

20
24

ANÁLISIS
RAZONADO
DE LOS ESTADOS
FINANCIEROS
CONSOLIDADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2024



tricot

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

TABLA DE CONTENIDOS

Contenido

Presentación Segundo Trimestre 2024	3
Consolidado	4
Retail.....	4
Financiero	5
Resumen de Hechos Relevantes e Información de Interés.	6
Resultados Consolidados.....	7
Resultados Segmento Retail.....	13
Resultados Segmento Financiero	17
Análisis del Balance General	30
Activos, Pasivos y Patrimonio.....	30
Liquidez	30
Endeudamiento.....	31
Actividad.....	33
Rentabilidad	34
Análisis de Riesgo y su Administración.....	36
ANEXO I.....	37
ANEXO II.....	38

Notas:

- Resultados financieros consolidados de acuerdo con las normas internacionales de información financiera (NIIF)
- Tipo de cambio mes peso/dólar a junio de 2024 de \$ 944,34, diciembre 2023 de \$ 877,12 y junio de 2023 de \$ 801,66.
- Simbología monedas: MM\$ = millones de pesos chilenos, M\$ = miles de pesos chilenos.
- pp = Puntos Porcentuales.
- SSS=Same Store Sales o Ventas a tiendas iguales.
- Para referirse a trimestres (T), meses (M) y semestres (S): 1T, 2T, 3T y 4T trimestres. 1S y 2S primer y segundo semestre. 9M y 12M meses respectivamente.
- Todos los valores presentados en este documento se expresan en términos nominales.

Presentación Segundo Trimestre 2024

Este segundo trimestre del año, a pesar de mostrar cifras sectoriales del comercio positivas en comparación con el mismo periodo del año pasado, se mantiene en un escenario desafiante con altos niveles de competencia y una economía con niveles de crecimiento discretos.

En este contexto, la empresa ha mantenido su estrategia enfocada en generar operaciones más eficientes en sucursales, logística y *e-commerce*. Hemos avanzado en proyectos como la atención remota de clientes de crédito en sucursales y la implementación en algunos locales de nuevos centros de servicio con sistemas de autoatención utilizando tecnología de Radio Frecuencia (RFID).

También hemos adoptado sistemas de recepción de mercadería en tiendas usando esta misma tecnología (RFID), lo que reduce significativamente nuestros procesos logísticos en sucursales. Además, hemos consolidado proyectos previos, como la mecanización de última generación en nuestro nuevo Centro de Distribución de *e-commerce* y la incorporación de nuestro sitio a la plataforma Salesforce.

Esto nos ha permitido aumentar de forma relevante nuestra capacidad operativa y transaccional en procesos críticos de la compañía manteniendo nuestro compromiso con la innovación y la eficiencia. A todo lo anterior se suma nuestra estrategia comercial de ofrecer “moda al mejor precio”, lo que nos ha permitido seguir avanzando con un crecimiento sostenido en nuestro negocio de retail.

Durante este segundo trimestre del año, el Segmento Retail de nuestro negocio mantuvo su tendencia al alza, alcanzando un crecimiento del 14,1%. Destacamos un crecimiento en tiendas iguales del 15,1% y un aumento en el porcentaje de margen bruto de 2,4 pp.

Respecto al Segmento Financiero, podemos destacar la consolidación de nuestro control en la mora, a través de rigurosos procesos de originación y colocación de nuevos créditos, alcanzando una mora de 90 días del 6,5% sobre cartera.

El canal de *e-commerce* sigue mostrando un crecimiento significativo, en línea con los proyectos implementados en este canal, incluyendo mejoras en operaciones, mix comercial y página web. Esto ha permitido lograr un crecimiento del 31,6%, con una participación sobre la venta del 6,5% en el trimestre.

La incorporación de la solución de operación mecanizada y automatizada en el nuevo centro de distribución de *e-commerce*, implementada durante el 2023, permitió atender un 31% más de órdenes durante el segundo trimestre de 2024 en comparación con el mismo periodo del año pasado, manteniendo un equipo similar de colaboradores en la operación. Esto también permitió manejar “peaks” de demanda de más del doble de pedidos, al tiempo de ir mejorando la tasa de cumplimiento.

Los ingresos consolidados totales aumentaron un 12,0% este segundo trimestre del 2024 respecto al mismo trimestre del año anterior, aumentando su margen bruto sobre ingresos en 4,3 pp, con un control de gastos que crecieron por debajo de sus ingresos, permitiendo alcanzar una ganancia de MM\$ 5.672, lo que representa un incremento del 106,9% con respecto al 2T2023.

El EBITDA alcanzó los MM\$ 13.443 este segundo trimestre del 2024, comparando positivamente con los MM\$ 9.177 del mismo trimestre del año anterior.

Resumen Trimestre: 2T24 / 2T23**Consolidado**

Los Ingresos Ordinarios alcanzaron los MM\$ 62.147 en el 2T24, representando un aumento de 12,0% respecto al 2T23.

El Margen Bruto ascendió a MM\$ 25.707 en el 2T24, 25,0% superior con respecto a 2T23. El ratio de Margen Bruto/Ingresos al 2T24 fue de un 41,4% versus 37,1% el 2T23.

En el 2T24 los Gastos de Administración (GA), antes de depreciación, alcanzaron los MM\$ 12.264 (19,7% de los ingresos ordinarios), versus los MM\$ 11.393 (20,5% de los ingresos ordinarios) del periodo 2T23. Los Gastos de Administración registraron un aumento del 7,6% cifra por debajo del 12% de crecimiento de los Ingresos Ordinarios.

El Resultado Operacional anotó una ganancia de MM\$ 8.737 en 2T24, lo que representa un aumento de 99,7% respecto al 2T23, cuando se registró una ganancia de MM\$ 4.376.

El Resultado no Operacional registró una pérdida de MM\$ 1.634 el 2T24, superior a los MM\$ 1.494 del 2T23.

Como efecto de todo lo anterior, el Resultado del 2T24 fue de una ganancia de MM\$ 5.672, en comparación con la ganancia de MM\$ 2.742 en el 2T23.

El EBITDA del 2T24 fue de MM\$ 13.443 (21,6% de los ingresos), lo que representa un crecimiento de 46,5% con respecto al 2T23 (MM\$ 9.177, un 16,5% de los ingresos).

Retail

Los Ingresos Ordinarios del negocio Retail aumentaron un 14,1% respecto al 2T23, alcanzando los MM\$ 46.125 en el 2T24, versus MM\$ 40.413 en el 2T23.

El Margen Bruto ascendió a MM\$ 16.630 en el 2T24, lo que representa un incremento de 22,3% respecto al 2T23.

Los Gastos de Administración (GA), antes de depreciación, fueron de MM\$ 9.479, versus los MM\$ 9.115 del periodo 2T23, es decir, un aumento de 4,0%.

El Resultado Operacional fue una ganancia de MM\$ 2.565 el 2T24, frente a una pérdida de MM\$ 142 del 2T23.

El Resultado obtenido en el Segmento Retail en el 2T24 fue una ganancia de MM\$ 4.006, contra MM\$ 1.220 en el 2T23, lo que representa un aumento de 228,2%.

El EBITDA del Segmento Retail en el 2T24 fue de MM\$ 7.151 (15,5% de los ingresos), representando un incremento de 59,4% respecto al 2T23, cuando fue de MM\$ 4.487 (11,1% de los ingresos).

El indicador SSS del presente trimestre presentó un incremento de 15,1% en comparación al 2T23.

Las ventas del canal *e-commerce* crecieron en un 31,6% entre el 2T24 y el 2T23. El ratio de ventas *e-commerce* sobre las ventas totales Retail representó un 6,5% el 2T24 versus el 5,6% el 2T23.

Financiero

Los Ingresos Ordinarios del negocio Financiero alcanzaron los MM\$ 16.021 en el 2T24, un 6,4% superior al 2T23 (MM\$ 15.055).

El Margen Bruto ascendió a MM\$ 6.177 en el 2T24, lo que representa un alza de 15,7% respecto al 2T23. El Margen Bruto/Ingresos al 2T24 fue de un 38,6% (en 2T23 fue de 35,5%).

Los Gastos de Administración (GA), antes de depreciación, aumentaron un 22,2%, desde MM\$ 2.278 el 2T23 a MM\$ 2.785 el 2T24.

El Resultado Operacional alcanzó una utilidad de MM\$ 3.272 el 2T24, lo que representa un aumento de 13,2% respecto al 2T23.

El Resultado no Operacional registró una pérdida de MM\$ 1.185 en el 2T24, lo que representa un aumento de 19,5% respecto al 2T23.

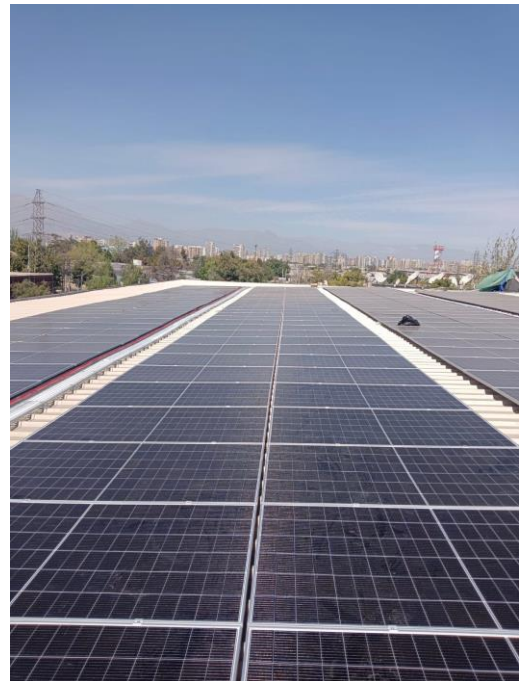
El Resultado del Segmento Financiero en el 2T24 fue una utilidad de MM\$ 1.666, versus los MM\$ 1.521 en el 2T23.

Finalmente, el EBITDA del segmento en el 2T24 fue de MM\$ 3.393 (21,2% sobre ingresos), lo que representa un aumento de 10,8% con respecto al 2T23 (MM\$ 3.062, un 20,3% sobre ingresos).

Resumen de Hechos Relevantes e Información de Interés.

- Planta Fotovoltaica

En mayo de este año, comenzó a operar la planta de generación eléctrica fotovoltaica en el Centro de Distribución, ubicado en Pedro Montt 2445 de la comuna de Santiago. La planta consta de 556 paneles instalados en la techumbre noreste del galpón principal, con una capacidad instalada de 370 kWp, con lo que se estima una producción fotovoltaica anual correspondiente al 80% aproximado del consumo en el mismo periodo. Esta iniciativa no solo reducirá nuestros costos operativos, sino que también contribuirá a la reducción de emisiones de gases de efecto invernadero. La inversión total fue de MM\$ 250, con una vida útil estimada de 25 años, lo que representa un beneficio económico a largo plazo para la empresa, así como el uso de energía renovable para nuestro centro de distribución.



Resultados Consolidados

	2T2024	2T2023	Var.	Var.	1S2024	1S2023	Var.	Var.
	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	%
Ingresos Ordinarios	62.147	55.468	6.679	12,0%	112.478	102.599	9.879	9,6%
Costos de Ventas	(36.439)	(34.898)	(1.541)	4,4%	(67.242)	(67.514)	272	-0,4%
Margen Bruto	25.707	20.570	5.138	25,0%	45.236	35.085	10.151	28,9%
	41,4%	37,1%			40,2%	34,2%		
Gastos de Administración ¹	(12.264)	(11.393)	(871)	7,6%	(23.014)	(21.854)	(1.160)	5,3%
Depreciación y Amortización	(4.707)	(4.801)	94	-2,0%	(9.500)	(9.248)	(252)	2,7%
Resultado Operacional	8.737	4.376	4.361	99,7%	12.722	3.983	8.739	219,4%
	14,1%	7,9%			11,3%	3,9%		
Otras ganancias (pérdidas)	(295)	(129)	(166)	128,5%	(556)	(84)	(472)	562,0%
Ingresos Financieros ²	(467)	481	(948)	-197,1%	2.817	979	1.838	187,8%
Costos financieros ³	(1.746)	(1.535)	(210)	13,7%	(3.686)	(4.545)	859	-18,9%
Diferencias de cambio	999	(305)	1.304	427,7%	(2.349)	985	(3.333)	-338,5%
Resultados por unidades de reajuste	(126)	(5)	(121)	2421,7%	(141)	(141)	(1)	0,6%
Resultado No Operacional	(1.634)	(1.494)	(141)	9,4%	(3.915)	(2.806)	(1.109)	39,5%
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	7.102	2.882	4.220	146,4%	8.807	1.177	7.630	648,3%
Impuesto a las Ganancias	(1.430)	(140)	(1.290)	919,1%	(1.643)	653	(2.295)	-351,8%
Ganancia (Pérdida) del ejercicio	5.672	2.742	2.930	106,9%	7.164	1.829	5.335	291,6%
	9,1%	4,9%			6,4%	1,8%		
EBITDA⁴	13.443	9.177	4.267	46,5%	22.222	13.231	8.991	68,0%
	21,6%	16,5%			19,8%	12,9%		

1.- Gastos de Administración= Gastos de Administración + Costo de Distribución - Depreciación y Amortización

2.- Ingresos Financieros = Ingresos Financieros por depósitos a plazos en \$ y US\$ más diferencia de cambio por operaciones de forward (utilidad)

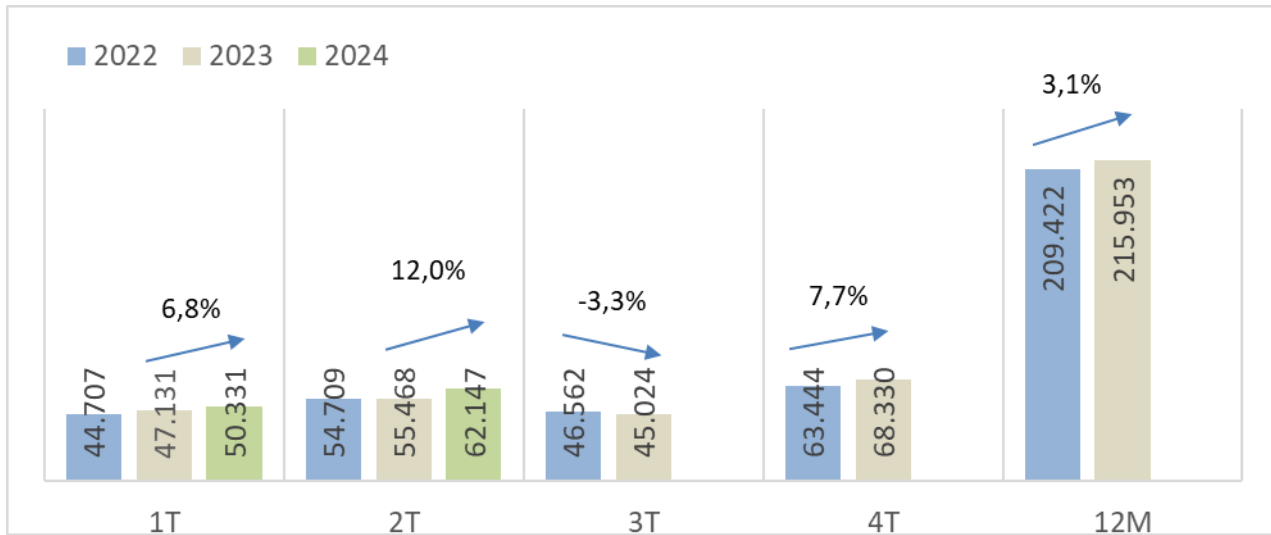
3.- Costo Financieros = Intereses , gastos bancarios y diferencia de cambio por operaciones de forward (pérdida)

4.- EBITDA: Los EBITDA del trimestre de Segmento Retail (MM\$ 7.151) y Segmento Financiero (MM\$ 3.393) no suman el EBITDA consolidado (MM\$ 13.443) debido a la eliminación de arriendos relacionados (MM\$ 2.832) y los derechos de uso de marca (MM\$ 67). Los arriendos y los derechos de uso en el Segmento Financiero se presentan en el "costo de venta", por lo cual disminuye su EBITDA y en el Segmento Retail se presentan en "otras ganancias (Perdidas)" que no afecta su EBITDA.

Ingresos Ordinarios

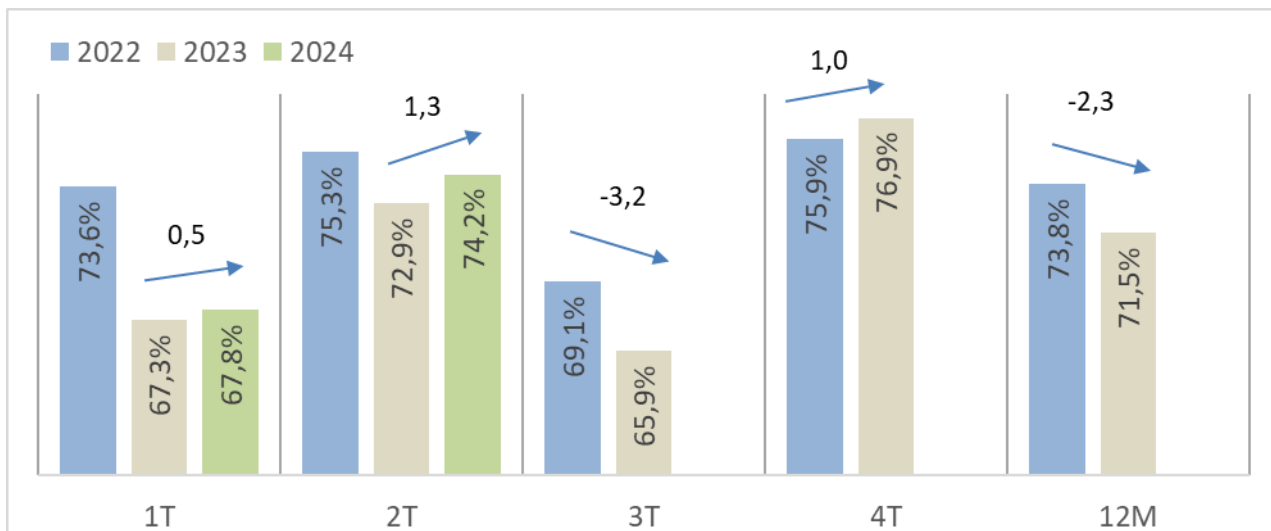
En el 2T24, los Ingresos Ordinarios crecieron un 12,0% respecto al mismo periodo del año anterior, impulsados principalmente por el Segmento Retail, que registró un aumento del 14,1%. Este crecimiento en Retail se alinea con la tendencia de los últimos dos trimestres y refleja el éxito de nuestra estrategia de "moda al mejor precio", en conjunto con las distintas mejoras operacionales efectuadas durante el 2023 y 2024, que ya están generando resultados. Por otro lado, los ingresos del Segmento Financiero mostraron crecimiento, algo más moderado, con un aumento del 6,4% en el 2T24, vinculado principalmente a un crecimiento de la cartera de clientes y focalización en productos financieros de mejor rentabilidad.

