

EMPRESAS TRICOT S.A.

Y SUBSIDIARIAS

Estados financieros consolidados intermedios (No auditados) por el período terminado al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



Estados financieros consolidados intermedios

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Santiago, Chile

30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

Indice

Página

Estados de Situación Financiera Consolidados	4
Estados de Resultados Integrales Consolidados	6
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	35
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	47
Nota 5 - Otros Activos Financieros	48
Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	50
Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas.....	61
Nota 8 - Inventarios	63
Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes	64
Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	65
Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto	66
Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento	71
Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos.....	72
Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes	74
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	79
Nota 16 - Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	80
Nota 17 - Otras Provisiones	81
Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos	83
Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados.....	83
Nota 20 - Otros Pasivos no Financieros	85
Nota 21 - Patrimonio	85
Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas	89
Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración	90
Nota 24 - Otras Ganancias (Pérdidas), Ingresos financieros, Costos Financieros y Resultados por Unidad de Reajuste	91
Nota 25 – Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	92
Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera	93
Nota 27 - Información Financiera por Segmentos.....	94
Nota 28- Medio Ambiente.....	100
Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros	100
Nota 30 - Inversiones en Subsidiarias	102
Nota 31 - Hechos Posteriores.....	103

M\$ = Miles de pesos chilenos

UF = Unidad de fomento

US\$ = Dólar estadounidense

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
		(No auditado)	
Activos Corrientes			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	63.813.662	80.855.784
Otros activos financieros	(5)	13.354.882	370.092
Otros activos no financieros	(9)	1.767.476	1.871.543
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto	(6)	47.641.317	50.115.163
Inventarios	(8)	20.085.640	23.607.493
Activos por Impuestos	(18)	1.741.827	2.508.225
Total activos corrientes		148.404.804	159.328.300
Activos no Corrientes			
Otros activos financieros	(5)	6.034.302	-
Otros activos no financieros	(9)	1.382.884	1.282.034
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	750.618	513.375
Propiedades, planta y equipo, neto	(11)	49.258.179	40.487.309
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, neto	(12)	59.016.420	54.470.672
Activos por impuestos diferidos	(13)	10.255.602	12.709.005
Total activos, no corrientes		126.698.005	109.462.395
Total Activos		275.102.809	268.790.695

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
		(No auditado)	
Pasivos Corrientes			
Otros pasivos financieros	(14)	22.938.940	22.053.020
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	8.868.800	7.898.509
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	15.948.459	16.398.475
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(7)	4.435.288	560.633
Otras provisiones	(17)	1.197.845	1.128.736
Provisiones por beneficios a los empleados	(19)	6.209.271	4.179.938
Otros pasivos no financieros	(20)	1.407.132	3.077.772
Total pasivos corrientes		<u>61.005.735</u>	<u>55.297.083</u>
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros	(14)	4.246.304	9.804.283
Obligaciones por contrato de arrendamiento	(15)	62.172.295	59.032.670
Pasivo por impuestos diferidos	(13)	4.781.143	5.090.931
Provisiones por beneficios a los empleados	(19)	5.747.427	5.756.707
Total pasivos, no corrientes		<u>76.947.169</u>	<u>79.684.591</u>
Total pasivos		<u>137.952.904</u>	<u>134.981.674</u>
Patrimonio			
Capital pagado	(21)	95.169.081	95.169.081
Prima de emisión	(21)	29.044.361	29.044.361
Otras reservas	(21)	(4.713.289)	(4.506.055)
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(21)	17.649.752	14.101.634
Patrimonio Atribuible a los propietarios de la Controladora		<u>137.149.905</u>	<u>133.809.021</u>
Total patrimonio		<u>137.149.905</u>	<u>133.809.021</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>275.102.809</u>	<u>268.790.695</u>

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021 y 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2021 30.09.2021 M\$ (No auditado)	01.01.2020 30.09.2020 M\$ (No auditado)	01.07.2021 30.09.2021 M\$ (No auditado)	01.07.2020 30.09.2020 M\$ (No auditado)
Ingresos de actividades ordinarias	(22)	119.942.920	90.286.998	50.812.933	26.832.813
Costo de ventas	(22)	(66.952.393)	(63.156.054)	(27.951.699)	(17.684.158)
Margen bruto		52.990.527	27.130.944	22.861.234	9.148.655
Costos de distribución	(23)	(4.127.009)	(3.521.526)	(1.391.540)	(1.420.984)
Gastos de administración	(23)	(32.046.876)	(28.700.731)	(11.510.615)	(9.616.980)
Otras ganancias (pérdidas)	(24)	(211.884)	(11.363)	(142.109)	(103.238)
Ingresos Financieros	(24)	1.149.214	1.428.927	882.273	(389.174)
Costos financieros	(24)	(2.890.684)	(3.520.960)	(938.901)	(1.080.364)
Ganancias (pérdidas) de cambio en moneda extranjera	(25)	(489.850)	(1.639.911)	(419.644)	490.650
Resultados por unidades de reajuste	(24)	251.283	69.685	128.797	(6.065)
Ganancia (pérdida) antes de impuesto		14.624.721	(8.764.935)	9.469.495	(2.977.500)
Gasto por impuesto a las ganancias	(13)	(2.484.068)	2.772.838	(2.077.348)	642.146
Ganancia (pérdida) de actividades continuadas después de impuesto		12.140.653	(5.992.097)	7.392.147	(2.335.354)
Ganancia		12.140.653	(5.992.097)	7.392.147	(2.335.354)
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora		12.140.653	(5.992.097)	7.392.147	(2.335.354)
Ganancia (pérdida) del ejercicio		12.140.653	(5.992.097)	7.392.147	(2.335.354)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021 y 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2021 30.09.2021 M\$ (No auditado)	01.01.2020 30.09.2020 M\$ (No auditado)	01.07.2021 30.09.2021 M\$ (No auditado)	01.07.2020 30.09.2020 M\$ (No auditado)
Ganancia del período		12.140.653	(5.992.097)	7.392.147	(2.335.354)
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
Otro resultado integral, que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuesto	(19)	(283.883)	(894.426)	(387.959)	(683.517)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(13)	76.649	241.495	104.750	184.550
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del periodo	(13)	76.649	241.495	104.750	184.550
Otro resultado integral		(207.234)	(652.931)	(283.209)	(498.967)
Total resultado integral		(207.234)	(652.931)	(283.209)	(498.967)
Resultado Integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios		11.933.419	(6.645.028)	7.108.938	(2.834.321)
Total resultado integral		11.933.419	(6.645.028)	7.108.938	(2.834.321)

		30.09.2021	30.09.2020
		M\$	M\$
Utilidad por acción			
Ganancia por acción básica en operaciones continuadas	(21)	<u>28,32</u>	<u>(13,98)</u>
Ganancia por acción básica		<u>28,32</u>	<u>(13,98)</u>

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2021 y 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Al 30 de septiembre de 2021:

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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

EMPRESAS TRICOT S.A. Y AFILIADAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado Intermedio
Al 30 de septiembre de 2021 y 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

Al 30 de septiembre de 2020:

	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 2020		95.169.081	29.044.361	(999.044)	(2.575.982)	(3.575.026)	12.793.491	133.431.907
Cambios en el patrimonio:								
Resultado Integral:								
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	-	(5.992.097)	(5.992.097)
Otro resultado integral	(21)	-	-	(652.931)	-	(652.931)	-	(652.931)
Resultado integral		-	-	(652.931)	-	(652.931)	(5.992.097)	(6.645.028)
Saldo al 30 de septiembre de 2020		95.169.081	29.044.361	(1.651.975)	(2.575.982)	(4.227.957)	6.801.394	126.786.879

