUT	Sociedad	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos ordinarios M\$	Ganancia M\$
84.000.000-1	Tricot S.A. y Subsidiarias (1)	109.912.701	143.448.037	77.120.512	101.760.476	157.062.433	7.923.020
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	81.737.786	9.676.089	57.594.768	3.966.506	52.359.512	2.556.196
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	20.429	640.592	26.742	-	-	62.641

## EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Notas a los Estados Financieros Consolidados  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

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

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

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

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

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

**Nota 31 - Hechos Posteriores**

Entre el 01 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

\* \* \* \* \*