Ingresos Ordinarios (MM\$)



La evolución durante el ejercicio 2024 de la participación de los Ingresos Retail dentro de los Ingresos Ordinarios es la siguiente:

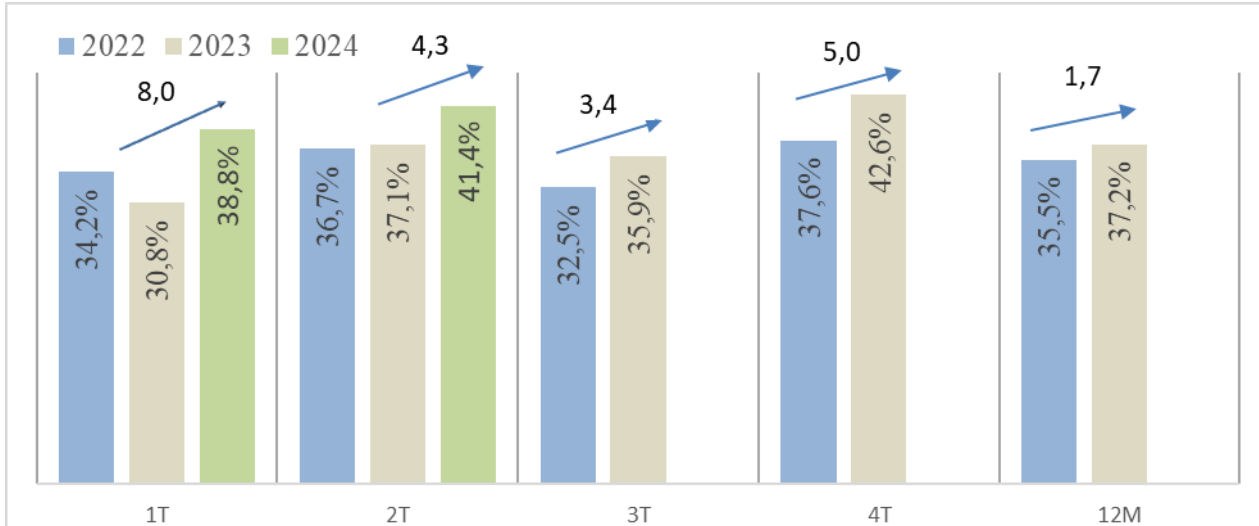
Participación Ingresos Retail (%)



Margen Bruto

En el 2T24, el Margen Bruto sobre Ingresos aumentó en 4,3 pp respecto al 2T23, principalmente gracias al incremento en el margen del Segmento Retail. Este crecimiento se debió principalmente al aumento del margen comercial en la temporada de invierno, que registró un incremento de 0,4 pp en el trimestre respecto al 2T23.

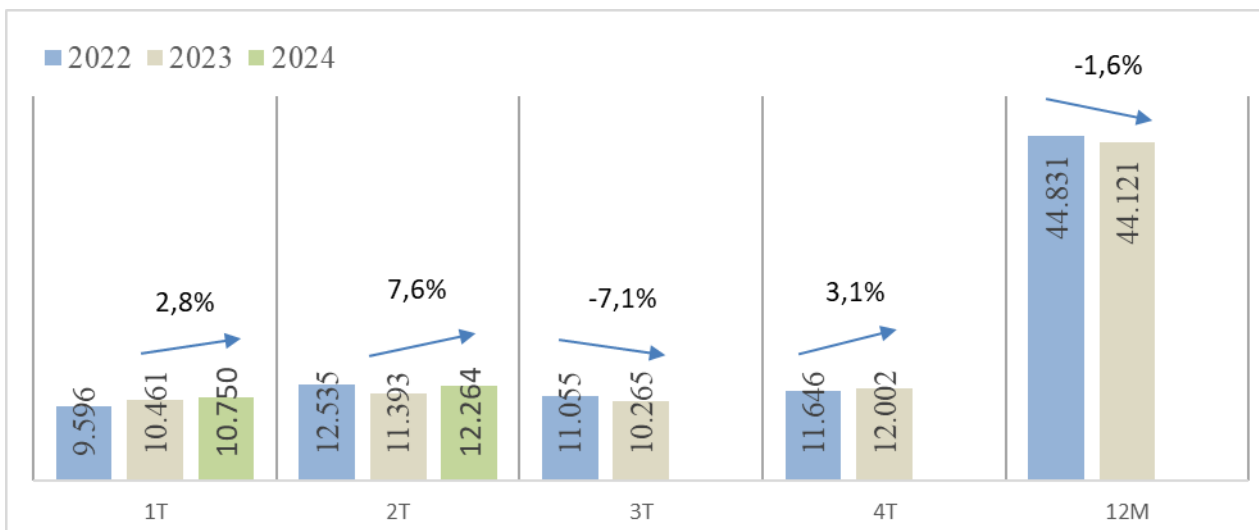
Margen Bruto / Ingresos Ordinarios (%)



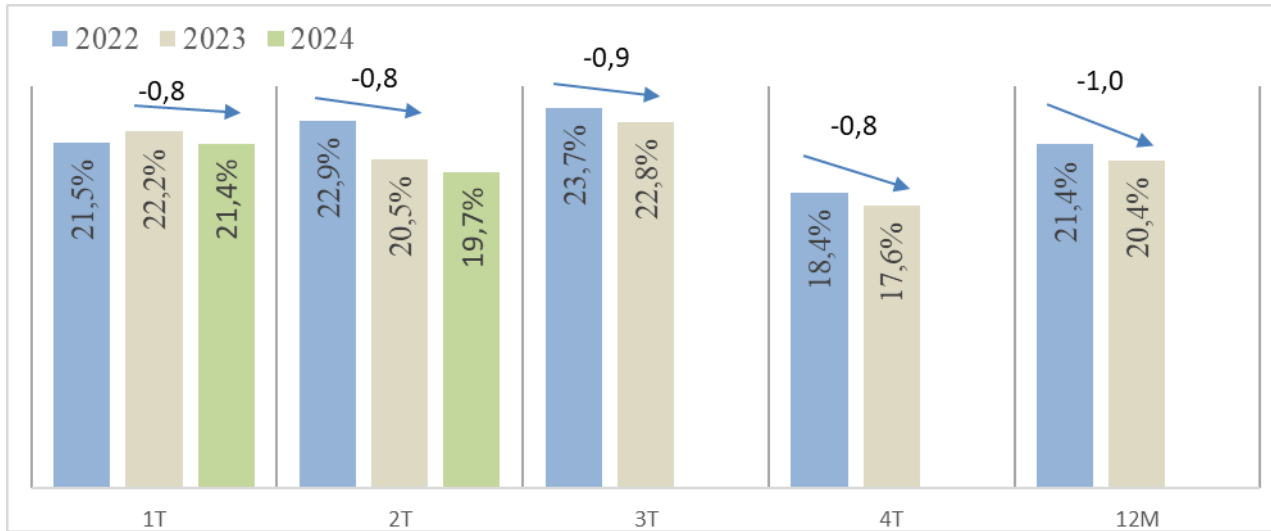
Gastos de Administración (sin Depreciación y Amortización)

En el 2T24, los Gastos de Administración (GA) crecieron un 7,6% respecto al 2T23; sin embargo, este aumento es inferior al crecimiento de los ingresos. Esto se refleja en la disminución de la participación de los gastos en los ingresos, que pasó del 20,5% en el 2T23 al 19,7% en el 2T24.

GA, sin Depreciación y Amortización (MM\$)



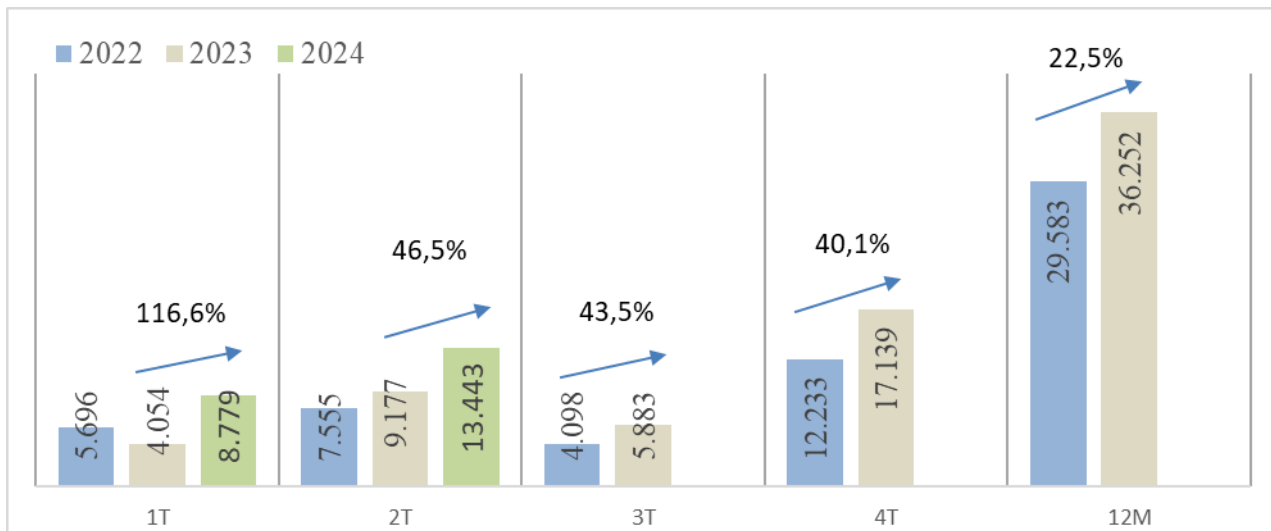
GA (sin Dep. y Amort.) / Ingresos Ordinarios (%)



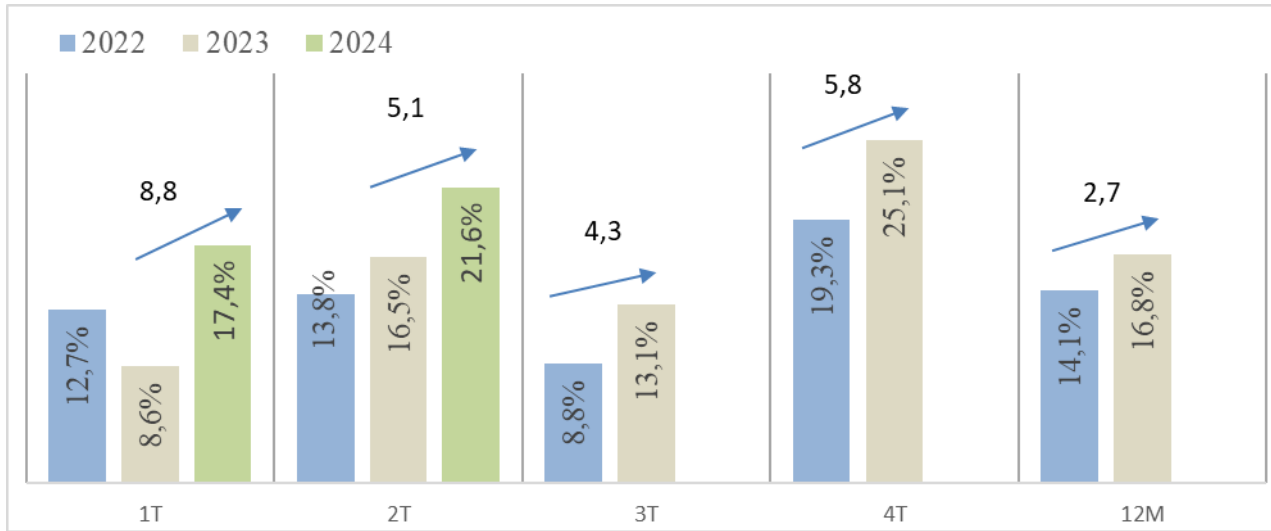
EBITDA y Margen EBITDA

En el 2T24, el EBITDA creció un 46,5%, y el margen EBITDA aumentó en 5,1 pp respecto al 2T23, gracias a los esfuerzos sostenidos para optimizar el Margen Bruto y controlar los Gastos de Administración (GA).

EBITDA (MM\$)



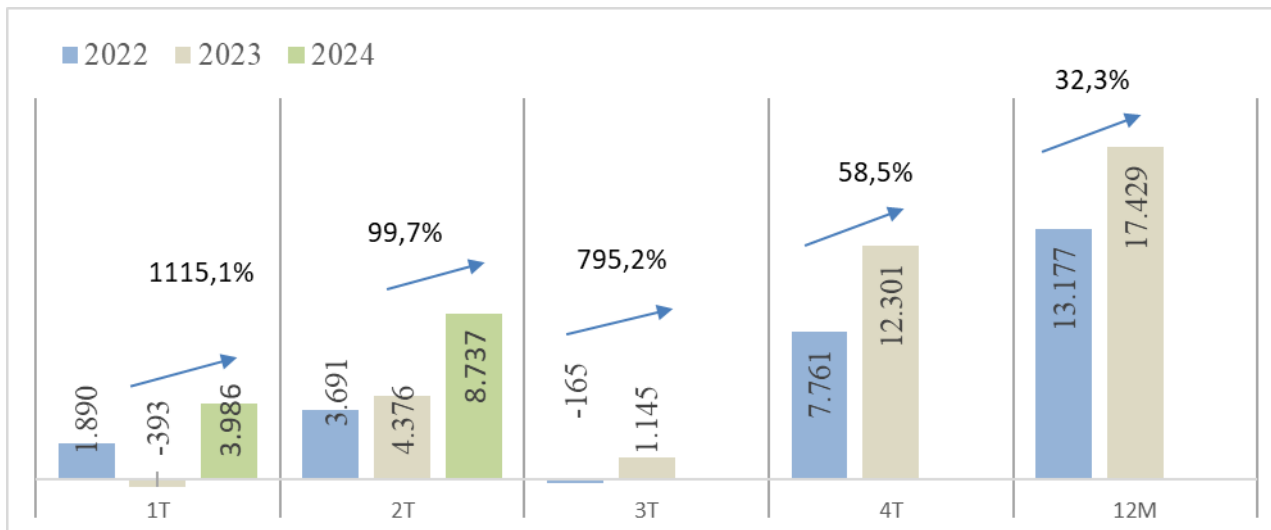
Margen EBITDA (%)



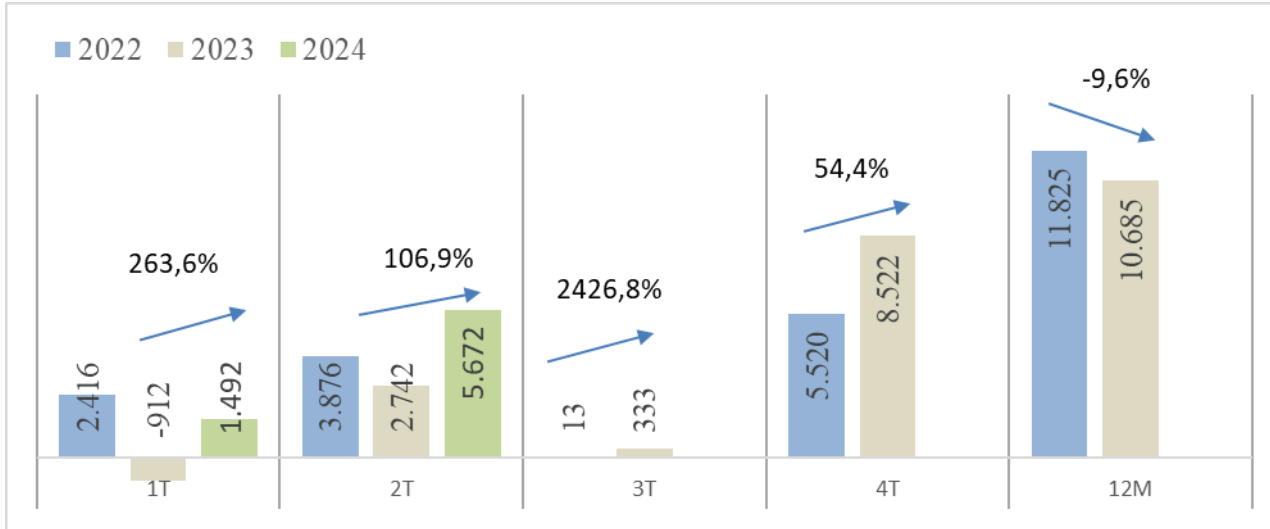
Resultado Operacional y Ganancia (Pérdida) del ejercicio

La utilidad del ejercicio en el 2T24 alcanzó los MM\$ 5.672, un aumento significativo respecto a los MM\$ 2.742 registrados en el 2T23. Esta mejora se debe principalmente al crecimiento de los ingresos, combinado con un Margen Bruto más alto y una efectiva contención de los Gastos de Administración (GA).