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Estado de Flujo Efectivo Consolidado Intermedio - Método directo
Al 30 de septiembre de 2021 y 2020
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Flujo Originado por actividades de la operación			
Recaudación de deudores por venta		200.900.148	184.265.634
Impuestos a las ganancias reembolsados		2.588.479	4.062.375
Pago a proveedores y personal (menos)		(155.025.456)	(143.130.232)
Otros ingresos (gastos) financieros		(700.781)	1.194.039
IVA y otros similares pagados (menos)		<u>(14.725.788)</u>	<u>(10.352.042)</u>
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		33.036.602	36.039.774
 Flujo Originado por actividades de financiamiento			
Obtención de préstamos	(4.d)	-	7.650.000
Obtención de cartas de crédito	(4.d)	29.435.489	32.724.498
Reembolsos de préstamos clasificados como actividades de financiación (menos)	(4.d)	(38.310.875)	(47.698.460)
Intereses Pagados	(4.d)	(2.333.874)	(1.078.161)
Pagos de pasivos por arrendamiento financiero	(4.d)	(150.564)	(137.586)
Pagos de pasivos por arrendamiento (NIIF 16)	(4.d)	(6.145.161)	(5.882.798)
Pago de dividendos (menos)	(21.c)	<u>(4.717.880)</u>	<u>(1.666.754)</u>
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		(22.222.865)	(16.089.261)
 Flujo Originado por actividades de inversión			
Incorporación de activo fijo (menos)		(11.251.749)	(2.631.637)
Otras entradas (salidas) de efectivo, clasificados como actividades de inversión		(16.971.540)	-
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		367.430	393.867
Flujo neto negativo originado por actividades de inversión		<u>(27.855.859)</u>	<u>(2.237.770)</u>
 Flujo neto positivo (negativo) del ejercicio		<u>(17.042.122)</u>	17.712.743
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		(17.042.122)	17.712.743
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		80.855.784	45.732.364
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	(4)	<u>63.813.662</u>	<u>63.445.107</u>

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 1 - Información de la Sociedad

1.1 Información General

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

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

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

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

La Subsidiaria indirecta Tricard S.A., se encuentra inscrita en el Registro de Emisores y Operadores de Tarjetas de Crédito 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 establece para estos efectos, las Normas de Carácter General N° 30 y N°118 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

1.2 Descripción del Negocio

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

a) Segmento Negocio Retail

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

Durante el ejercicio anterior de enero a diciembre de 2020, se inauguraron tres tiendas ubicadas en La Serena (Mall Vivo Peñuelas), Colina y Melipilla II.

b) Segmento Negocio Financiero:

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

1.3 Dotación de Personal

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

Detalle	30.09.2021	31.12.2020
Empleados	3.002	3.166
Ejecutivos principales	117	111
Total	3.119	3.277

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 2 - Resumen de Principales Políticas Contables

2.1) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias al 30 de septiembre de 2021, han sido preparados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), específicamente NIC 34 y normas dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF" o "IFRS" por su sigla en inglés) acordadas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los estados de resultados integrales por función consolidados, los estados de cambios en el patrimonio neto clasificados y los estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y los trimestres comprendidos entre julio y septiembre de cada año y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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

Responsabilidad de la información

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

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido aprobados por su Directorio en sesión celebrada con fecha 25 de noviembre de 2021.

2.2) Presentación de los Estados Financieros

- Estado de situación financiera

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 al método directo.

2.3) Nuevas normas contables

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

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 más allá del 30 de junio de 2021 (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.

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

2.4) Moneda de presentación y moneda funcional

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

2.5) Bases de conversión

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

Descripción	30.09.2021	31.12.2020
Dólar estadounidense	811,90	710,95
Euro	939,48	873,30
Unidad de Fomento (1)	30.088,37	29.070,33

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

2.6) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros consolidados intermedios comprenden los estados de situación financiera consolidados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, estados de cambios en el patrimonio neto clasificados, los estados de resultados consolidados integrales por función y los estados de flujos de efectivo consolidados por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y los trimestres comprendidos entre julio y septiembre de cada año y sus correspondientes notas.

2.7) Bases de consolidación de estados financieros

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

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

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

Cuando la Sociedad tiene menos que la mayoría de los derechos a voto de una sociedad participada, tiene el poder sobre la sociedad participada cuando estos derechos a voto son suficientes para darle en la práctica la capacidad de dirigir las actividades relevantes de la sociedad participada unilateralmente. 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;

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

(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 intermedios de resultados integrales desde la fecha en que el Grupo Empresas Tricot obtiene el control hasta la fecha en que la Sociedad deja de controlar la subsidiaria.

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

Participaciones no controladoras

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

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

Asociadas y Negocios Conjuntos

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 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 costes 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 a 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 descontinuado.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

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

RUT	Nombre Sociedad Subsidiaria	Porcentaje de Participación			
		30.09.2021			31.12.2020
		Directo	Indirecto	Total	Total
76.171.985-8	Corredora de Seguros Tricot Ltda.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
99.519.920-3	Solucorp S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
96.842.380-0	Tricard S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A.	99,39 %	0,61 %	100,00 %	100,00 %
76.266.574-3	Tricot Financiero SpA	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
76.266.591-3	Tricot Retail SpA	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
84.000.000-1	Tricot S.A.	99,39 %	0,61 %	100,00 %	100,00 %
76.266.576-k	Tricot SpA	100,00 %	0,00 %	100,00 %	100,00 %
96.932.210-2	Triservice S.A.	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos Ltda.(1)	0,00 %	100,00 %	100,00 %	100,00 %

(1) La Sociedad Trilogis Servicios Logísticos Ltda. se constituye en Santiago de Chile con fecha 16 de junio de 2020 en la Notaría Francisco Javier Leiva Carvajal. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en avenida Vicuña Mackenna N° 3600, comuna de Macul, Santiago de Chile.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

2.10) Cuentas por cobrar comerciales

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

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

2.11) Propiedad, planta y equipo

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

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

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

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

2.12) Compensación de saldos y transacciones.

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

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

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

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

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

2.13) Activos intangibles distintos de la plusvalía

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

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

La Sociedad no posee activos intangibles con vidas útiles indefinidas.

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

Categoría	Rango
Software	4 a 6 años

2.14) Deterioro de activos no financieros

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

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

2.15) Inventarios

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

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

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

2.16) Instrumentos financieros

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

2.16.1) Activos financieros

2.16.1.1) Reconocimiento, medición y baja de activos financieros

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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.

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

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

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

2.16.1.2) Efectivo y equivalentes al efectivo

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

2.16.1.3) Deterioro de activos financieros

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

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

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

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

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

De acuerdo a la política de crédito, se castigan, todas aquellas cuentas de clientes de crédito que presenten más de 180 días de mora.

2.16.2) Pasivos financieros

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

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

La Sociedad no ha designado ningún pasivo a FVTPL.

(b) Otros pasivos financieros

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

2.16.2.1) Instrumentos financieros derivados

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

Para designar los instrumentos derivados como de cobertura, la Sociedad documenta i) la relación o correlación entre el instrumento de cobertura y el ítem cubierto así como la estrategia y propósitos de riesgo de la administración a la fecha de la transacción o a la fecha de designación, y ii) la evaluación de si el instrumento de cobertura usado es efectivo para cubrir los cambios en valor justo o en el cash flow 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 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, como “diferencia de cambio”; y como “gastos financieros” en relación con la cobertura de riesgo de fluctuación de los tipos de interés.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 reconocida 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 del objeto cubierto. 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.