Resultado Operacional, Ebit (MM\$)



Ganancia (Pérdida) del ejercicio (MM\$)



Resultados Segmento Retail

	2T2024	2T2023	Var.	Var.	1S2024	1S2023	Var.	Var.
	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	%
Ingresos Ordinarios	46.125	40.413	5.712	14,1%	80.272	72.138	8.133	11,3%
Costos de Ventas	(29.495)	(26.811)	(2.684)	10,0%	(53.190)	(50.379)	(2.811)	5,6%
Margen Bruto	16.630	13.601	3.029	22,3%	27.082	21.760	5.322	24,5%
	36,1%	33,7%			33,7%	30,2%		
Gastos de Administración ¹	(9.479)	(9.115)	(365)	4,0%	(17.267)	(17.689)	422	-2,4%
Depreciación y Amortización	(4.586)	(4.629)	42	-0,9%	(9.250)	(8.924)	(326)	3,7%
Resultado Operacional	2.565	(142)	2.707	1906,6%	565	(4.853)	5.418	111,6%
	5,6%	-0,4%			0,7%	-6,7%		
Resultado No Operacional	2.450	1.126	1.324	117,6%	4.163	2.567	1.596	62,2%
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	5.015	984	4.031	409,5%	4.728	(2.286)	7.014	306,8%
Impuesto a las Ganancias	(1.009)	236	(1.245)	-527,4%	(767)	1.329	(2.096)	-157,7%
Ganancia (Pérdida) del ejercicio	4.006	1.220	2.785	228,2%	3.961	(958)	4.918	513,5%
	8,7%	3,0%			4,9%	-1,3%		
EBITDA ²	7.151	4.487	2.664	59,4%	9.815	4.071	5.744	141,1%
	15,5%	11,1%			12,2%	5,6%		

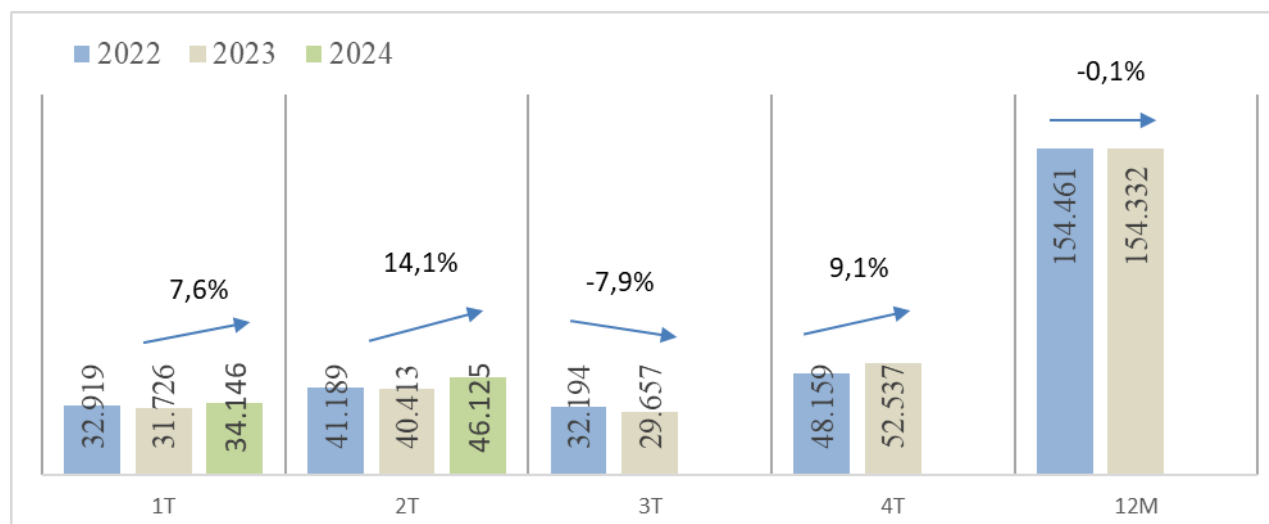
¹ Gastos de Administración= Gastos de Administración + Costo de Distribución - Depreciación y Amortización

² Ebitda = Resultado operacional + Depreciación y amortización

Ingresos Retail

Los ingresos por ventas en el Segmento Retail crecieron un 14,1% en el 2T24 respecto al 2T23, principalmente gracias a las acciones e inversiones implementadas para fortalecer nuestras capacidades operativas en logística y sucursales.

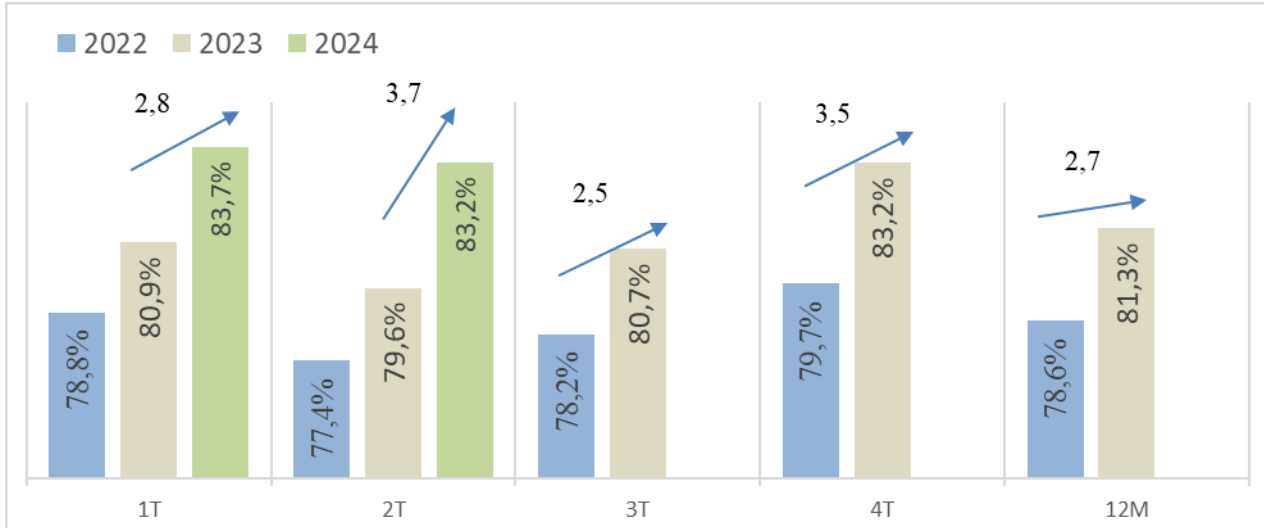
Ingresos Retail (MM\$)



Participación de ventas al contado

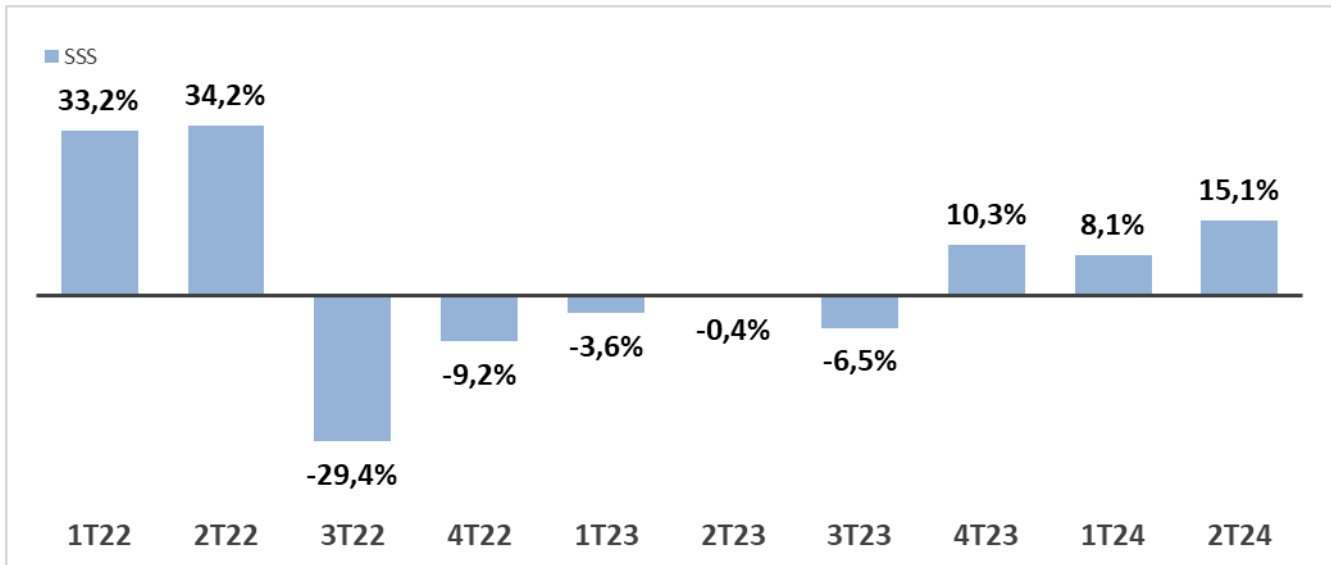
En el 2T24, las ventas al contado aumentaron en 3,7 pp respecto al 2T23. No obstante, este crecimiento comienza a moderarse, mostrando una ligera disminución en comparación con el trimestre anterior, lo que sugiere una tendencia hacia la estabilización de este indicador.

Participación de ventas al contado (%)



Same Store Sales (SSS) (*)

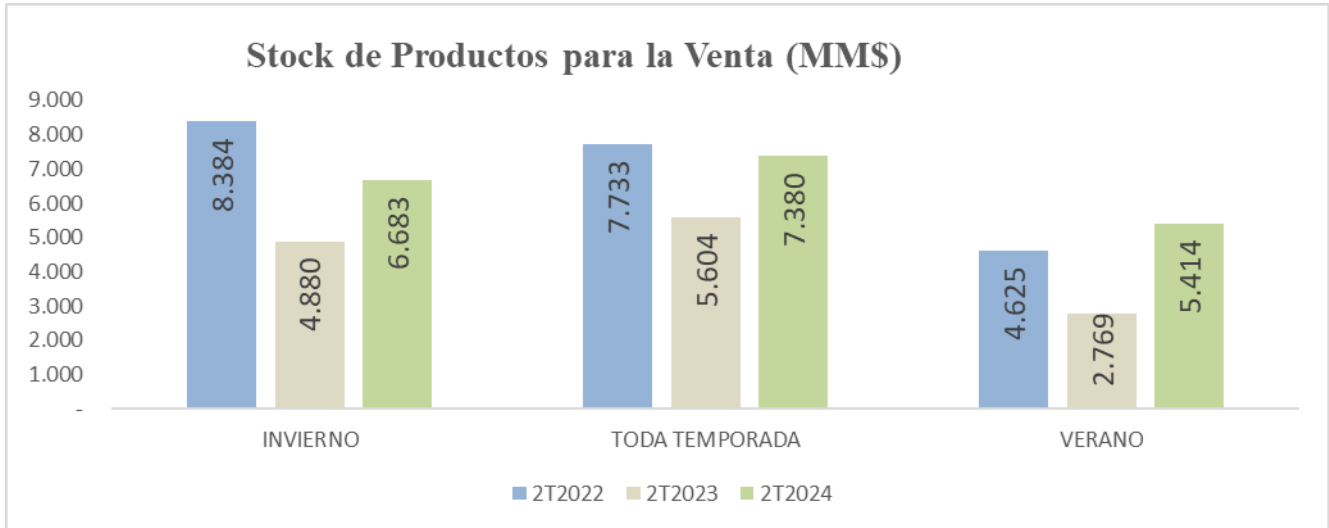
En el 2T24, las ventas en tiendas iguales crecieron un 15,1% respecto al 2T23, lo que también se atribuye a las mejoras operacionales recientemente implementadas, como se mencionó anteriormente.



(*) Venta neta (sin IVA y sin recargo financiero)

Stock de Productos para la Venta al cierre del 2T24 (*)

El inventario de Invierno y de Toda Temporada está alineado con las expectativas de ventas, tanto para el periodo restante de la temporada actual como para el inicio de la nueva temporada de primavera-verano.

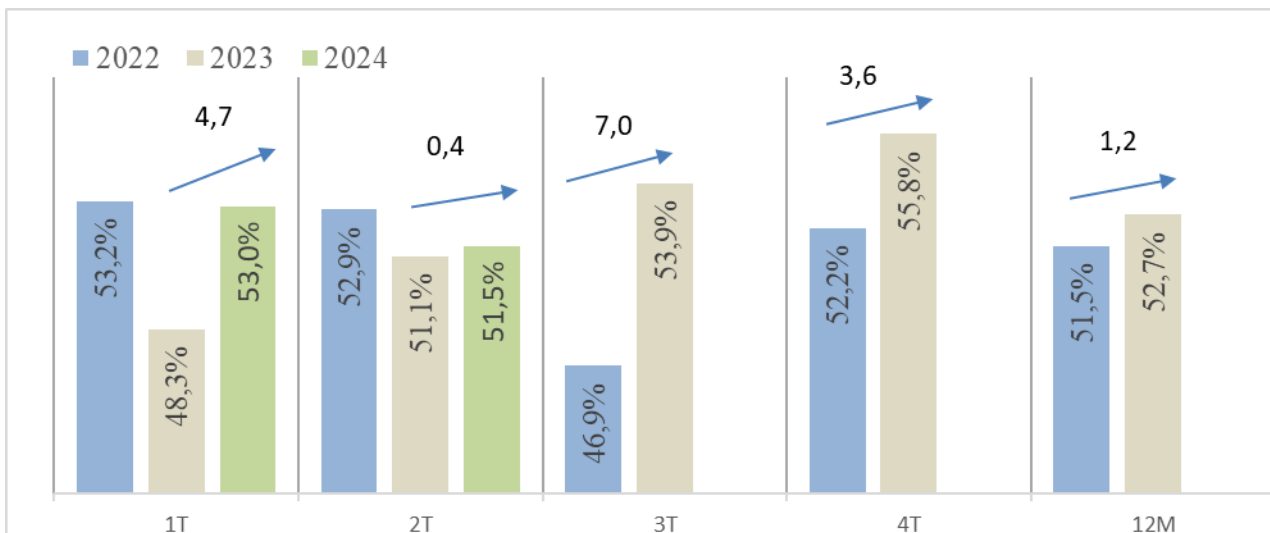


(*) Stock disponible para la venta en tiendas y centros de distribución (no incluye mercaderías en tránsito desde el proveedor)

Margen Comercial (*)

El Margen Comercial experimentó un aumento de 0,4 pp, pasando del 51,1% en el 2T23 al 51,5% en el 2T24. Este incremento se atribuye a una planificación comercial enfocada en lograr nuestros márgenes objetivo, manteniendo nuestro compromiso de precios bajos.

Margen Comercial (%)

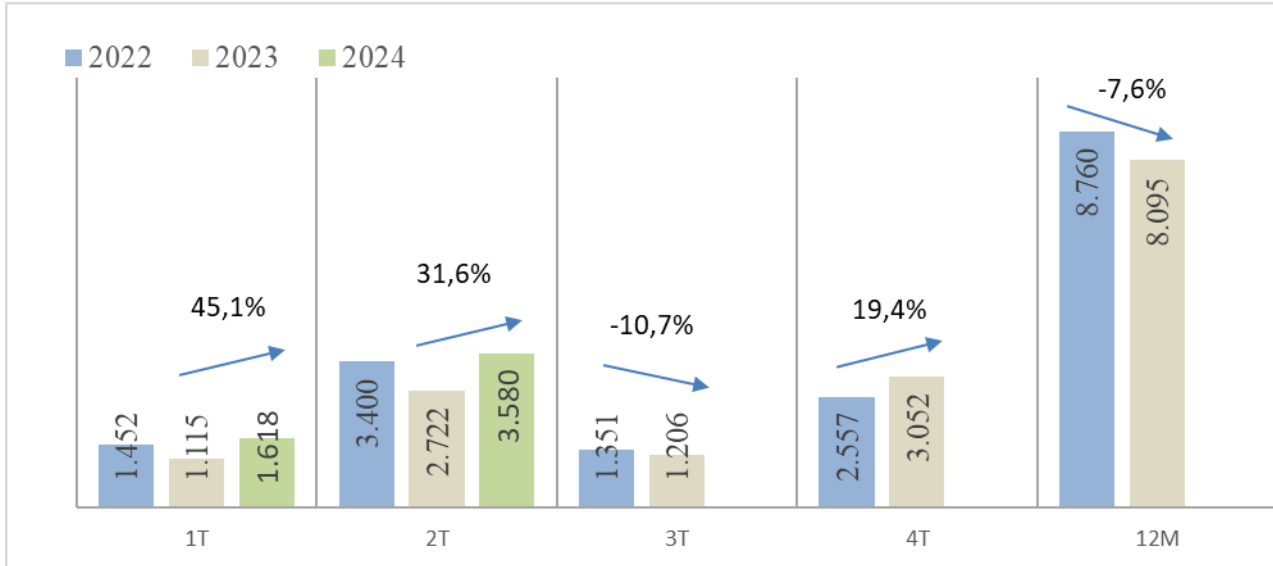


(*) Margen Comercial = (Ingreso Ordinarios - Costo de Mercadería) / Ingresos Ordinarios.

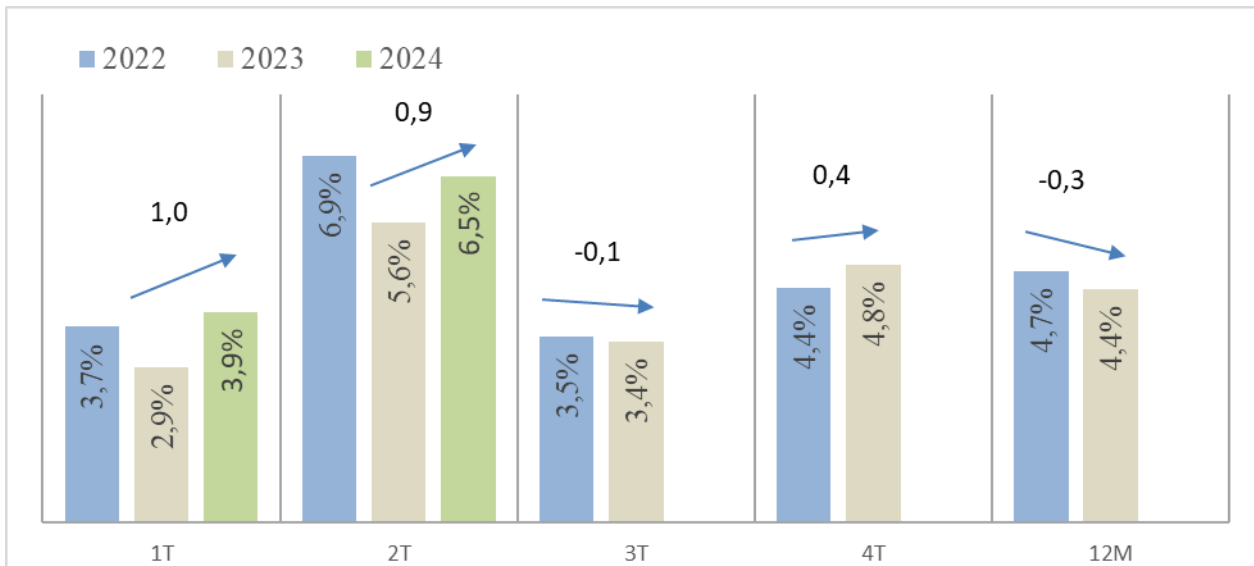
Venta Bruta e-commerce

El aumento del 31,6% en las ventas del e-commerce en el 2T24, respecto al 2T23, está en línea con el incremento de los ingresos totales del Segmento Retail. La maduración de inversiones realizadas en 2023 en logística y sitio web, así como el incremento en el mix comercial exclusivo, también han contribuido a optimizar el rendimiento de este canal de venta.

e-commerce Venta Bruta (MM\$)



Participación de e-commerce sobre Venta Bruta (%)



Resultados Segmento Financiero

	2T2024	2T2023	Var.	Var.	1S2024	1S2023	Var.	Var.
	MM\$	MM\$	MM\$	%	MM\$	MM\$	MM\$	%
Ingresos Ordinarios	16.021	15.055	966	6,4%	32.206	30.461	1.746	5,7%
Costos de Explotación	(9.844)	(9.715)	(129)	1,3%	(19.815)	(20.352)	537	-2,6%
Margen Bruto	6.177	5.340	837	15,7%	12.392	10.108	2.283	22,6%
	38,6%	35,5%			38,5%	33,2%		
Gastos de Administración ¹	(2.785)	(2.278)	(507)	22,2%	(5.747)	(4.165)	(1.582)	38,0%
Depreciación y Amortización	(121)	(173)	52	-30,2%	(250)	(324)	74	-22,9%
Resultado Operacional	3.272	2.890	383	13,2%	6.395	5.619	776	13,8%
	20,4%	19,2%			19,9%	18,4%		
Resultado No Operacional	(1.185)	(992)	(193)	19,5%	(2.316)	(2.156)	(160)	7,4%
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	2.087	1.898	189	10,0%	4.079	3.463	616	17,8%
Impuesto a las Ganancias	(421)	(377)	(45)	11,8%	(876)	(676)	(200)	29,5%
Ganancia (Pérdida) del ejercicio	1.666	1.521	145	9,5%	3.203	2.787	416	14,9%
	10,4%	10,1%			9,9%	9,2%		
EBITDA ²	3.393	3.062	330	10,8%	6.645	5.943	701	11,8%
	21,2%	20,3%			20,6%	19,5%		

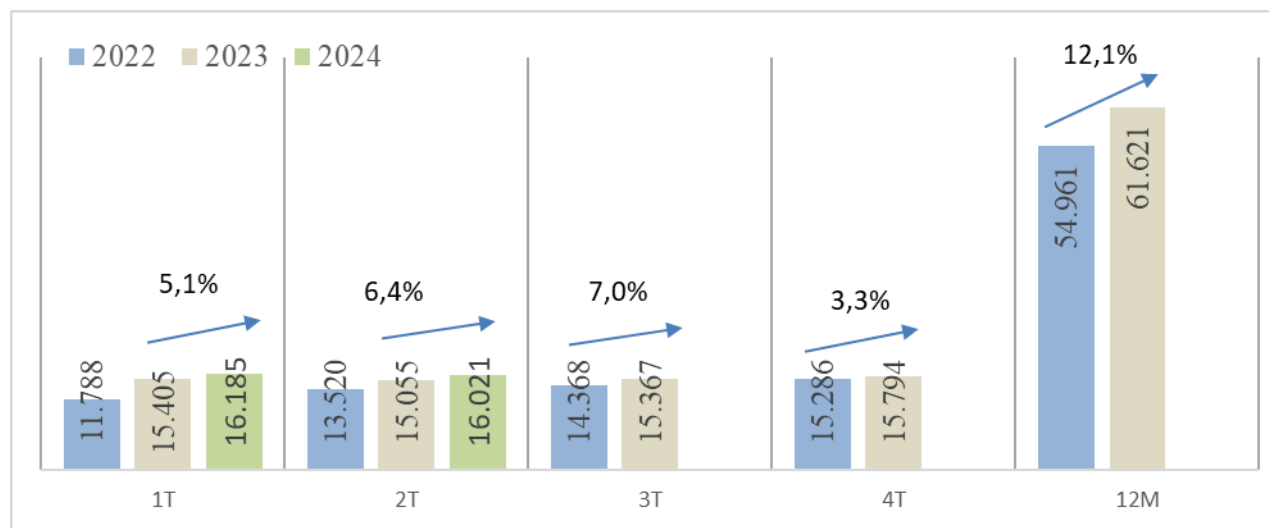
1 Gastos de Administración= Gastos de Administración + Costo de Distribución - Depreciación y Amortización

2 Ebitda = Resultado operacional + Depreciación y amortización

Ingresos Segmento Financiero

Los ingresos ordinarios del Segmento Financiero crecieron un 6,4% en el 2T24 respecto al 2T23, impulsados principalmente por un conservador incremento de la cartera y los ajustes en el mix de colocación, que se enfocaron en productos de mayor rentabilidad, como el Avance en Efectivo.

Ingresos Segmento Financiero (MM\$)



Antecedentes generales de la Cartera de Clientes

Año Trimestre	Unidad	2023					2024	
		1T	2T	3T	4T	12M	1T	2T
Cartera Bruta	MM\$	91.456	91.282	90.319	96.624		92.629	94.806
Castigos Incobrables	MM\$	6.923	8.100	7.352	6.152	28.527	6.162	5.702
Gasto en Provisiones Incobrables	MM\$	7.082	6.715	6.486	6.971	27.255	5.455	5.326
Gasto Prov. por Pasivo Contingente	MM\$	(10)	(96)	(22)	(27)	(156)	68	257
Stock Provisiones Incobrables ⁽¹⁾	MM\$	21.809	20.425	19.559	20.378		19.671	19.295
Clientes Activos	Miles	429	425	408	434		414	421
Deuda Promedio	M\$	213	215	222	223		224	225
Tasa de Riesgo ⁽²⁾	%	23,8%	22,4%	21,7%	21,1%		21,2%	20,4%
% Castigo 12 meses/Cartera Bruta	%	24,4%	29,2%	31,6%	29,5%		30,0%	26,8%
% Castigo Neto 12 meses/Cartera Bruta	%	21,1%	26,0%	28,2%	26,3%		26,5%	23,3%

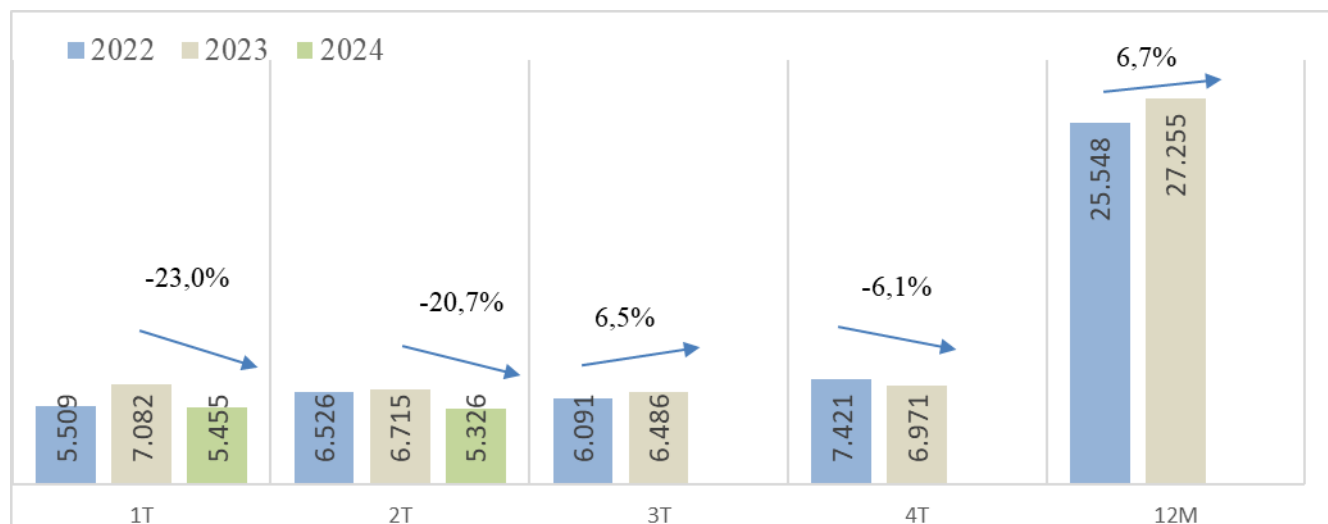
(1) Stock no incluye provisión de incobrable por pasivo contingente

(2) Tasa de Riesgo = Stock de Provisión Incobrable /Cartera Bruta

Provisión de Incobrables (*)

El gasto por provisión de incobrables en el 2T24 fue de MM\$ 5.326, un 20,7% menor que en el 2T23. Esta disminución se debe principalmente a la mejora en la tasa de riesgo, con un tamaño de cartera levemente superior y un menor nivel de castigo.

Gasto provisión incobrable (MM\$)

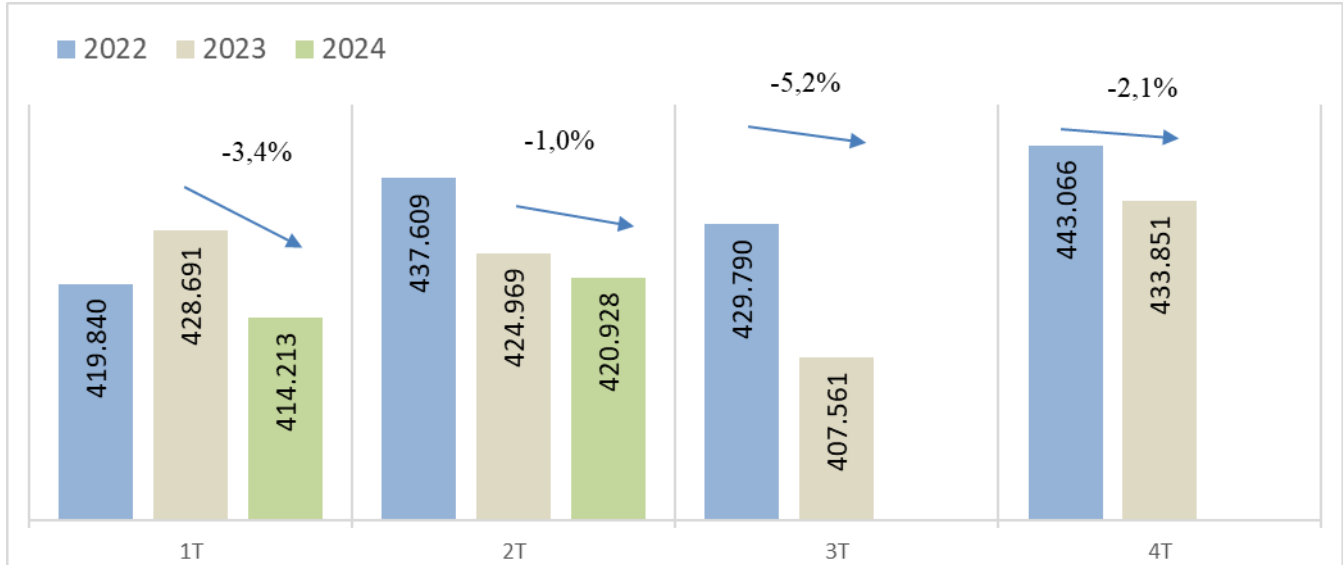


Nota: No incluye provisión de incobrable por pasivo contingente.

Clientes Activos (*)

Al cierre del 2T24, el número de Clientes Activos registró una disminución del 1,0% en comparación con el 2T23, alcanzando un total de 420.928 clientes. Esto se debe a la estrategia conservadora de la empresa, enfocada en mantener niveles de riesgo estables, sin comprometer significativamente el tamaño de la cartera.

Clientes Activos

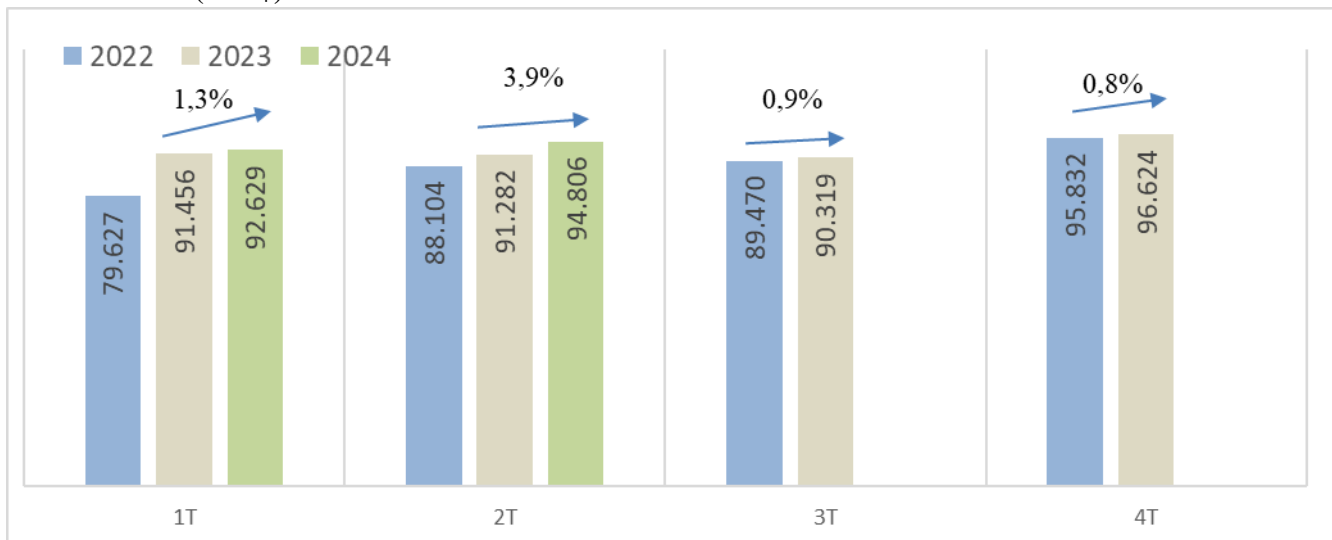


(*) Clientes Activos = Todo cliente que mantiene una deuda pendiente.

Cartera Bruta

La cartera creció un 3,9% al cierre del 2T24 en comparación con el cierre del 2T23, en línea con el objetivo de la empresa de mantener un volumen de cartera con una tendencia hacia un crecimiento estable pero conservador, coherente con la estrategia de los trimestres anteriores.

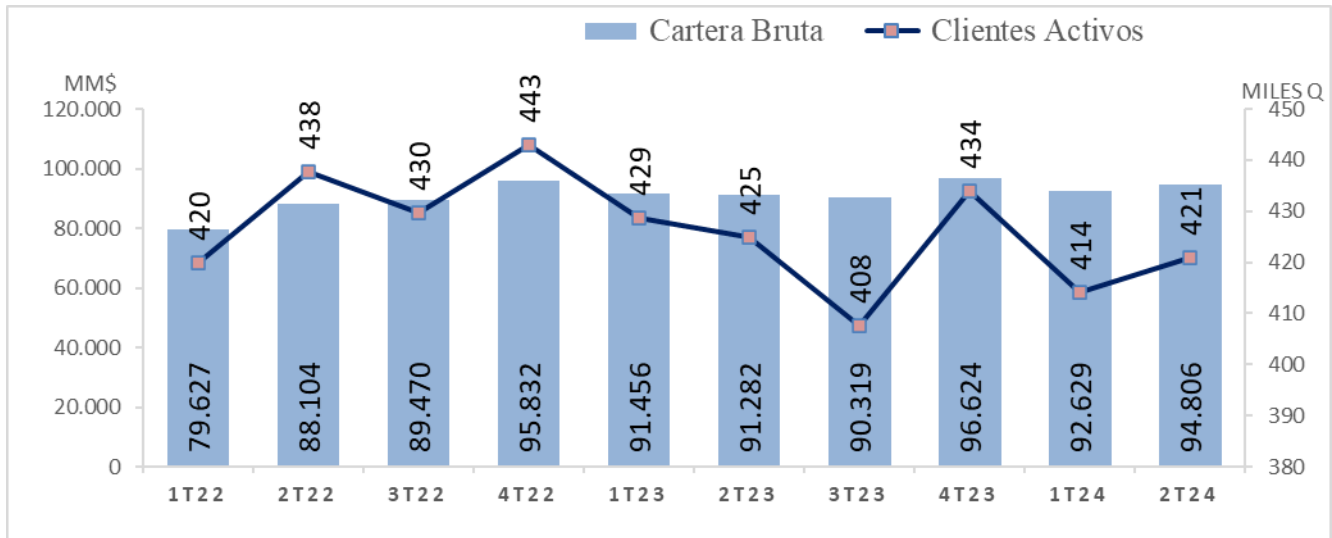
Cartera Bruta (MM\$)



Cartera de Clientes:

El gráfico siguiente muestra la evolución de la cartera y el número de clientes con deuda, destacando la política de contención en el crecimiento de ambos indicadores, tal como se mencionó anteriormente.