- Derivados no calificados como cobertura

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.

Derivados calificados como de cobertura. 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 hace 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. Los instrumentos descritos por la Sociedad han sido evaluados como inefectivos.

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 las variaciones de valor en resultados.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad y sus subsidiarias no mantienen derivados implícitos.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

2.17) Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha realizado ninguno de tales cambios.

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

La Sociedad aplica 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 lo contrario; lo cual se reconoce como un pasivo a cada ejercicio, siempre y cuando no se hayan distribuido dividendos provisorios.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 a lo señalado en la NIC 19 "Beneficios a los Empleados". El pasivo por beneficios a los empleados representa el valor presente de las obligaciones bajo 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. La nueva 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'.

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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. Estos son reconocidos como tales en el evento de la facturación de clientes con deuda que tienen una mora máxima de 90 días.

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 depósitos, 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, arriendos 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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 del estado de situación financiera y reducido en la medida que ya no es probable que habrá 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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 a la NIC 19 "Beneficios a Empleados", es determinado usando valuaciones actuariales. La valuación actuarial involucra suposiciones 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 una cantidad significativa de incertidumbre.

2.24.5) Valor justo de activos y pasivos

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

2.24.6) Arrendamientos financieros

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

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

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

2.24.7) Valor neto de realización (VNR)

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

2.24.8) Incertidumbres Tributarias

Las incertidumbres tributarias están asociadas a ciertas estimaciones aplicadas por la Administración en ejercicios anteriores sobre los cuales no existía jurisprudencia clara al respecto, y basándose en la mejor información disponible a esa fecha, determinó

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

ciertos importes, sobre los cuales el fiscalizador posteriormente ha emitido ciertas interpretaciones y/u oficios.

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

2.25) Estado de flujo de efectivo.

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

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

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

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

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

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

2.26) Reclasificaciones

Los presentes estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2021, presentan reclasificaciones y modificaciones no significativas de presentación respecto de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2020 para mejorar su lectura e interpretación.

2.27) Medioambiente

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

2.28) Ganancia por acción

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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, excepto por deudores comerciales.

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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

Descripción	30.09.2021			31.12.2020		
	Costo amortizado M\$	Valor razonable con cambio en resultado M\$	Valor razonable con cambio en patrimonio M\$	Costo amortizado M\$	Valor razonable con cambio en resultado M\$	Valor razonable con cambio en patrimonio M\$
a) Activos financieros						
Depósitos a plazo (Nota 4)	35.813.231	-	-	73.994.928	-	-
Fondos mutuos (Nota 4)		15.724.914	-	-	-	-
Bonos corporativos (Nota 4)	1.098.348	-	-	-	-	-
Money market (Nota 4)	19.755	-	-	-	-	-
Pagaré (Nota 4)	3.942.131	-	-	-	-	-
Forward (Nota 5)	-	671.428	-	-	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	290.334	-	-	370.092	-	-
Depósitos a plazo (Nota 5)	8.114.212	-	-	-	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	10.313.210	-	-	-	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	55.914.880	-	-	60.134.077	-	-
Documentos por cobrar (Nota 6)	2.479	-	-	3.767	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	665.515	-	-	1.695.015	-	-
Total activos financieros	116.174.095	16.396.342	-	136.197.879	-	-
b) Pasivos financieros						
Prestamos bancarios (Nota 14)	10.179.860	-	-	16.054.921	-	-
Comercio exterior (Nota 14)	15.432.011	-	-	13.449.031	-	-
Arrendamientos financieros (Nota 14)	1.573.373	-	-	1.669.129	-	-
Forward (Nota 14)	-	-	-	-	684.222	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	71.041.095	-	-	66.931.179	-	-
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	14.721.967	-	-	14.906.628	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	4.435.288	-	-	560.633	-	-
Total pasivos financieros	117.383.594	-	-	113.571.521	684.222	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

c. Instrumentos financieros por categorías

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

Descripción	30.09.2021		31.12.2020	
	Valor libro M\$	Valor razonable M\$	Valor libro M\$	Valor razonable M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	35.813.231	35.813.231	73.994.928	73.994.928
Fondos mutuos (Nota 4)	15.724.914	15.724.914	-	-
Bonos corporativos (Nota 4)	1.098.348	1.098.348	-	-
Money market (Nota 4)	19.755	19.755	-	-
Pagaré (Nota 4)	3.942.131	3.942.131	-	-
Forward (Nota 5)	671.428	671.428	-	-
Depósitos a plazo - Reserva liquidez (Nota 5)	290.334	290.334	370.092	370.092
Depósitos a plazo (Nota 5)	8.114.212	8.114.212	-	-
Bonos corporativos (Nota 5)	10.313.210	10.313.210	-	-
Deudores comerciales (Nota 6)	55.914.880	55.914.880	60.134.077	60.134.077
Documentos por cobrar (Nota 6)	2.479	2.479	3.767	3.767
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	665.515	665.515	1.695.015	1.695.015
Total activos financieros	132.570.437	132.570.437	136.197.879	136.197.879
b) Pasivos financieros				
Prestamos bancarios (Nota 14)	10.179.860	10.179.860	16.054.921	16.054.921
Comercio exterior (Nota 14)	15.432.011	15.432.011	13.449.031	13.449.031
Arrendamientos financieros (Nota 14)	1.573.373	1.573.373	1.669.129	1.669.129
Forward (Nota 14)	-	-	684.222	684.222
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	71.041.095	71.041.095	66.931.179	66.931.179
Cuentas por pagar proveedores (Nota 16)	14.721.967	14.721.967	14.906.628	14.906.628
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 7)	4.435.288	4.435.288	560.633	560.633
Total pasivos financieros	117.383.594	117.383.594	114.255.743	114.255.743

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 a la última cotización informada a la fecha de valoración.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la clasificación del valor razonable de los instrumentos financieros sujetos a valoración es el siguiente:

Descripción	30.09.2021			31.12.2020		
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
a) Activos financieros						
Fondos mutuos (Nota 4)	-	15.724.914	-	-	-	-
Forward (Nota 5)	-	671.428	-	-	-	-
Total activos financieros	-	16.396.342	-	-	-	-
b) Pasivos financieros						
Forward (Nota 14)	-	-	-	-	684.222	-
Total pasivos financieros	-	-	-	-	684.222	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

2) Riesgos financieros y regulatorios.

a) Riesgos financieros

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

a.1) Riesgos de mercado

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

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

La fluctuación de variables de mercado tales como tasa de interés, inflación, desempleo, etc., inciden directamente en la capacidad de consumo de nuestros clientes y su capacidad de endeudamiento.

Los modelos predictivos utilizados para la otorgación y cobranza de créditos tienen una base estadística basada en el comportamiento histórico de los clientes, cualquier modificación fuerte 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, etc.