Cartera (MM\$) y Clientes (MN°)



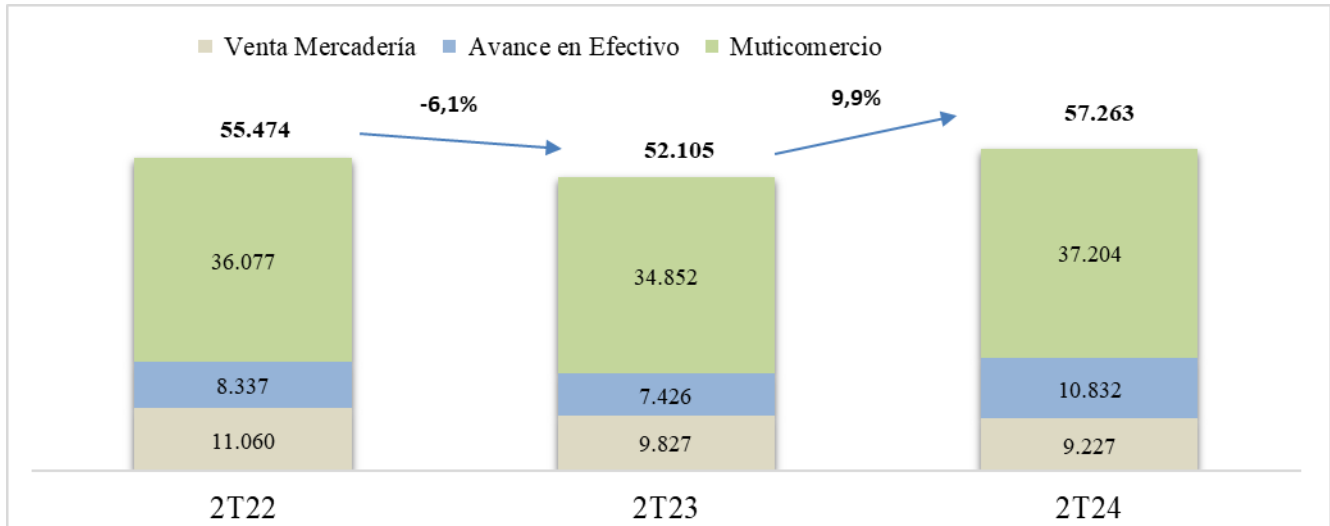
Colocaciones

Durante el 2T24, el flujo total de colocaciones alcanzó los MM\$ 57.263, lo que representa un incremento del 9,9% en comparación con el mismo periodo del año anterior (2T23). Al analizar las variaciones por línea de negocio en relación con el 2T23, se observan los siguientes resultados:

- En el caso de Comercios Asociados, se registró un crecimiento del 6,7%, manteniéndose el uso de nuestra tarjeta en multicomercio como la principal línea de negocio de crédito, con una leve disminución en su participación con respecto al trimestre anterior, llegando a 65,0% de las colocaciones de capital.
- En el segmento de Avance en Efectivo, en línea con nuestra estrategia orientada a los mejores perfiles de riesgo, se evidenció un aumento del 45,9%, pasando de MM\$ 7.426 a MM\$ 10.832.
- Por su parte, las Ventas a Crédito en Tiendas experimentaron una baja del 6,1%, pero un aumento de su participación con respecto al período anterior, llegando al 16,1%.

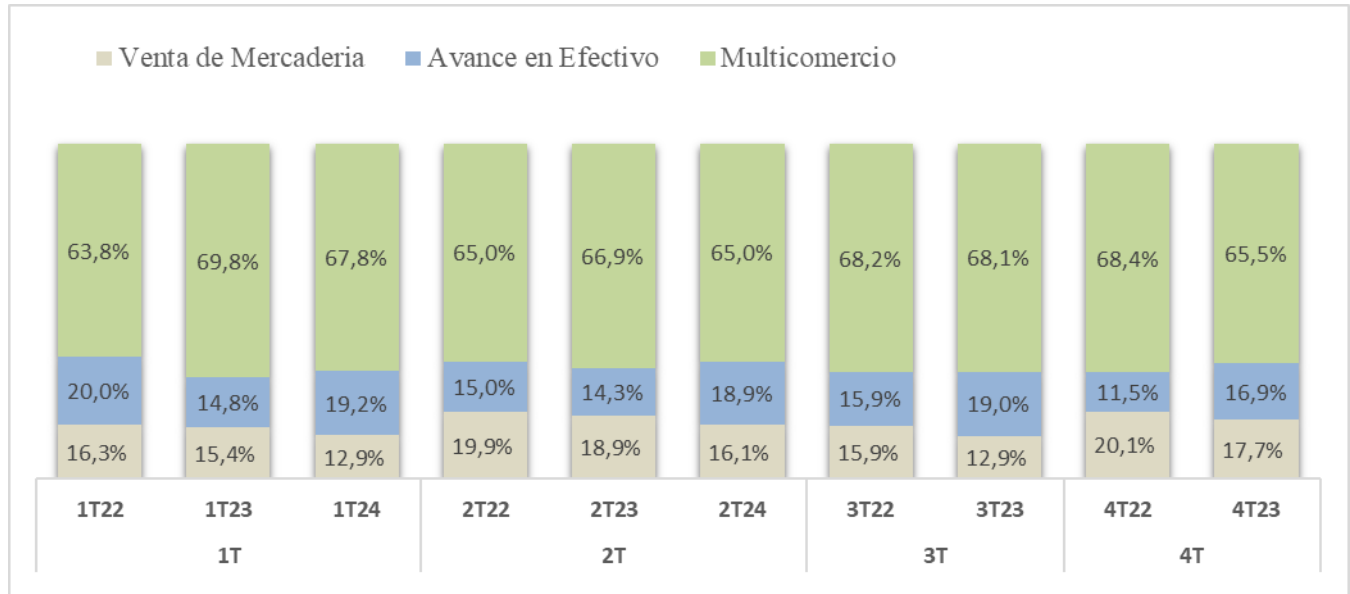
Estos datos están en directa sintonía con la política de crédito implementada durante el año pasado, que busca mantener el tamaño de la cartera, con incrementos acotados y una cantidad estable de clientes, mientras nuestros indicadores no reflejen que el riesgo esté completamente controlado, situación a la cual ya estamos acercándonos, y que estamos monitoreando para asegurar su estabilidad.

Colocaciones de Capital 2T (MM\$)

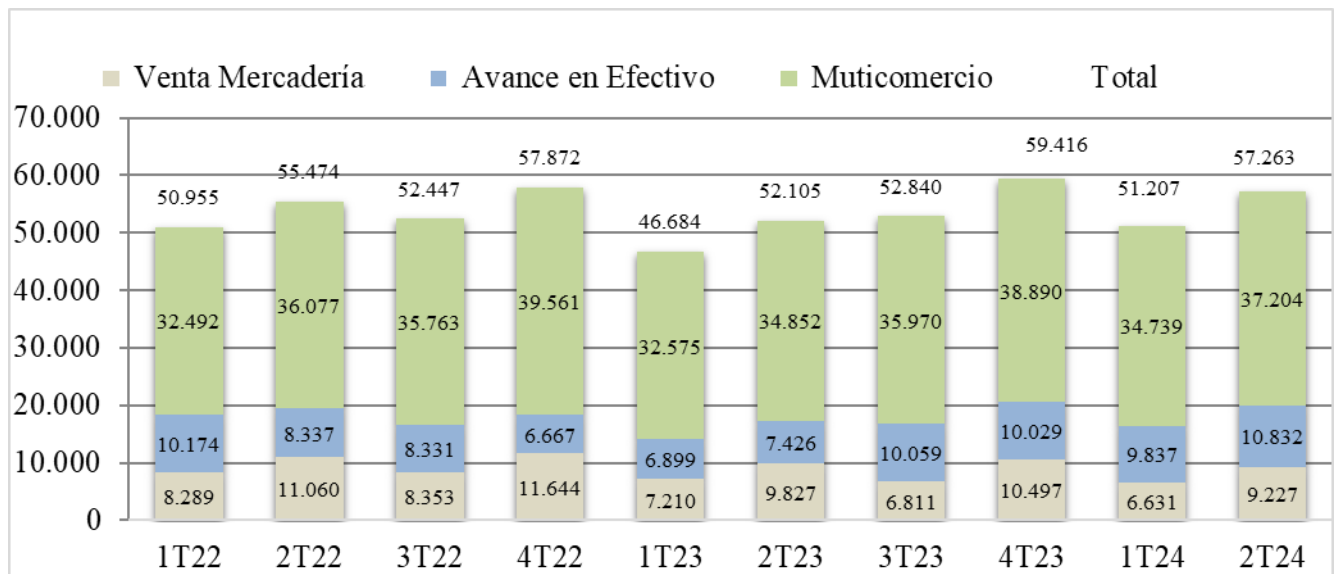


A continuación, se presentan los gráficos que ilustran la composición de las colocaciones y los montos colocados por trimestre:

Colocaciones de Capital (%)

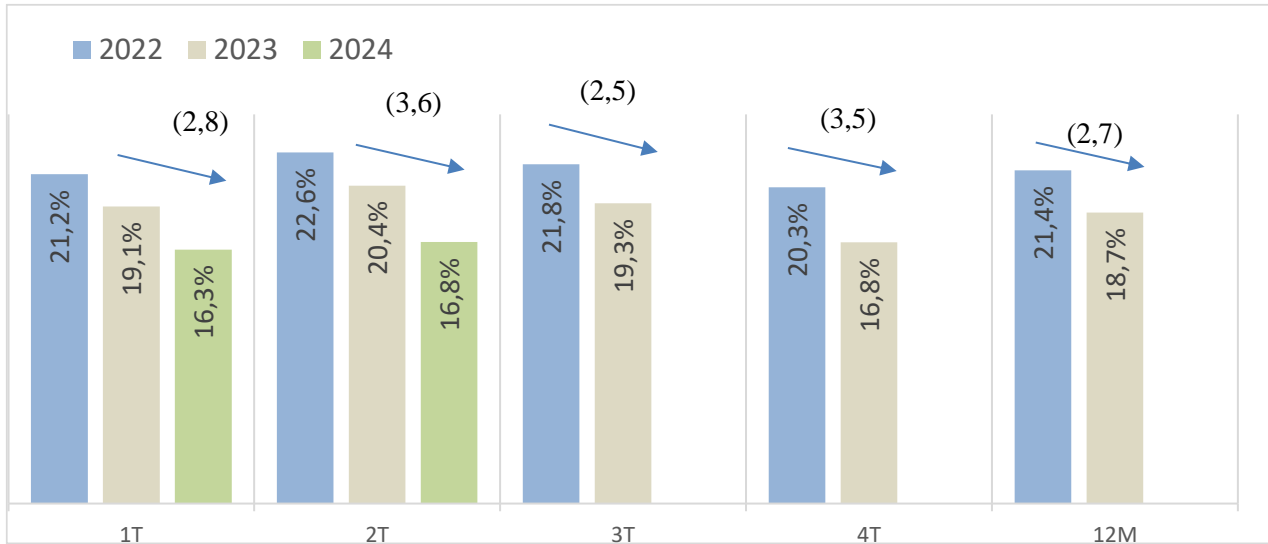


Colocaciones de Capital (MM\$)



Participación de Venta a crédito en tiendas Tricot con Tarjeta Visa Tricot

La participación de ventas efectuadas con la Tarjeta Visa Tricot en las tiendas Tricot experimentó una reducción de 3,6 pp en el 2T24 en comparación con el mismo periodo del año anterior (2T23). Sin embargo, al comparar con el trimestre inmediatamente anterior, se puede observar un cambio de tendencia y un posible inicio de recuperación en este indicador.



Deuda Promedio (*)

Durante el 2T24, la deuda promedio por cliente experimentó un aumento del 4,9% en comparación con el 2T23, en concordancia con el crecimiento orgánico de las líneas de créditos asociadas a nuestra cartera.

Deuda promedio (M\$)

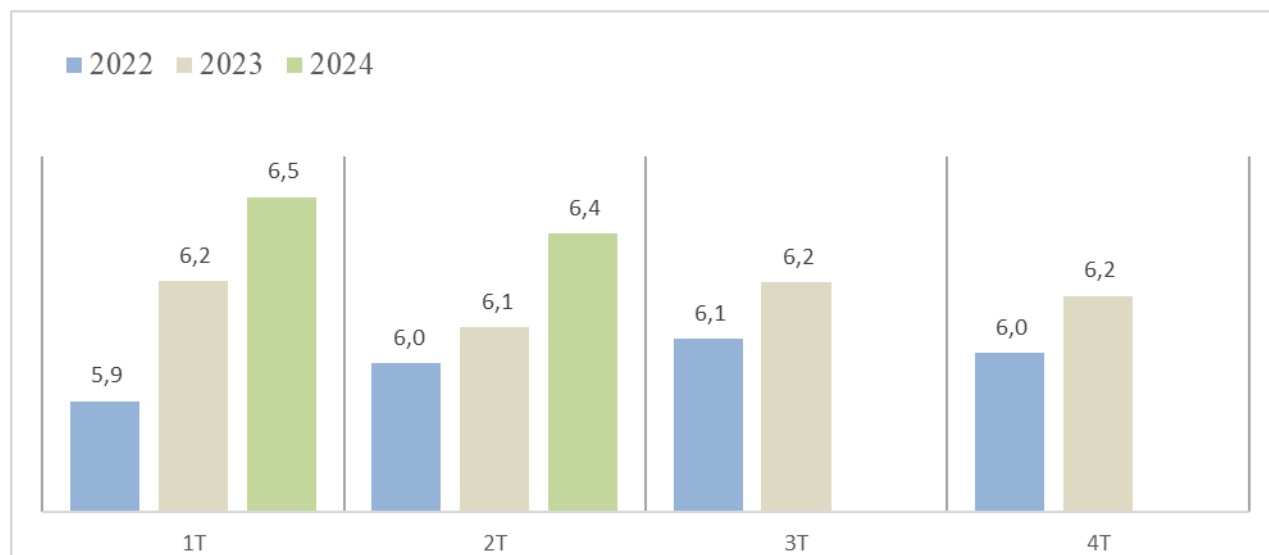


(*) Cartera vigente bruta dividida por número de clientes activos con deuda.

Plazo Promedio (*)

El plazo promedio de las colocaciones aumentó en el 2T24 a 6,4 meses, en comparación con los 6,1 meses del 2T23, manteniéndose en rangos similares desde 2022.

Plazo Promedio (Meses)

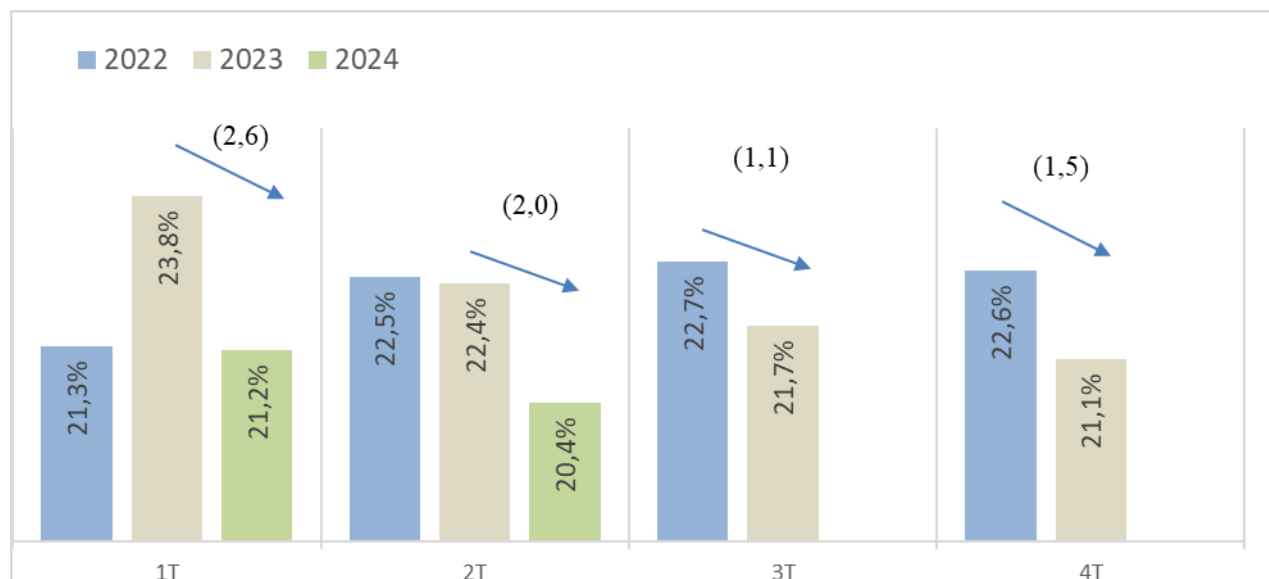


(*) Corresponde al plazo promedio de los negocios que se originaron en cuotas. No incluye la condición de pago de Revolving.

Tasa de Riesgo (*)

La Tasa de Riesgo experimentó una disminución de 2,0 pp en el 2T24 en comparación con el mismo periodo del año anterior (2T23), pasando del 22,4% al 20,4%. Este descenso se atribuye al exitoso trabajo de control de la mora y del riesgo que la compañía ha mantenido durante más de un año.

Tasa de Riesgo (%)

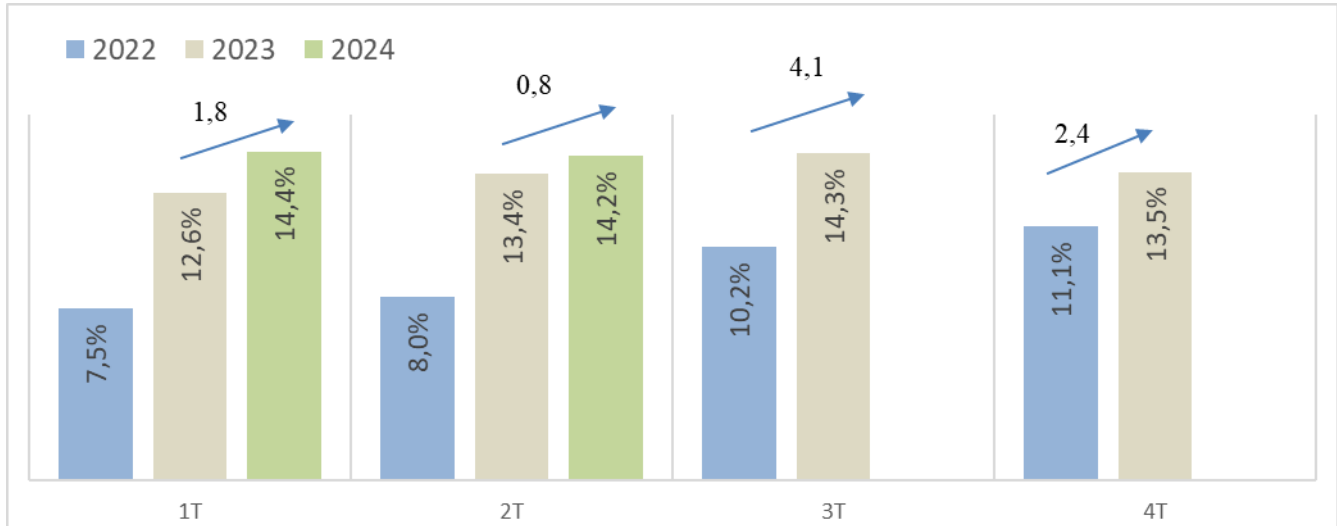


(*) Stock de Provisión Incobrable /Cartera de Clientes (de deuda vigente).

Cartera Renegociada (*)

El porcentaje de cartera renegociada experimentó un incremento de 0,8 pp en el 2T24 en comparación con el mismo periodo del año anterior (2T23). En efecto, en el 2T24 este porcentaje se ubicó en 14,2%, 0,2 pp inferior al 14,4% que presentó el trimestre anterior.

Cartera Renegociada / Cartera Bruta (%)

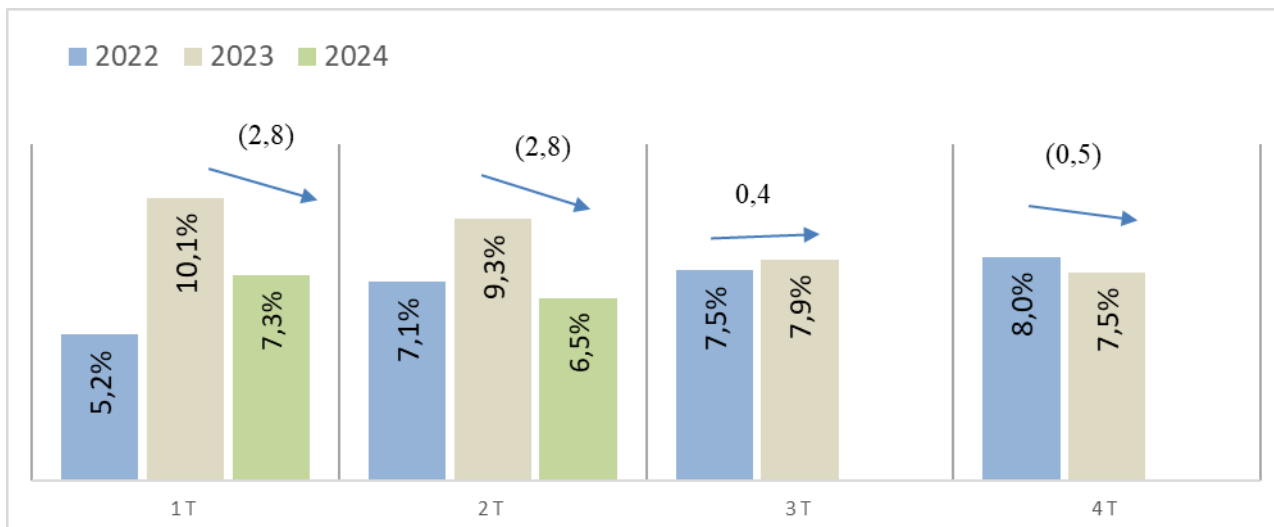


(*) En esta clasificación se incluye todo cliente que haya repactado su deuda. Esta condición se mantiene hasta que el cliente complete el pago total de dicha operación.

Mora 90 Días

El indicador de morosidad a 90 días, calculado sobre la cartera bruta, experimentó una disminución de 2,8 pp en comparación con el 2T23, en línea con la reducción general de los niveles de morosidad de Tricot. También se observa una disminución sostenida en este indicador desde el 1T23.

Mora 90 días /Cartera Bruta (%)



Stock de Provisiones (*)

El nivel de provisiones disminuyó un 5,5% entre el 2T24 y el 2T23. Esta baja está directamente relacionada con los logros obtenidos en controlar a la baja los niveles de mora de la cartera, en circunstancias que esta última ha crecido un 3,9% en el mismo periodo.

Stock de Provisiones (MM\$)

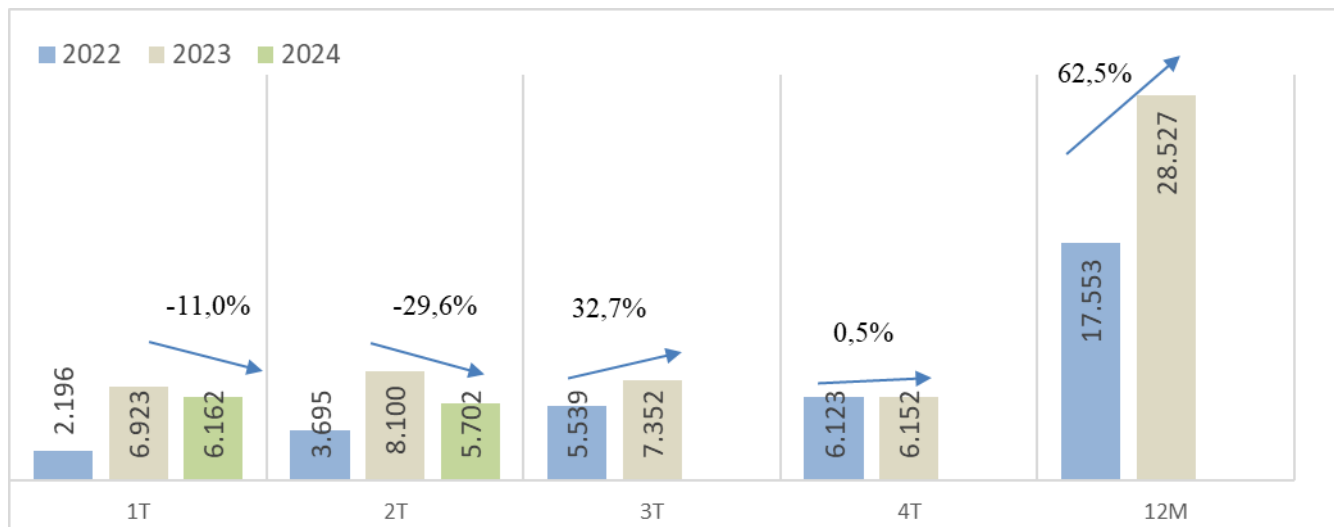


(*) Por deuda de clientes vigentes.

Castigos

Los castigos realizados durante el 2T24 alcanzaron M\$ 5.702, lo que representa una baja del 29,6% en comparación con el 2T23, en línea con la reducción de la mora a 90 días y la Tasa de Riesgo.

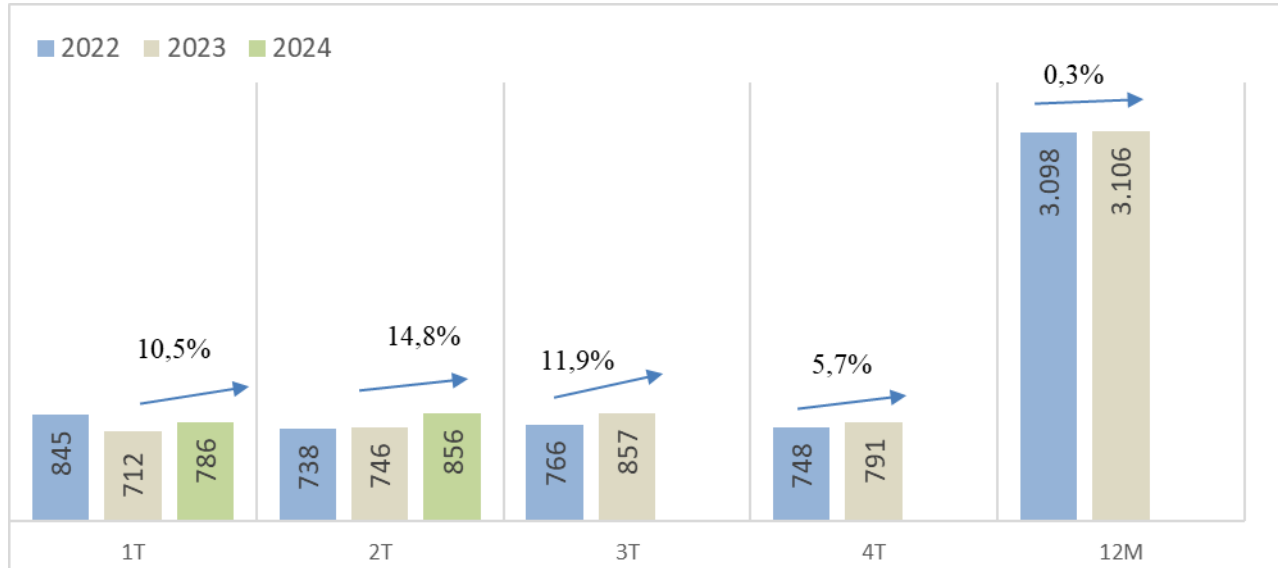
Castigos (MM\$)



Recupero de Castigos

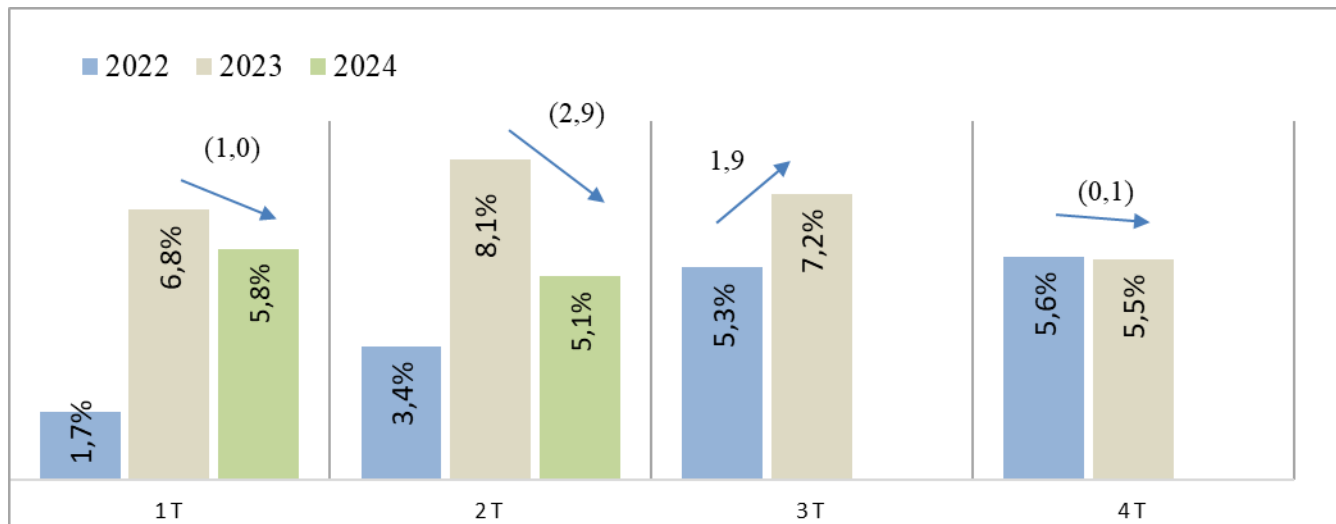
El recupero de castigos aumentó un 14,8% en el 2T24 en comparación con el 2T23, siguiendo la tendencia al alza de los últimos trimestres, en línea con los esfuerzos del área de cobranza.

Recupero de Castigos (MM\$)

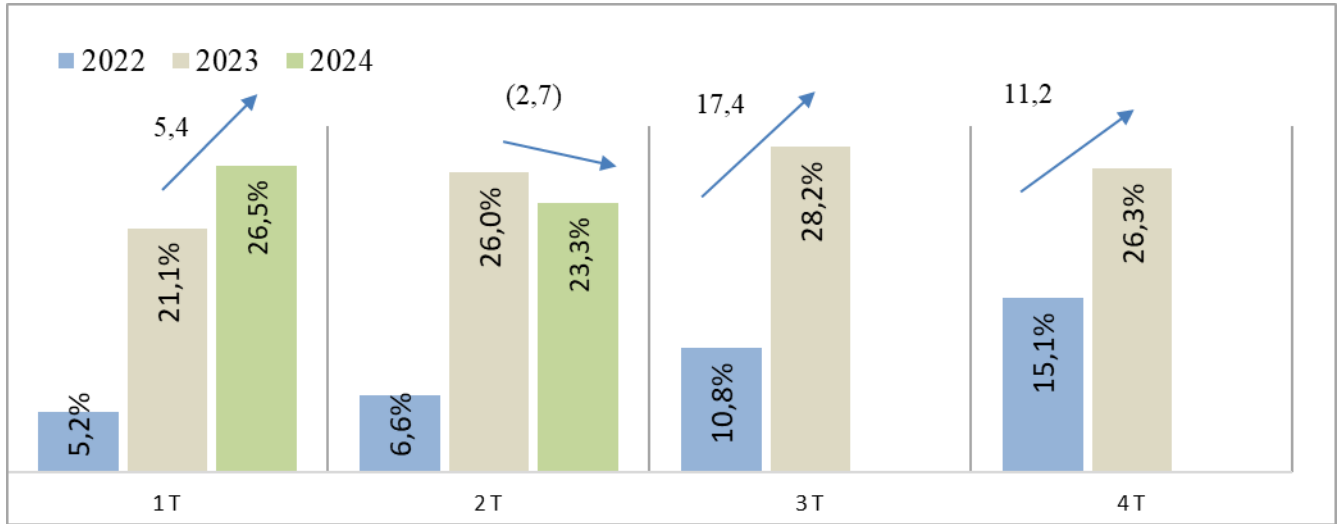


Castigos Netos/Cartera Bruta (%)

La disminución en el Castigo Bruto, en conjunto con el incremento en el nivel de recuperación de castigos y el proceso de estabilización de la cartera, se ha traducido en una baja en el indicador de Castigos Netos Trimestre/Cartera Bruta. Este indicador alcanzó el 5,1% en el 2T24, en comparación con el 8,1% registrado en el mismo periodo del año anterior (2T23).