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 la moneda local y la moneda extranjera respectiva, principalmente el dólar. Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad tenía a nivel consolidado M\$ 15.432.011 en cartas de crédito negociadas y cobranzas con proveedores por transacciones de comercio exterior equivalente a MUS\$ 19.007 (M\$13.449.031 equivalente a MUS\$ 18.917 al 31 de diciembre 2020). Adicionalmente los pasivos por mercadería embarcada y no recepcionada al 30 de septiembre de 2021 es de M\$ 4.576.074 equivalente a MUS\$ 5.636 (M\$5.122.216 equivalente a MUS\$ 7.205 al 31 de diciembre 2020), es decir, la deuda de comercio exterior afecta a tipo de cambio es de M\$ 20.008.085 equivalente a MUS\$ 24.644 (M\$ 18.571.247 equivalente a MUS\$ 26.122 al 31 de diciembre 2020).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

Al 30 de septiembre de 2021, existen contratos forwards de monedas por un monto de M\$ 9.189.098 equivalente a una cobertura de MUS\$ 11.318, (M\$ 9.353.461 equivalente a una cobertura de MUS\$ 13.156 al 31 de diciembre 2020) y M\$ 15.724.914 en instrumentos financieros en dólares equivalente a MUS\$ 19.368 al 30 de septiembre de 2021 (M\$ 17.297.369 al 31 de diciembre del 2020, equivalente a MUS\$ 24.330 en depósitos en dólares). Por lo tanto, el riesgo neto al tipo de cambio por operaciones de importación de mercaderías en divisas al 30 de septiembre de 2021 es un activo de M\$ 4.905.926 equivalente a MUS\$ 6.043 (M\$ 8.079.582 equivalente a MUS\$11.364 al 31 de diciembre 2020). 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 utilidad de M\$ 490.593 (M\$807.958 de utilidad al 31 de diciembre 2020) 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 se encuentran con tasas de interés variable y que ante fluctuaciones importantes podrían incrementar los gastos financieros de la Sociedad.

Un eventual aumento de 1,0 puntos porcentual durante todo un año de las tasas de interés a las que estamos expuestos, y manteniendo todas las otras variables constantes, generaría una pérdida antes de deducir los impuestos de M\$ 271.000 para la deuda vigente a septiembre de 2021 (M\$ 311.000 para la deuda vigente al 31 de diciembre de 2020).

a.1.3) Riesgo de inflación

Debido a la indexación que tiene el mercado de capitales chileno a la inflación, una parte de los activos y pasivos de Empresas Tricot S.A. y Subsidiarias, está denominada en UF, por lo tanto, existe un riesgo para la Sociedad en el caso que la inflación sea mayor a la pronosticada. Al 30 de septiembre de 2021, un 5,0% de la deuda financiera de la Sociedad estaba expresada en UF (4,6% al 31 de diciembre 2020).

Al 30 de septiembre de 2021, considerando una inflación de 5,3% a 12 meses (3,0% al 31 de diciembre de 2020) manteniendo para ello todas las demás variables constantes y aplicando esto sobre la posición neta en UF de la Sociedad, el resultado sería una pérdida de M\$83.000 al 30 de septiembre de 2021 (M\$50.000 al 31 de diciembre de 2020).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

a.2) Riesgo de liquidez

Para minimizar los efectos de este riesgo permanente, la empresa 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 empresa ante la banca que haría posible un acceso normal al financiamiento, en condiciones también normales.
- Activos de fácil liquidación sea por ventas u operaciones de leaseback que en nada afectarían las operaciones de la empresa.

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

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

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 a 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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

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

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

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

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

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

Por el periodo acumulado al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad ha recuperado un 6,88% de los castigos generados en el período y un 6,62% para igual periodo de 2020, Ver Nota 6 a.5).

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

b) Riesgos regulatorios

b.1) Riesgo legal

b.1.1 Proyecto de ley de Protección de datos personales

Desde marzo de 2020 se encuentra en la Comisión de Hacienda del Senado, 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.

Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y sus filiales se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse.

El eventual riesgo para la Compañía, 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 u mala obtención de datos.

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

El proyecto, ingresado con fecha 07 de abril de 2020, mediante una moción de los Diputados señores Hirsch, Mulet y otros, se encuentra actualmente en primer trámite constitucional luego de su aprobación en sala.

Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y su filial Tricard S.A. se encuentra 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 de reducción de jornada laboral

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

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

Con fecha 24 de octubre de 2019, el proyecto fue aprobado en la sala de la Cámara de Diputados. Ahora el proyecto debe pasar por la Comisión de Trabajo y la sala del Senado.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

b.1.4 Ley N° 21.314 que entró en vigencia en abril del año 2021.

Cuyos principales tópicos son los asociados al aumento de plazo del período de bloqueo para venta y compra de acciones de sociedades anónimas abiertas, período que aumentó de cinco a treinta días corridos, previo a la fecha de revelación de estados financieros, y a su alcance, que hoy comprende a cónyuges y convivientes, y parientes por consanguinidad y afinidad hasta segundo grado inclusive.

Además contempla el aumento del ámbito de responsabilidad del Comité de Directores y el endurecimiento de las sanciones aplicables a gerentes, auditores y directores respecto a la calidad de la información que se maneja y entrega a los mercados.

Se crea la figura del denunciante anónimo, con una recompensa de un 10% a un 30% de la multa que se aplique a la entidad sancionada, con lo cual se busca robustecer la fiscalización a los entres regulados.

Finalmente, previo a la dictación del respectivo reglamento por parte de la CMF se regula el cobro de comisiones, lo que busca dar certeza y condiciones equivalentes a los clientes.

b.1.5 Ley N° 21.320 modifica la Ley N° 19.496 que establece normas sobre protección de los derechos de los consumidores (SERNAC)

Esta nueva normativa impone una serie de nuevas regulaciones y limitaciones a la cobranza extrajudicial, en temas como limitar el número de llamadas, visitas, así como el envío de correos, mensajes u otros medios de contacto. Impide realizar cobranza extrajudicial a clientes acogidos a la Ley de Re emprendimiento y aquellos que han sido demandados. Obliga a mantener registro de las actuaciones de cobranza por, al menos, dos años y finalmente, en caso de estado de excepción constitucional (como en este momento que Chile se encuentra bajo estado de catástrofe) y hasta 60 días de finalizado dicho estado, se limitan las gestiones a un máximo de dos gestiones por deudor por mes.

Esta nueva normativa puede impactar negativamente en la calidad y gestión de cobranza del negocio financiero y en consecuencia en el nivel de recupero de este negocio.

b.1.6 Proyecto Ley que modifica régimen de gratificaciones del Código del Trabajo

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 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 4,74 del IMM, siempre que el monto de dicha gratificación sea mayor al 30% de las utilidades.

En el evento de aprobarse el presente proyecto de ley el año 2022, comenzaría a aplicarse el año 2024, afectando el ejercicio del año 2023.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

b.2) Riesgos de seguridad de la información

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

En vista de lo anterior, Empresas Tricot 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.
- Evaluación de riesgos de los activos de información y tecnológicos.
- Desarrollo de modelos de amenazas que podrían afectar la organización.
- Evaluación de riesgos digitales en iniciativas que involucren activos tecnológicos.
- Garantizar el cumplimiento de directrices del regulador.
- Conocer los requisitos, elementos y acciones necesarias para implementar una adecuada gestión de riesgos tecnológicos, de seguridad de la información y ciberseguridad.
- 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
- Análisis y valoración de los riesgos, amenazas y vulnerabilidades
- Concientización y formación en seguridad de la información y ciberseguridad.