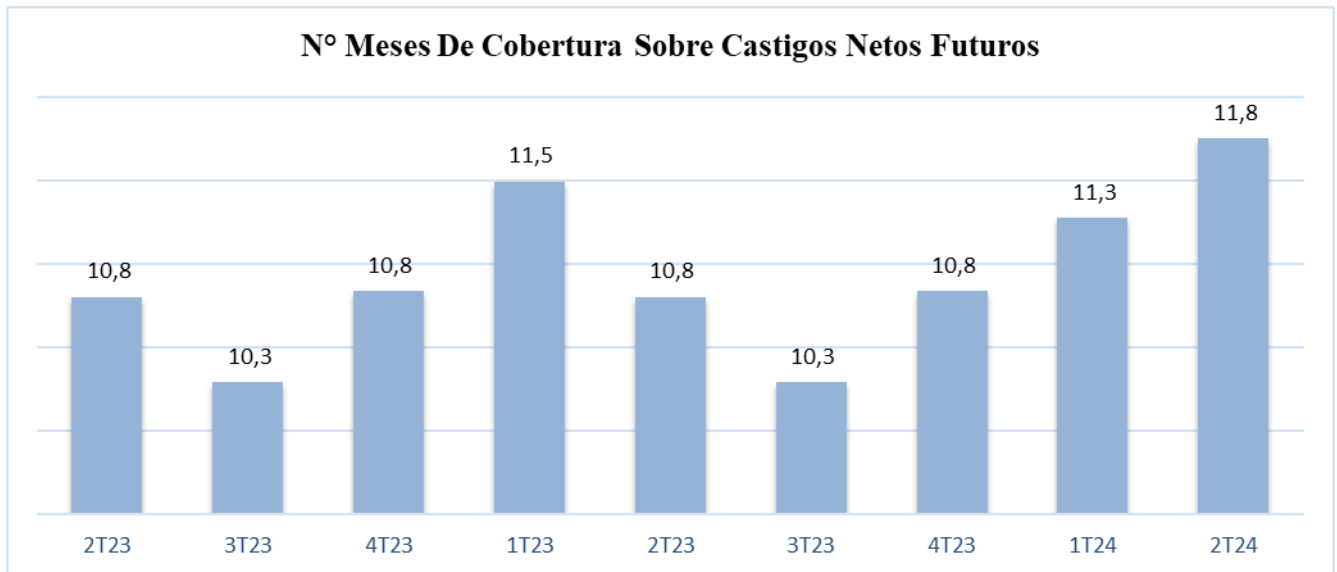


Castigos Netos Últimos 12 Meses / Cartera Bruta (%)



Meses de Cobertura de Provisión por Incobrables (*)

El índice de cobertura sobre los castigos futuros alcanzó los 11,8 meses en junio de 2024, superior en 1 mes respecto a los 10,8 meses registrados en junio de 2023. Considerando que el duration de la cartera es de 3,8 meses demuestra que el stock de provisión es capaz de cubrir el ciclo natural del negocio.

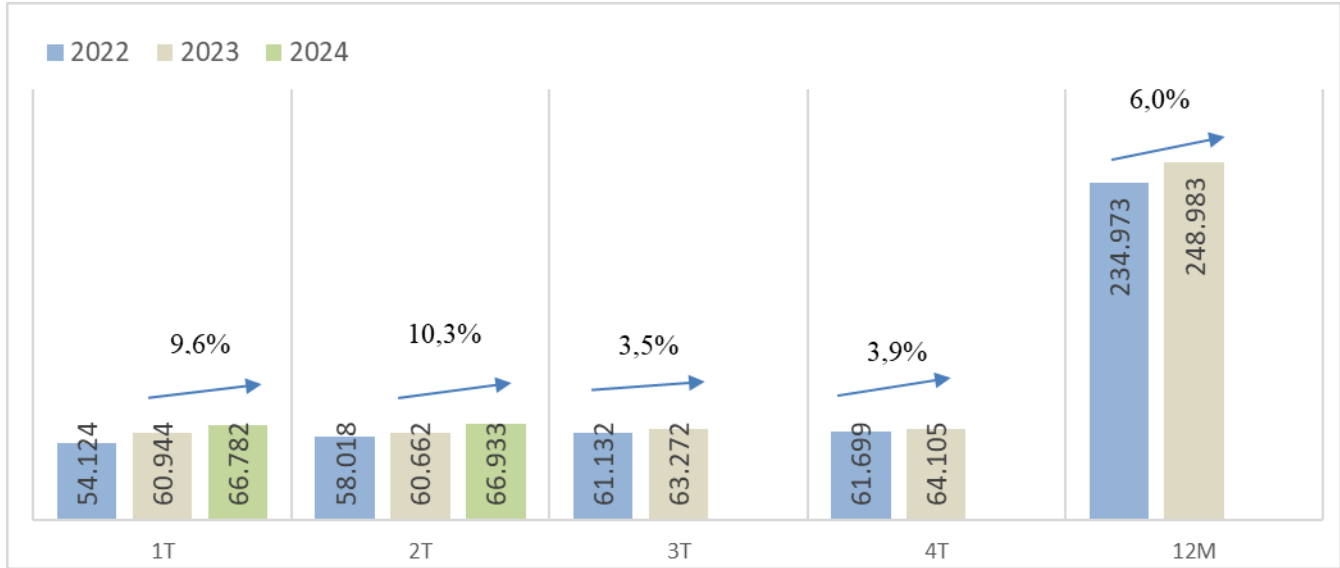


(*) Este índice se calcula sobre el stock de 12 meses atrás de la provisión de incobrable (vigente y contingente) dividido en el promedio de los castigos netos de recupero de los 12 últimos meses.

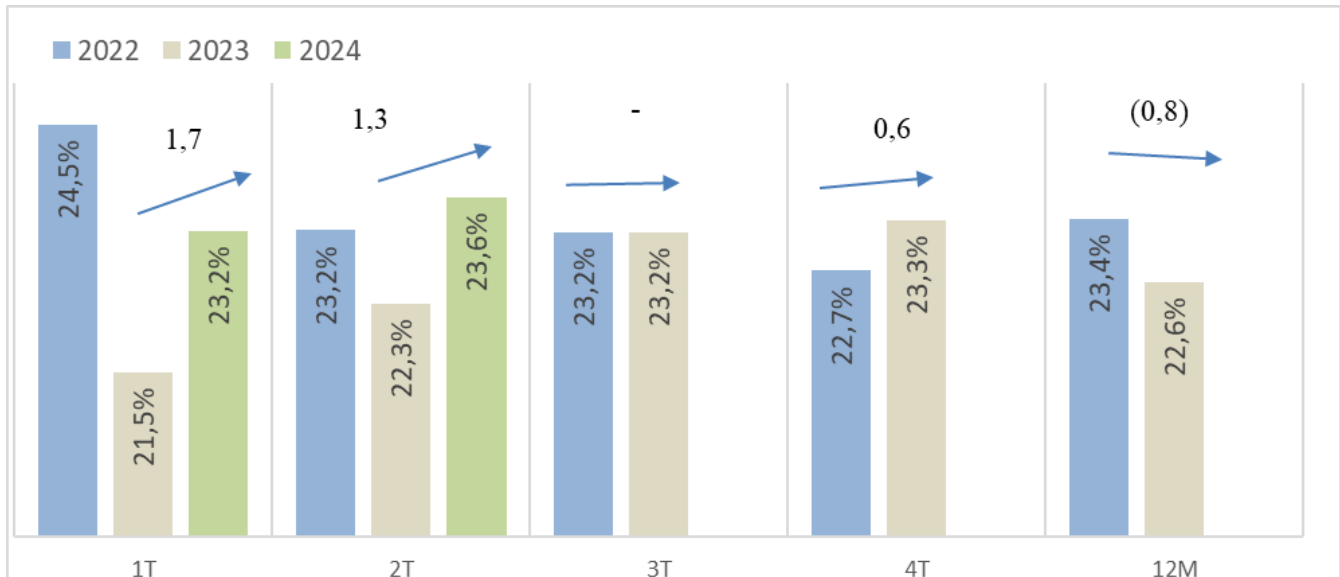
Recaudaciones

La recaudación ha experimentado un incremento en términos absolutos por encima del crecimiento de la cartera, pasando de una tasa de recaudación del 22,3% en el 2T23 a un 23,6% en el 2T24. Esto nos permite generar mayor espacio para aumentar la colocación sin necesariamente aumentar en la misma relación el tamaño de la cartera.

Recaudación (MM\$)



Recaudación / Cartera Bruta (%)



Análisis del Balance General

Resumen Balance	30-06-2024	31-12-2023	Var MM\$	Var %
Activos	MM\$	MM\$		
Total activo corriente	159.503	165.196	(5.693)	-3,4%
Total activo, no corriente	153.966	161.565	(7.598)	-4,7%
Total Activos	313.470	326.760	(13.291)	-4,1%
Total pasivos, corrientes	82.923	93.873	(10.950)	-11,7%
Total pasivos, no corrientes	93.411	97.631	(4.220)	-4,3%
Total Pasivos	176.333	191.504	(15.170)	-7,9%
Total Patrimonio	137.136	135.257	1.879	1,4%
Total de Pasivos y Patrimonio	313.470	326.760	(13.291)	-4,1%

Activos, Pasivos y Patrimonio

Los activos totales presentaron una caída de MM\$ 13.291, es decir, un 4,1% menos al 30 de junio de 2024 en comparación con el 31 de diciembre de 2023. Esta disminución se explica, por la reducción del disponible en Caja, depósitos a plazo y por menores cuentas por cobrar (Tarjetas de Débito y Crédito) por MM\$ 2.137, menores impuestos diferidos y por recuperar por MM\$ 2.145, menores activos por derechos de uso por MM\$ 4.178 y finalmente, menor inventarios por MM\$ 4.180. Disminuciones acordes a la evolución del ciclo comercial.

Los pasivos totales disminuyeron un 7,9%, equivalente a MM\$ 15.170. Esta reducción se explica principalmente por la disminución de los préstamos bancarios por MM\$ 5.679 (menos cartas de créditos por Comex por MM\$ 7.207 y aumento neto de amortizaciones de Préstamos en pesos y UF por MM\$ 1.600), disminución por pasivos de arriendos financieros por MM\$ 4.256, menor impuesto por venta MM\$ 1.260 (IVA y otros), menor provisión asociada a las obligaciones con el personal por MM\$ 1.189, y menos pagos a proveedores nacionales por MM\$ 1.759.

El patrimonio aumentó en MM\$ 1.879 principalmente por el resultado a 30 de junio 2024 menos su provisión del 40% de dividendo por MM\$ 4.298, menos el pago de dividendo, con cargo al resultado del periodo anterior, por MM\$ 2.136 y por pérdida actuarial de las IAS por MM\$ 282.

Liquidez

Indicadores	Unidades	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2023
Liquidez Corriente ³	Veces	1,9	1,8	2,1
Razón Acida ⁴	Veces	1,6	1,4	1,8
Capital de Trabajo ⁵	MM\$	76.581	71.323	70.012

3 Liquidez Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente.

4 Razón Acida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente

5 Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente.

Los índices de liquidez no presentan una variación significativa entre junio del 2024 y 2023, estando en rangos históricos para nuestra empresa.

Endeudamiento

Indicadores	Unidades	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2023
Leverage ⁶	Veces	1,3	1,4	1,3
Leverage Neto ⁷	Veces	0,9	1,0	0,9
DFN /Ebitda ⁸	Veces	0,2	0,3	0,2
Cobertura de Gastos Financiero ⁹	Veces	7,1	5,0	3,1
Nivel de Endeudamiento Financiero Neto ¹⁰	Veces	0,1	0,1	0,1
Razon Pasivo Corriente ¹¹	%	47,0%	49,0%	37,6%
Razon Pasivo No Corriente ¹²	%	53,0%	51,0%	62,4%

6 Leverage = (Pasivos Totales) / Total Patrimonio

7 Leverage Neto = (Pasivos Totales - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de Cy L/Plazo) / T

8 DFN / EBITDA = Deuda Financiera Neta (DFN) ó "Otros pasivos financieros de C y L/Plazo - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de Cy L/Plazo" / EBITDA últimos 12

9 Cobertura de Gastos Financieros = EBITDA últimos 12 meses / Gastos Financieros últimos 12

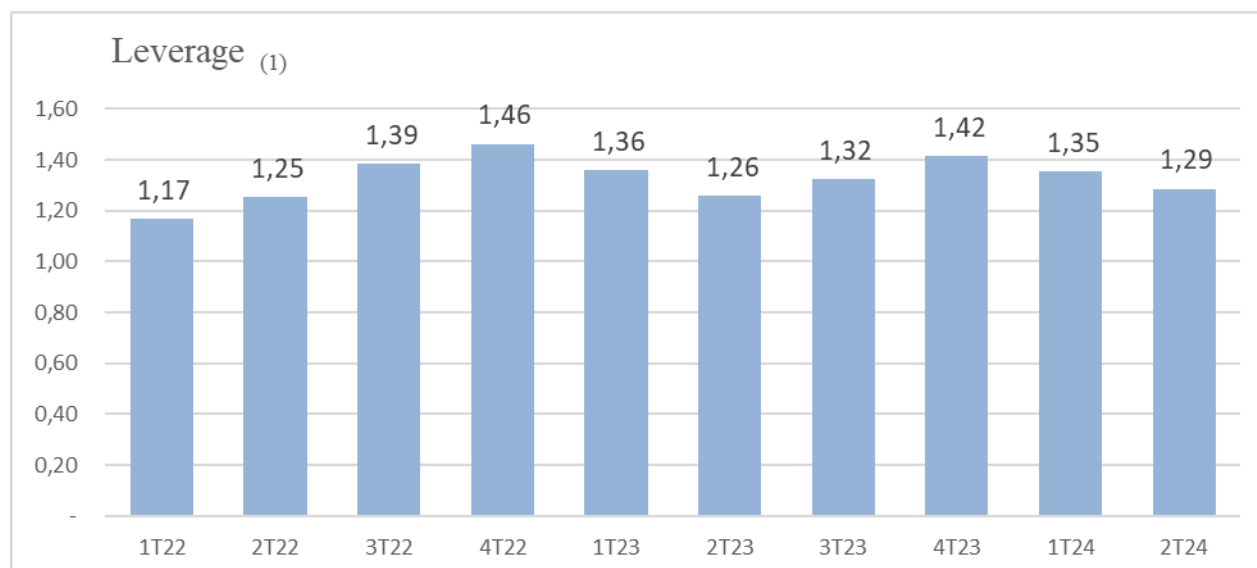
10 Nivel de Endeudamiento Financiero Neto = DFN (Otros pasivos financieros de C y L/Plazo - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de Cy L/plazo)/ Total Patrimonio

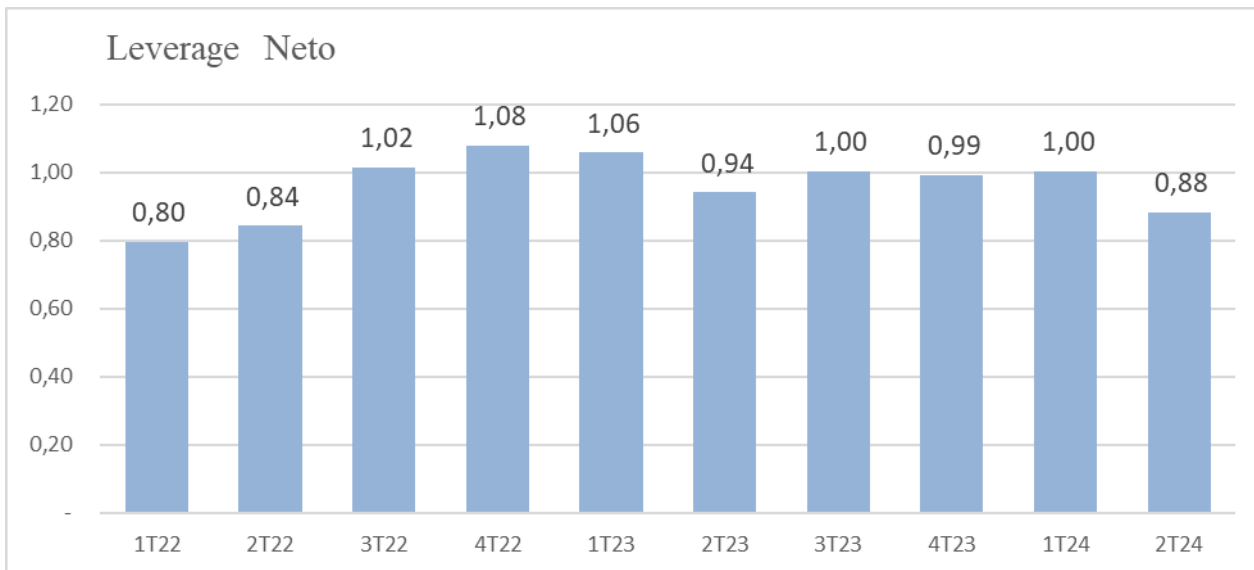
11 Razón Pasivo Corriente = Pasivo Corriente / Pasivo Totales

12 Razón Pasivo No Corriente = Pasivo No Corriente / Pasivo Totales

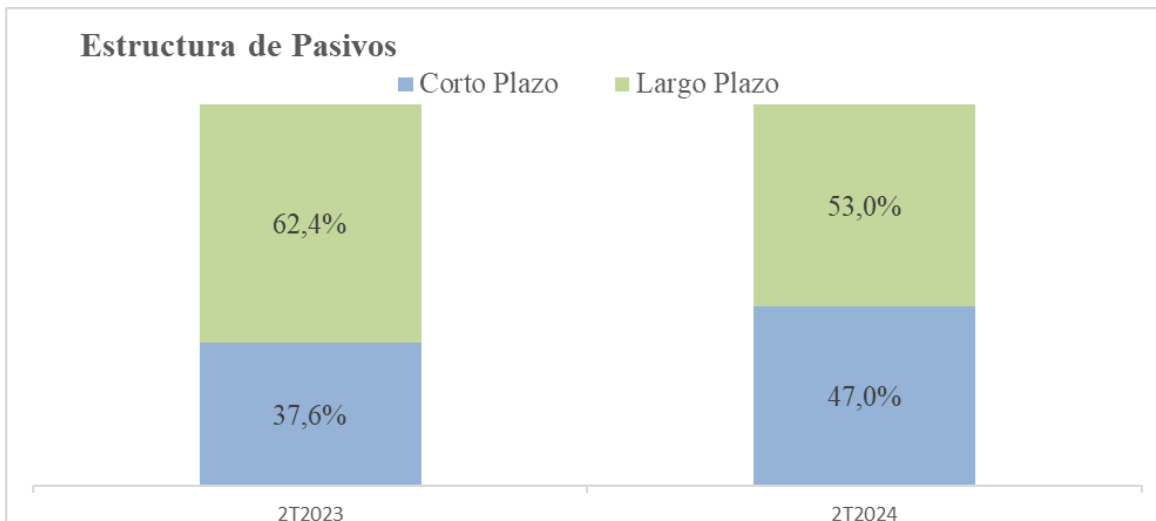
A junio de 2024, los índices de endeudamiento se mantienen estables en comparación con junio de 2023, sin cambios significativos en los indicadores de Leverage y Leverage Neto.