Durante el último año, y producto de la contingencia sanitaria por COVID-19, la compañía ha acelerado la implementación de mejoras tecnológicas, generando soluciones de acceso remoto para sus colaboradores (VPN: Virtual Private Network), y acceso a los productos de crédito por medios no presenciales (vía Web y telefónica).

c) Riesgos de continuidad operacional

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

La crisis que ha provocado la pandemia de Corona Virus (Covid-19) desde 19 de marzo 2020 y los importantes efectos negativos que ha provocado la situación sanitaria en la sociedad, como la restricción de movilidad de las personas y su significativo impacto en la actividad económica con graves consecuencias sociales y humanas se enmarca dentro de este punto. Empresas Tricot

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

S.A., de acuerdo al lineamiento de su Directorio ha establecido una serie de medidas en post de responder en todos los ámbitos del negocio:

Equipo Táctico de Continuidad del Negocio: La Sociedad desde el primer día, estructuró un Equipo Táctico de Continuidad del Negocio, el cual, se encuentra compuesto por: el Gerente General, Gerente de Administración y Finanzas, Gerente de Ventas, Gerente de Crédito, Gerente Contralor, Gerente Marketing, Gerente de Recursos Humanos y Gerente de Informática, los que, se reúnen periódicamente y monitorean la evolución de la contingencia sanitaria que vive el país y tomando decisiones según las circunstancias lo requieran. Este equipo, reporta directamente al Directorio, a través del Gerente General.

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

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

Continuidad operacional: Desde el 02 de agosto se han podido abrir el 100% de las tiendas dado el plan de apertura establecido por la autoridad, llevando al indicador acumulado de operación de locales de venta a un 62% al cierre de septiembre. Este indicador está fuertemente influenciado por la restricción operacional de los meses de marzo y muy especialmente abril del presente año, producto de la crisis sanitaria por Covid-19. El negocio financiero, que incluso bajo restricciones ha operado siempre a lo menos como puntos de pago, ha vuelto a funcionar en todos los locales de forma regular desde la misma fecha.

Monitoreo del comportamiento de la cartera: La cartera bruta se ha recuperado de la mano de mayores colocaciones en los segmentos de gastos, tanto en nuestras tiendas como en multicomercio, superando los altos niveles de pagos que recibimos de nuestros clientes. Estas condiciones han formado una cartera actual que presenta bajos niveles de morosidad, buenos niveles de recaudación, incluyendo deudas castigadas, lo que repercuten en menores niveles de provisiones. Producto de lo anterior, la Sociedad ha tomado una serie de medidas para cuidar la cartera de clientes incorporando análisis detallado de los productos a ofrecer a los distintos segmentos de clientes.

Liquidez: La Sociedad ha visto mejorar de forma relevante sus niveles de liquidez, debido a que la importante caída en el nivel de la cartera se sustenta en la recaudación de los valores colocados, generando un positivo impacto de corto plazo en sus finanzas. La Sociedad resguarda mediante su política de liquidez los flujos de efectivos para el normal cumplimiento de los compromisos con los colaboradores, proveedores en general y la banca, manteniendo además la posición necesaria para recuperar los niveles de cartera alcanzados anteriormente mediante las medidas y plazos

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

que se vayan definiendo en la Dirección. En relación al cuidado de la liquidez, existe un monitoreo diario de todas las variables asociadas, destacando: i) las ventas de productos y colocaciones de créditos, ii) las recaudaciones de ambos segmentos, iii) las inversiones tanto en canales físicos como digitales, iv) seguimiento a condiciones variables en contratos con acreedores como los de arriendos de propiedades para reflejar las limitaciones en el uso que la autoridad impone.

Plan de retorno: La Sociedad ha implementado un plan de retorno, en la medida que la autoridad lo permita, este se va aplicando, continuando así con la política de resguardo de sus colaboradores y clientes.

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo en caja	396.925	362.482
Saldos en bancos (cuentas corrientes)	6.818.358	6.498.374
Depósitos a plazo (1)	35.813.231	73.994.928
Fondos mutuos	15.724.914	-
Bonos corporativos	1.098.348	-
Money market	19.755	-
Pagaré	3.942.131	-
Total	63.813.662	80.855.784

(1) Los depósitos a plazo tienen vencimientos no superiores a 90 días, desde su colocación y devengan intereses y la composición es la siguiente:

A continuación, se presenta el detalle de instituciones administradoras de fondos con las cuales se mantienen las inversiones en depósitos a plazo al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

RUT	Institución	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
97.006.000-6	BANCO BCI	311.175	35.566.119
76.645.030-K	BANCO ITAU	-	3.000.640
76.362.099-9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	22.576.492	18.520.556
97.023.000-9	ITAÚ CORPBANCA	299.746	-
76.645.030-K	BANCO ITAU	7.009.382	-
99.500.410-0	BANCO CONSORCIO	1.016.777	-
85.741.000-9	BICECORP S.A.	4.063	-
97.036.000-K	BANCO SANTANDER	4.000.347	10.906.653
97.080.000-K	BANCO BICE	514.508	3.000.900
97.004.000-5	BANCO CHILE	80.741	3.000.060
Total		35.813.231	73.994.928

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

b) Información del efectivo y equivalentes de efectivo por moneda

Moneda	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Pesos chilenos	47.966.618	63.489.163
Dólares estadounidenses	15.843.524	17.363.187
Euros	3.520	3.434
Total	63.813.662	80.855.784

No existen restricciones de utilización de los montos antes señalados.

c) El monto de depósitos a plazo y fondos mutuos en dólares es la siguiente:

RUT	Institución	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
97.006.000-6	BANCO BCI	-	7.232.857
96.966.250-7	BANCO BTG PACTUAL CHILE AGF	15.724.914	-
76.362.099.9	BANCO BTG PACTUAL CHILE	-	10.064.512
Total		15.724.914	17.297.369

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

Pasivos que se originan de actividades de financiamiento	Saldos al 01.01.2021 (1) M\$	Flujos de efectivo de financiamiento			Cambios que no representan flujos de efectivo		Saldos al 30.09.2021 (1) M\$
		Provenientes M\$	Utilizados M\$	Total M\$	Costos financieros (2) M\$	Otros cambios M\$	
Préstamos bancarios (nota 14)	16.054.921	-	(6.696.022)	(6.696.022)	-	820.961	10.179.860
Comercio exterior (Nota 14)	13.449.031	29.435.489	(31.738.522)	(2.303.033)	-	4.286.013	15.432.011
Arrendamiento financiero (nota 14)	1.669.129	-	(150.564)	(150.564)	7.746	47.062	1.573.373
Obligaciones por contrato de arrendamiento (nota 15)	66.931.179	-	(6.145.161)	(6.145.161)	-	10.255.077	71.041.095
Dividendos	560.633	-	(4.717.880)	(4.717.880)	-	8.592.535	4.435.288
Total	98.664.893	29.435.489	(49.448.149)	(20.012.660)	7.746	24.001.648	102.661.627

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

(2) Corresponde a intereses devengados, no pagados.

Nota 5 - Otros Activos Financieros Corrientes y No corrientes

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Depósitos a Plazo (1)	8.404.546	370.092
Otros activos financieros, netos Forward (2)	671.428	-
Bonos corporativos	4.278.908	-
Total	13.354.882	370.092

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

(1) Al 30 de septiembre de 2021, dentro de los depósitos a plazo se presenta depósito en banco Itaú por M\$290.334, de fecha 7 de septiembre de 2021 y con vencimiento el 7 de octubre de 2021, que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a depósito a plazo en banco Itaú por M\$370.092, de fecha 7 de diciembre de 2020 y con vencimiento el 7 de enero de 2021, que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

(2) El detalle de Otros activos financieros, netos Forward, es el siguiente:

Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con				Total corrientes	Pasivo de Cobertura	Efecto cobertura
				Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida M\$	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$			
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	250.000	202.975		202.975	174.413	28.563
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	250.000	202.975		202.975	176.843	26.133
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	380.000	308.522		308.522	266.570	41.952
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	300.000	243.570		243.570	208.830	34.740
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	380.000	308.522		308.522	267.482	41.040
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	450.000	365.355		365.355	321.417	43.938
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	650.000	527.735		527.735	478.888	48.848
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	350.000	284.165		284.165	253.323	30.842
Forwards	ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	630.000	511.497		511.497	454.829	56.669
Forwards	ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	450.000	365.355		365.355	324.923	40.433
Forwards	ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	200.000	162.380		162.380	146.840	15.540
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	520.000	422.188		422.188	387.119	35.069
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	130.000	105.547		105.547	97.864	7.683
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	400.000	324.760		324.760	293.040	31.720
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	385.000	312.582		312.582	289.058	23.524
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	530.000		430.307	430.307	399.329	30.979
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.100.000		893.090	893.090	842.369	50.721
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	1.300.000		1.055.470	1.055.470	1.027.975	27.495
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	200.000		162.380	162.380	158.244	4.136
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000		243.570	243.570	235.650	7.920
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	150.000		121.785	121.785	118.848	2.937
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	300.000		243.570	243.570	238.038	5.532
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	100.000		81.190	81.190	79.065	2.125
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000		243.570	243.570	237.630	5.940
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	250.000		202.975	202.975	197.425	5.550
Forwards	ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	260.000		211.094	211.094	203.034	8.060
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	450.000		365.355	365.355	356.310	9.045
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	450.000		365.355	365.355	358.898	6.457
Forwards	CONSORCIO	Chile	99.500.410-0	USD	200.000		162.380	162.380	165.070	-2.690
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	530.000		430.307	430.307	429.777	530
Total Otros Préstamos					12.145.000	4.648.128	5.212.398	9.860.526	9.189.098	671.428

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Bonos corporativos	6.034.302	-
Total	6.034.302	-

Nota 6 - Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Deudores comerciales por tarjetas de crédito, neto	46.974.791	48.417.191
Otras cuentas por cobrar	666.526	1.697.972
Total	47.641.317	50.115.163

6.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cartera de clientes vigentes	55.914.880	60.134.077
Estimación deudores incobrables (menos)	(8.940.089)	(11.716.886)
Total	46.974.791	48.417.191

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

Descripción	30.09.2021	31.12.2020
N° total de tarjetas activas con deuda	357.148	334.343
N° total de tarjetas activas sin deuda	178.780	153.119
N° total de tarjetas activas	535.928	487.462
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	157	180

a) Deudores comerciales

a.1) Política de crédito

La principal fuente de originación de clientes de la tarjeta de créditos Visa Tricot son las tiendas Tricot y Tricot Connect, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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 sujeto de aumentos de cupo previamente autorizados por estos, de la línea de crédito originalmente asignada, según algoritmos de aplicación centralizada.

a.2) Análisis de vencimientos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el análisis por antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Ni Vencidos ni deteriorados M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
30.09.2021	55.914.880	47.509.344	4.581.648	1.183.149	823.981	683.857	1.132.901	8.405.536
31.12.2020	60.134.077	48.322.283	5.189.827	2.068.862	1.335.855	1.137.321	2.079.929	11.811.794

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

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

Tipo	30.09.2021			31.12.2020		
	Rango (Meses)			Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,2	1,0	18,0	4,8	1,0	18,0
Avance en efectivo	12,6	2,0	24,0	11,3	2,0	24,0
Multicomercio	3,5	1,0	24,0	3,8	1,0	24,0
Renegociaciones	18,8	1,0	36,0	20,4	1,0	36,0
Promedio	5,9	1,1	23,5	8,1	1,1	25,3

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

a.3.1) Venta de mercadería

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

a.3.2) Avance en efectivo

Giro de dinero en efectivo a través de los puntos de venta de la cadena de tiendas Tricot y Tricot Connect vigentes al 30 de septiembre de 2021. A partir del segundo semestre del año 2020, se habilitó la posibilidad para los clientes de contar con avance en efectivo vía web.

a.3.3) Multicomercio (Comercios no relacionados)

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

a.3.4) Renegociaciones

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

a.3.5) Refinanciamiento

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

a.3.6) Crédito Revolving Visa Tricot

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

a.4) Provisión por deterioro

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

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

dichas cuentas por lo que el cliente se mantiene en esta cartera, y se provisiona en consecuencia en esta condición, hasta que no pague la última cuota del negocio de renegociación.

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

a.4.1) Movimiento de provisión de incobrables

	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	11.716.886	20.552.736
Gasto del ejercicio (ver Nota 22)	4.978.122	15.776.067
Castigos : Importe utilizado (menos)	(7.754.919)	(24.611.917)
Saldo final	8.940.089	11.716.886

a.4.2) Composición de saldos de provisión de incobrables

	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	11.716.886	20.552.736
Movimientos del ejercicio:		
12 Meses	(1.336.517)	(2.875.584)
Tiempo de vida del activo (Lifetime)	(1.440.280)	(5.960.266)
Saldo final	8.940.089	11.716.886

a.5) Castigos

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

El detalle de los castigos es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 (9 meses) M\$	30.09.2020 (9 meses) M\$	Var \$	Var %
Total castigos	7.754.919	19.918.872	(12.163.955)	-61,1%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(4.107.279)	(3.281.763)	(825.516)	25,2%
Total castigo neto	3.647.640	16.637.109	(12.989.471)	-78,1%
Montos pendientes de cobro de créditos a clientes que se castigaron durante el período	7.221.642	18.599.755	(11.378.113)	-61,2%
Montos cobrados a clientes que se castigaron durante el período	533.277	1.319.117	(785.839)	-59,6%
% de cobros a clientes que se castigaron durante el período	6,88%	6,62%		0,26p.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 de acuerdo según la realidad de cada deudor. Los recuperos obtenidos, se presentan en el costo de ventas. (ver Nota 22).

a.6) Proceso de cobranzas y renegociaciones

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

Características del proceso de renegociación

Para nuestros clientes, la renegociación sólo tiene lugar a partir de los 31 días de morosidad.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

A continuación, se indica la naturaleza y los efectos de las modificaciones en los flujos de efectivo contractuales y el efecto de dichos cambios sobre la medición de las pérdidas crediticias esperadas, para el mes de septiembre de 2021 y 2020 de igual periodo a modo referencial:

Periodo de Renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por Cobrar Mes anterior	Cta. por Cobrar Sep-21	Efecto en flujo de efectivo contractual	Provisión Mes anterior	Provisión Sep-21	Efecto en provisión
sept-21	No renegociado	499	119.670	114.121	(5.548)	(60.805)	(68.840)	(8.035)
sept-21	Renegociado (1)	503	230.003	231.004	1.000	(157.971)	(157.199)	772
	Subtotal	1.002	349.673	345.125	(4.548)	(218.776)	(226.039)	(7.263)

Periodo de Renegociación	Naturaleza	N° de clientes	Cta. por Cobrar Mes anterior	Cta. por Cobrar Sep-20	Efecto en flujo de efectivo contractual	Provisión Mes anterior	Provisión Sep-20	Efecto en provisión
sept-20	No renegociado	2.528	837.958	793.704	(44.253)	(425.437)	(474.349)	(48.912)
sept-20	Renegociado (1)	1.196	459.130	452.639	(6.491)	(333.436)	(321.462)	11.974
	Subtotal	3.724	1.297.088	1.246.343	(50.744)	(758.873)	(795.811)	(36.938)

(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 la deuda se extinga.