En cuanto a la cobertura de gastos financieros, el incremento se debe principalmente a la reducción de costos financieros en los últimos 12 meses, acompañada de un aumento en el EBITDA durante el mismo periodo.





La proporción de pasivos de corto plazo respecto a los pasivos totales muestra un ligero incremento, pasando del 37,6% en el 2T23 al 47,0% en el 2T24. Esto se debe a la combinación de la amortización pactada de los préstamos existentes y la contratación de nuevos préstamos.



La variación en la composición de la estructura de pasivos, entre corrientes y no corrientes, se explica por la contratación de nuevos préstamos bancarios a largo plazo por MM\$ 5.500 y por la amortización de los préstamos existentes.

Actividad

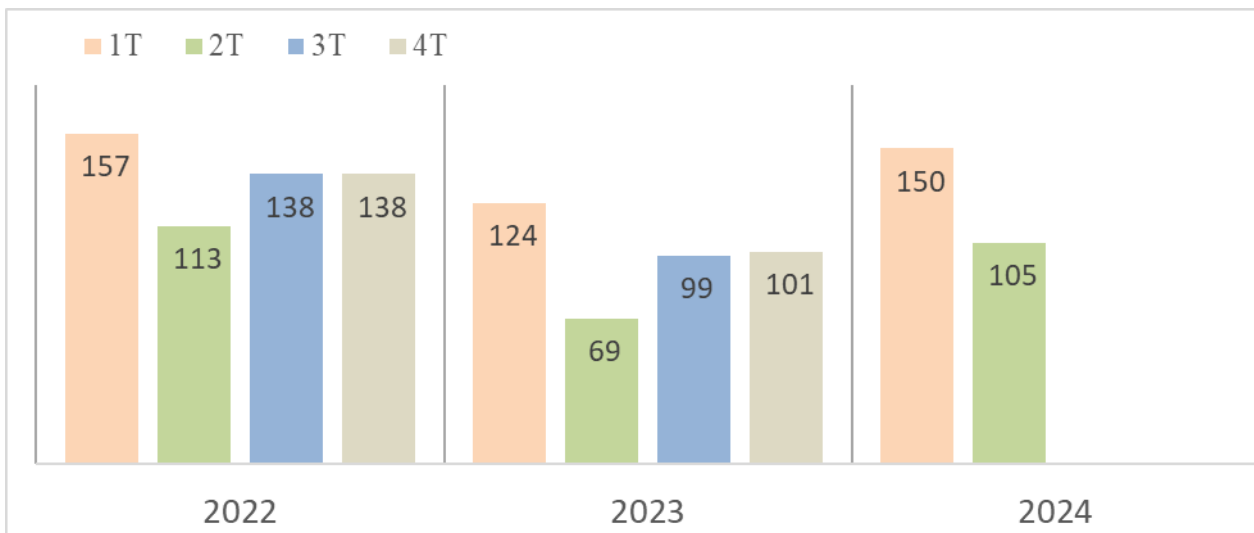
Indicadores	Unidades	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2023
Rotación de Inventario ¹³	Veces	3,4	3,6	5,2
Permanencia de Inventarios ¹⁴	Días	105	101	69
Rotación de Activo ¹⁵	Veces	0,7	0,7	0,7

13 Rotación de Inventario = 360/ Permanencia de Inventarios

14 Permanencia de Inventarios = ((Inventario - Mercadería en Tránsito)/(Costo de Mercadería 12 Meses)/360)

15 Rotación de Activo = Ingresos Ordinarios 12 Meses / Activos Total del Periodo

El ratio de Permanencia de Inventarios se mantiene dentro de rangos normales.



Rentabilidad

Indicadores	Unidades	2T2024	2T2023
Rentabilidad del Patrimonio, ROE ¹⁸	%	4,2	2,1
Rentabilidad del Activo ROA ¹⁹	%	1,7	0,9
Margen EBITDA ²⁰	%	21,6	16,5
Margen Utilidad ²¹	%	9,1	4,9

18 ROE (Return over Equity) = Utilidad del Periodo / Patrimonio Periodo Pasado

19 ROA (Return over Assets) = Utilidad del Periodo/ Activos Periodo Pasado

20 Margen EBITDA = EBITDA del Periodo / Ingresos Ordinarios del Periodo

21 Margen Utilidad = Utilidad del Periodo/ Ingresos Ordinarios del Periodo

En general, todos los indicadores de rentabilidad muestran un incremento respecto al mismo periodo del año anterior, como consecuencia directa de la utilidad del trimestre, tal como se ha expuesto anteriormente en este informe.

Estado de Flujos de Efectivo

	30-06-2024 MM\$	30-06-2023 MM\$	Var. MM\$	Var. %
--	--------------------	--------------------	-----------	--------

Consolidado

Flujo neto positivo originado por actividades de la operación	22.768	25.882	(3.114)	-12,0%
Flujo neto originado por actividades de financiamiento	(23.927)	(26.605)	2.678	-10,1%
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión	2.905	(1.592)	4.497	-282,5%
Variación Neta del Efectivo y Efectivo Equivalente	1.746	(2.315)	4.060	-175,4%
Saldo Inicial de Efectivo y efectivo Equivalente	34.859	30.623	4.236	13,8%
Saldo Final de Efectivo y efectivo Equivalente	36.605	28.308	8.296	29,3%

Segmento Retail

Flujos de operación de los segmentos	20.087	20.992	(906)	-4,3%
Flujos de financiamiento de los segmentos	(22.387)	(21.058)	(1.329)	6,3%
Flujos de inversión de los segmentos	3.109	(1.477)	4.586	-310,4%
Variación Neta del Efectivo y Efectivo Equivalente	808	(1.543)	2.351	-152,4%
Saldo Inicial de Efectivo y efectivo Equivalente	31.475	27.581	3.894	14,1%
Saldo Final de Efectivo y efectivo Equivalente	32.283	26.038	6.245	24,0%

Segmento Financiero

Flujos de operación de los segmentos	2.681	4.890	(2.209)	-45,2%
Flujos de financiamiento de los segmentos	(1.540)	(5.547)	4.007	-72,2%
Flujos de inversión de los segmentos	(204)	(115)	(89)	77,7%
Variación Neta del Efectivo y Efectivo Equivalente	938	(771)	1.709	-221,5%
Saldo Inicial de Efectivo y efectivo Equivalente	3.384	3.042	342	11,2%
Saldo Final de Efectivo y efectivo Equivalente	4.322	2.271	2.051	90,3%

El flujo operacional experimentó una disminución de MM\$ 3.114, principalmente por mayores pagos a proveedores y personal por MM\$ 20.075, y la mayor recaudación por venta de MM\$ 16.807.

El flujo por actividades de financiamiento disminuyó en MM\$ 2.678, originado por un aumento en la obtención de financiamiento neto de pagos por MM\$ 4.851 y un incremento en los pagos de dividendos por MM\$ 2.226.

El flujo neto originado por las actividades de inversión presentó un aumento de MM\$ 4.497, explicado principalmente por una menor inversión en activos fijos equivalente a MM\$ 3.732, y un aumento en la gestión de instrumentos financieros por MM\$ 765.

Análisis de Riesgo y su Administración

Los principales riesgos a los cuales está expuesta la Compañía se presentan en forma resumida a continuación. Una descripción más detallada se presenta en el punto 2), “Riesgos financieros y regulatorios” de la “Nota 3, “Instrumentos Financieros y Administración del Riesgo Financiero” de los Estados Financieros del periodo.

a) Riesgos financieros

a.1) Riesgos de mercado

a.1.1) Riesgo de tipo de cambio

a.1.2) Riesgo de tasa de interés

a.1.3) Riesgo de inflación

a.2) Riesgo de liquidez

a.3) Riesgo de crédito asociado a las cuentas por cobrar de clientes

b) Riesgos regulatorios

b.1) Riesgo Legal

b.1.1 Proyecto de ley de Protección de datos personales

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

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

b.1.4 Proyecto de ley de reforma de pensiones.

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.

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

b.2) Riesgos de seguridad de la información

ANEXO I

ANTECEDENTES GENERALES

Año Trimestre	Unidad	2023					2024	
		1T	2T	3T	4T	12M	1T	2T
Tricot	N°	107	107	106	107		105	105
Tricot Connect	N°	11	11	11	11		3	3
Total N° de Tiendas	N°	118	118	117	118		108	108
Ingresos de Explotación	MM\$	47.131	55.468	45.024	68.330	215.953	50.331	62.147
EBITDA	MM\$	4.054	9.177	5.883	17.139	36.252	8.779	13.443
Resultado Final	MM\$	-912	2.742	333	8.522	10.685	1.492	5.672
Margen de Utilidad	MM\$	-1,9%	4,9%	0,7%	12,5%	4,9%	3,0%	9,1%
Deuda Financiera Neta / EBITDA (1)	Veces	0,7	0,2	0,5	0,3		0,5	0,2
Nivel de Endeudamiento Financiero Neto (2)	Veces	0,1	0,1	0,1	0,1		0,2	0,1
Cobertura de Gastos Financieros (3)	Veces	3,4	3,1	3,8	5,0		6,6	7,1
Leverage (4)	Veces	1,4	1,3	1,3	1,4		1,4	1,3
Leverage Neto (5)	Veces	1,1	0,9	1,0	1,0		1,0	0,9
Liquidez Corriente (6)	Veces	2,0	2,1	1,9	1,8		1,8	1,9
Razón Acida (7)	Veces	1,6	1,8	1,5	1,4		1,3	1,6
Capital de Trabajo (8)	MM\$	69.631	70.012	66.404	71.323		66.252	76.581
Razón Pasivo Corriente	%	40,3%	37,6%	42,1%	49,0%		47,9%	47,0%
Razón Pasivo No Corriente	%	59,7%	62,4%	57,9%	51,0%		52,1%	53,0%
Rentabilidad del Patrimonio (9)	%	-0,7%	2,1%	0,3%	6,5%	8,2%	1,1%	4,2%
Rentabilidad del Activo (10)	%	-0,3%	0,9%	0,1%	2,6%	3,3%	0,5%	1,7%

1 DFN / EBITDA = DFN (Otros pasivos financieros de C y L/Plazo - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de C y L/Plazo) / EBITDA últimos 12 meses.

2 Nivel de Endeudamiento Financiero Neto = DFN (Otros pasivos financieros de C y L/Plazo - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de C y L/Plazo) / Total Patrimonio

3 Cobertura de Gastos Financieros = EBITDA últimos 12 meses / Gastos Financieros últimos 12 meses

4 Leverage = (Pasivos Totales) / Total Patrimonio

5 Leverage Neto = (Pasivos Totales - Efectivo y equivalente de efectivo - Otros activos financieros de C y L/Plazo) / Total Patrimonio

6 Liquidez Corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente.

7 Razón Acida = (Activo Corriente - Inventario) / Pasivo Corriente

8 Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente.

9 ROE (Return over Equity) = Utilidad del Periodo / Patrimonio Periodo Pasado

10 ROA (Return over Assets) = Utilidad del Periodo / Activos Periodo Pasado

ANEXO II

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.06.2024 (no auditados) M\$	31.12.2023 M\$
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	36.604.580	34.858.827
Otros activos financieros	(5)	10.765.575	12.681.917
Otros activos no financieros	(9)	1.723.998	1.470.976
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	80.057.828	81.034.216
Inventarios	(8)	30.214.512	34.394.832
Activos por impuestos	(18)	136.668	754.921
Total activos corrientes		<u>159.503.161</u>	<u>165.195.689</u>
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros	(5)	7.698.245	9.664.313
Otros activos no financieros	(9)	1.638.683	1.657.065
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	1.952.422	2.349.275
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	61.084.121	60.596.016
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(12)	67.961.831	72.139.822
Activos por impuestos diferidos	(13)	13.631.073	15.158.301
Total activos, no corrientes		<u>153.966.375</u>	<u>161.564.792</u>
Total Activos		<u>313.469.536</u>	<u>326.760.481</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.06.2024 (no auditados) M\$	31.12.2023 M\$
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	(14)	49.724.675	56.657.545
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	11.378.396	11.145.868
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	10.305.542	12.451.061
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	2.865.640	3.408.968
Otras provisiones	(17)	1.716.521	1.338.441
Provisiones por beneficio a los empleados	(19)	4.899.352	5.578.423
Otros pasivos no financieros	(20)	2.032.452	3.292.261
Total pasivos corrientes		82.922.578	93.872.567
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(14)	14.031.988	12.778.115
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	64.708.868	69.197.539
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	6.788.819	7.264.618
Provisión por beneficio a los empleados	(19)	7.880.955	8.390.751
Total pasivos, no corrientes		93.410.630	97.631.023
Total pasivos		176.333.208	191.503.590
Patrimonio			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(7.541.870)	(7.259.822)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	20.464.756	18.303.271
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		137.136.328	135.256.891
Total patrimonio		137.136.328	135.256.891
Total Pasivos y Patrimonio		313.469.536	326.760.481

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de resultado integral	Nota	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.04.2024	01.04.2023
		30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
	Nº	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$	(no auditados) M\$
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	112.477.806	102.599.003	62.146.677	55.468.006
Costo de ventas	(22)	(87.241.906)	(87.514.052)	(38.439.298)	(34.898.361)
Margen bruto		45.235.900	35.084.951	25.707.381	20.569.644
Costos de distribución	(23)	(4.820.027)	(3.971.997)	(2.460.598)	(2.101.163)
Gastos de administración	(23)	(27.693.602)	(27.130.085)	(14.520.263)	(14.092.961)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	(555.511)	(83.921)	(295.154)	(129.168)
Ingresos Financieros	(24)	2.816.630	978.677	(488.838)	480.785
Costos financieros	(24)	(3.686.182)	(4.544.741)	(1.745.647)	(1.535.414)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	(2.348.833)	984.657	999.156	(304.857)
Resultados por unidades de reajuste	(24)	(141.426)	(140.618)	(126.005)	(4.997)
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		8.806.949	1.176.923	7.102.031	2.881.872
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	(1.642.849)	652.551	(1.430.397)	(140.364)
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		7.164.100	1.829.474	5.671.634	2.741.508
Ganancia		7.164.100	1.829.474	5.671.634	2.741.508
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		7.164.100	1.829.474	5.671.634	2.741.508
Ganancia (pérdida) del ejercicio		7.164.100	1.829.474	5.671.634	2.741.508

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



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

Movimientos al 30.06.2024	Nota N°	Capital pagado	Prima de emisión	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto, total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024		95.169.081	29.044.361	(5.684.453)	(1.575.369)	(7.259.822)	18.303.271	135.256.891
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	7.164.100	7.164.100
Otro resultado integral	(21)	-	-	(282.048)	-	(282.048)	-	(282.048)
Resultado integral		-	-	(282.048)	-	(282.048)	7.164.100	6.882.052
Provisión de dividendo mínimo		-	-	-	-	-	(2.865.640)	(2.865.640)
Dividendos pagados	(22)	-	-	-	-	-	(2.136.975)	(2.136.975)
Saldo al 30 de junio de 2024		95.169.081	29.044.361	(5.966.501)	(1.575.369)	(7.541.870)	20.464.756	137.136.328

Movimientos al 30.06.2023	Nota N°	Capital pagado	Prima de emisión	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto, total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2023		95.169.081	29.044.361	(3.734.491)	(1.575.369)	(5.309.860)	11.892.346	130.795.928
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	1.829.474	1.829.474
Otro resultado integral	(21)	-	-	(309.377)	-	(309.377)	-	(309.377)
Resultado integral		-	-	(309.377)	-	(309.377)	1.829.474	1.520.097
Provisión de dividendo mínimo	(21)	-	-	-	-	-	(731.789)	(731.789)
Saldo al 30 de junio de 2023		95.169.081	29.044.361	(4.043.868)	(1.575.369)	(5.619.237)	12.990.031	131.584.236

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS



Estados de Flujo Efectivo Consolidado Intermedio – Método directo
Al 30 de junio de 2024 y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Estado de flujo de efectivo	Nota N°	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$
Flujo Originado por actividades de la operación			
Recaudación de deudores por venta		196.009.748	179.202.458
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		479.796	4.445.052
Pago a proveedores y personal (menos)		(163.394.388)	(143.319.120)
Otros ingresos (gastos) financieros		1.305.335	(3.109.865)
Otros pagos por actividades de operación		(11.632.668)	(11.336.272)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		22.767.823	25.882.253
Flujo Originado por actividades de financiamiento			
Obtención de préstamos	(14.f)	5.500.000	2.664.743
Obtención de cartas de crédito	(14.f)	34.711.429	16.733.502
Reembolsos de préstamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(14.f)	(49.649.837)	(34.100.709)
Intereses pagados	(14.f)	(1.929.509)	(1.516.806)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(14.f)	(7.013.408)	(7.065.546)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	(5.545.943)	(3.319.966)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(23.927.268)	(26.604.782)
Flujo Originado por actividades de inversión			
Incorporación de activo fijo (menos)		(3.941.527)	(7.674.017)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		5.707.685	4.836.963
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		1.139.040	1.245.039
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		2.905.198	(1.592.015)
Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		1.745.753	(2.314.544)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		1.745.753	(2.314.544)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		34.858.827	30.622.873
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	(4)	36.604.580	28.308.329

EMPRESAS TRICOT S.A.**Dirección:**

Avenida Vicuña Mackenna 3600, Macul, Santiago, Chile.

Contactos:

Rodrigo Picón Bernier
Gerente de Administración y Finanzas
Teléfono: 223503614
Email: rpicon@tricot.cl

Alexis Gajardo Valdivieso
Subgerente Finanzas
Teléfono: 223503615
Email: agajardo@tricot.cl

Website:

<https://www.tricot.cl/inversionistas>