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes ni en mora ni deteriorados

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no presenta clientes bajo este concepto.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

II. Clientes deteriorados no renegociados

a. Clientes nuevos

Tramos de Cuotas por RUT	30-09-2021					31-12-2020				
	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	68.119	6.512.152	1.395.421	5.116.731	21,4%	32.017	2.503.267	472.141	2.031.126	18,9%
1 a 30 días	6.600	874.912	412.013	462.899	47,1%	1.949	242.384	109.174	133.210	45,0%
31 a 60 días	1.861	261.064	137.611	123.453	52,7%	470	66.304	34.282	32.022	51,7%
61 a 90 días	1.181	162.929	85.474	77.455	52,5%	155	24.947	13.081	11.866	52,4%
91 a 120 días	582	86.173	70.748	15.425	82,1%	69	12.250	10.058	2.192	82,1%
121 a 150 días	257	42.711	37.329	5.382	87,4%	23	4.379	3.828	551	87,4%
151 a 180 días	229	41.320	35.907	5.413	86,9%	11	1.790	1.556	234	86,9%
Total	78.829	7.981.261	2.174.503	5.806.758	27,2%	34.694	2.855.321	644.120	2.211.201	22,6%

b. Clientes antiguos

Tramos de Cuotas por RUT	30-09-2021					31-12-2020				
	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	230.168	36.157.187	2.617.610	33.539.577	7,2%	228.101	37.518.405	3.042.842	34.475.563	8,1%
1 a 30 días	16.369	2.722.043	498.985	2.223.058	18,3%	15.990	3.071.830	615.265	2.456.565	20,0%
31 a 60 días	3.061	471.082	157.157	313.925	33,4%	4.330	822.159	277.832	544.327	33,8%
61 a 90 días	1.937	311.986	105.659	206.327	33,9%	2.687	531.867	182.106	349.761	34,2%
91 a 120 días	1.619	285.225	206.502	78.723	72,4%	2.645	552.966	400.346	152.620	72,4%
121 a 150 días	1.087	216.457	171.434	45.023	79,2%	2.591	609.454	482.686	126.768	79,2%
151 a 180 días	1.654	316.739	264.793	51.946	83,6%	2.632	804.375	672.456	131.919	83,6%
Total	255.895	40.480.719	4.022.140	36.458.579	9,9%	258.976	43.911.056	5.673.533	38.237.523	12,9%

Total clientes deteriorados no renegociados

Tramos de Cuotas por RUT	30-09-2021					31-12-2020				
	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	298.287	42.669.339	4.013.031	38.656.308	9,4%	260.118	40.021.672	3.514.983	36.506.689	8,8%
1 a 30 días	22.969	3.596.955	910.998	2.685.957	25,3%	17.939	3.314.214	724.439	2.589.775	21,9%
31 a 60 días	4.922	732.146	294.768	437.378	40,3%	4.800	888.463	312.114	576.349	35,1%
61 a 90 días	3.118	474.915	191.133	283.782	40,2%	2.842	556.814	195.187	361.627	35,1%
91 a 120 días	2.201	371.398	277.250	94.148	74,7%	2.714	565.216	410.404	154.812	72,6%
121 a 150 días	1.344	259.168	208.763	50.405	80,6%	2.614	613.833	486.514	127.319	79,3%
151 a 180 días	1.883	358.059	300.700	57.359	84,0%	2.643	806.165	674.012	132.153	83,6%
Total	334.724	48.461.980	6.196.643	42.265.337	12,8%	293.670	46.766.377	6.317.653	40.448.724	13,5%

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Clientes deteriorados renegociados

Tramos de Cuotas por RUT	30-09-2021					31-12-2020				
	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	14.937	4.840.005	1.171.155	3.668.850	24,2%	25.385	8.300.611	2.373.898	5.926.713	28,6%
1 a 30 días	3.077	984.693	408.111	576.582	41,4%	5.964	1.875.613	857.691	1.017.922	45,7%
31 a 60 días	1.302	451.003	251.054	199.949	55,7%	3.678	1.180.399	666.621	513.778	56,5%
61 a 90 días	937	349.066	194.200	154.866	55,6%	2.254	779.041	437.813	341.228	56,2%
91 a 120 días	833	312.459	261.840	50.619	83,8%	1.612	572.105	479.423	92.682	83,8%
121 a 150 días	672	251.967	218.959	33.008	86,9%	956	356.756	310.020	46.736	86,9%
151 a 180 días	666	263.707	238.127	25.580	90,3%	824	303.175	273.767	29.408	90,3%
Total	22.424	7.452.900	2.743.446	4.709.454	36,8%	40.673	13.367.700	5.399.233	7.968.467	40,4%

III. Cartera total

Tramos de Cuotas por RUT	30-09-2021					31-12-2020				
	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera
Al día	313.224	47.509.344	5.184.186	42.325.158	10,9%	285.503	48.322.283	5.888.881	42.433.402	12,2%
1 a 30 días	26.046	4.581.648	1.319.110	3.262.538	28,8%	23.903	5.189.827	1.582.130	3.607.697	30,5%
31 a 60 días	6.224	1.183.149	545.822	637.327	46,1%	8.478	2.068.862	978.735	1.090.127	47,3%
61 a 90 días	4.055	823.981	385.333	438.648	46,8%	5.096	1.335.855	633.000	702.855	47,4%
91 a 120 días	3.034	683.857	539.089	144.768	78,8%	4.326	1.137.321	889.827	247.494	78,2%
121 a 150 días	2.016	511.135	427.722	83.413	83,7%	3.570	970.589	796.534	174.055	82,1%
151 a 180 días	2.549	621.766	538.827	82.939	86,7%	3.467	1.109.340	947.779	161.561	85,4%
Total	357.148	55.914.880	8.940.089	46.974.791	16,0%	334.343	60.134.077	11.716.886	48.417.191	19,5%

La cartera de clientes deteriorados no renegociados que no están en mora, tienen una esperanza de recuperación del 90,6% (91,2% a diciembre de 2020). La cartera de clientes deteriorados renegociados que no están en mora tienen una esperanza de recuperación del 75,8% (71,4% a diciembre de 2020).

Índice de riesgos asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	30.09.2021 %	31.12.2020 %
% Provisión/cartera normal	12,8	13,5
% Provisión/cartera renegociada	36,8	40,4
% Provisión/cartera total	16,0	19,5

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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Indicadores de Castigo

Descripción	30.09.2021 (9 meses)	31.12.2020 (12 meses)
	%	%
% Castigo/cartera total (1)	13,9	40,9
% Castigo neto/cartera total (2)	6,5	32,9
% Castigo/colocaciones (brutas) total (3)	6,1	10,9
% Castigo Neto/colocaciones (brutas) total (4)	2,8	8,8

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

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

6.2) Otras cuentas por cobrar

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Documentos por cobrar	1.468	810
Estimación deudores incobrables (menos)	(1468)	(810)
Total documentos por cobrar	-	-
Deudores varios	1.011	2.957
Tarjetas de Crédito Bancarias, Débito y Otras (1)	665.515	1.695.015
Total otras cuentas por cobrar, neto	666.526	1.697.972

- (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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 7 - Saldos con entidades relacionadas

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

Descripción	País	Tipo de transacción	Moneda	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Accionistas	Chile	Distribución de dividendos (1)	CLP	4.435.288	560.633
Totales				4.435.288	560.633

(1) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, corresponde a provisión de dividendo mínimo equivalente al 60% de la ganancia del ejercicio de la Sociedad.

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

Descripción/Entidad	Relación	Tipo de Transacción	30.09.2021	31.12.2020
			(Cargo) abono Resultados M\$	(Cargo) abono Resultados M\$
Inversiones Retail Chile S.A.	Accionista	Pago dividendos	3.392.720	1.198.595
Depósito Central de Valores (DCV)	Accionistas minoritarios	Pago dividendos	1.325.159	468.158
Otros accionistas	Accionista	Pago dividendos	1	1
Inversiones Retail Chile S.A.	Accionista	Provisión dividendos	3.189.503	403.162
Depósito Central de Valores (DCV)	Accionistas minoritarios	Provisión dividendos	1.245.784	157.470
Otros accionistas	Accionista	Provisión dividendos	1	1

Los miembros de la alta Administración y demás personas que asumen la gestión de la Sociedad, así como los accionistas 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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

El directorio de la Sociedad lo componen:

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

El comité de directores de la Sociedad lo componen:

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

c) Remuneraciones del Directorio

El detalle de remuneraciones del directorio es el siguiente:

Descripción	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Dietas de directorio	360.000	413.333
Comité de directores	40.500	43.000
Total	400.500	456.333

d) Remuneraciones a gerentes y ejecutivos principales del Grupo

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 los montos por este concepto ascienden a M\$5.939.795 y M\$4.950.935, respectivamente.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 8 - Inventarios

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Productos para la venta bruto	16.007.408	18.791.345
Mercadería en tránsito importada	4.403.991	5.282.168
Provisiones de inventario	(325.759)	(466.020)
Productos para la venta (neto)	20.085.640	23.607.493

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad reconoció M\$44.048.592 de inventarios como costo de venta (M\$33.792.381 al 30 de septiembre de 2020). Ver Nota 22.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no tiene inventarios otorgados en garantías para sustentar cumplimientos de deudas.

El movimiento de las provisiones de inventario es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo Inicial	466.020	525.774
Movimientos cargo (abono) en resultados:		
Constitución de provisión	325.759	466.020
Utilización de provisión	(466.020)	(525.774)
Total movimientos cargo (abono) en resultado durante el ejercicio	(140.261)	(59.754)
Saldo final	325.759	466.020

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 9 - Otros Activos no Financieros Corrientes y no Corrientes

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Reclamos de seguros (1)	7.854	47.076
Pólizas de seguros	156.432	79.169
Insumos	96.434	285.972
Cobranza web (2)	568.946	654.715
Cuentas del personal	211.943	124.871
Otros deudores (3)	370.395	205.336
Otros gastos diferidos (4)	355.472	474.404
Total	1.767.476	1.871.543

- (1) Corresponde a los montos reclamados por robos ocurridos en sucursales.
- (2) Corresponde a las transacciones de recaudación WEB del mes en curso, liquidadas por Transbank con fecha del mes siguiente.
- (3) Contempla comisiones de intermediación, comisiones pagadas por Transbank por uso de tarjetas en comercios asociados y otros.
- (4) Considera licencias de software, pasajes aéreos no consumidos, seguros y arriendos anticipados, entre otros.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Garantías de arriendos	1.060.288	991.188
Boletas de garantía	320.404	288.654
Otros activos no financieros no corrientes	2.192	2.192
Total	1.382.884	1.282.034

Nota 10 - Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía

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

Componentes del activo intangible	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Software, valor bruto	3.133.310	2.761.430
(Menos) amortización acumulada	(2.382.692)	(2.248.055)
Total activos intangibles, valor neto	750.618	513.375

El movimiento de intangibles, es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Costo		
Saldo inicial al 1 de enero	2.761.430	2.449.939
Adiciones	365.666	100.296
Retiros, bajas	-	(8.440)
Traslados / Reclasificación	6.214	219.635
Saldo final	3.133.310	2.761.430
Amortización Acumulada		
Saldo inicial al 1 de enero	(2.248.055)	(2.070.103)
Amortización del ejercicio	(134.637)	(179.663)
Retiros, bajas	-	1.711
Saldo final	(2.382.692)	(2.248.055)
Total activos intangibles, valor neto	750.618	513.375

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 11 - Propiedad, Planta y Equipo, Neto

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

Descripción	30.09.2021		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	9.760.322	-	9.760.322
Edificios	15.360.849	(2.790.403)	12.570.446
Obras en curso	2.990.609	-	2.990.609
Planta y equipos	9.872.929	(4.594.955)	5.277.974
Equipamiento de tecnologías de la información	6.913.487	(4.452.426)	2.461.061
Instalaciones fijas y accesorios	42.365.943	(26.186.285)	16.179.658
Vehículos de motor	52.820	(34.711)	18.109
Propiedad, Planta y Equipo	87.316.959	(38.058.780)	49.258.179

Descripción	31.12.2020		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Terrenos	7.149.931	-	7.149.931
Edificios	10.271.701	(2.628.962)	7.642.739
Obras en curso	3.602.003	-	3.602.003
Planta y equipos	6.985.142	(4.183.570)	2.801.572
Equipamiento de tecnologías de la información	6.039.659	(3.971.343)	2.068.316
Instalaciones fijas y accesorios	41.167.119	(23.967.966)	17.199.153
Vehículos de motor	52.820	(29.225)	23.595
propiedad, planta y equipos	75.268.375	(34.781.066)	40.487.309

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2021:

30 de septiembre de 2021	Terrenos	Edificios	Obras en curso	Planta y Equipos	Equipamiento de Tecnologías de la Información	Instalaciones Fijas y Accesorios	Vehículos Motor	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo								
1 de enero de 2021	7.149.931	10.271.701	3.602.003	6.985.142	6.039.659	41.167.119	52.820	75.268.375
Adiciones	2.610.391	5.089.148	2.283.013	875.093	508.519	1.306.799	-	12.672.963
Retiros, bajas	-	-	-	(7.614)	(1.622)	(608.929)	-	(618.165)
Traslados	-	-	(2.894.407)	2.020.308	366.931	500.954	-	(6.214)
Total 30 de septiembre de 2021	9.760.322	15.360.849	2.990.609	9.872.929	6.913.487	42.365.943	52.820	87.316.959
Depreciación Acumulada								
1 de enero de 2021	-	(2.628.962)	-	(4.183.570)	(3.971.343)	(23.967.966)	(29.225)	(34.781.066)
Depreciación del Ejercicio	-	(161.441)	-	(416.948)	(482.585)	(2.399.910)	(5.486)	(3.466.370)
Retiros, bajas	-	-	-	5.563	1.502	181.591	-	188.656
Traslados	-	-	-	-	-	-	-	-
Total 30 de septiembre de 2021	-	(2.790.403)	-	(4.594.955)	(4.452.426)	(26.186.285)	(34.711)	(38.058.780)
Valor contable Neto	9.760.322	12.570.446	2.990.609	5.277.974	2.461.061	16.179.658	18.109	49.258.179

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Consolidados Intermedios

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

c) A continuación se presentan los movimientos contables al 31 de diciembre de 2020:

31 de Diciembre de 2020	Terrenos	Edificios	Obras en curso	Planta y Equipos	Equipamiento de Tecnologías de la Información	Instalaciones Fijas y Accesorios	Vehículos Motor	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo								
1 de enero de 2020	7.149.931	10.271.701	3.096.697	6.419.435	5.773.765	40.282.591	60.242	73.054.362
Adiciones	-	-	1.901.811	424.679	304.607	1.399.311	-	4.030.408
Retiros, bajas	-	-	-	(27.704)	(69.658)	(1.491.976)	(7.422)	(1.596.760)
Traslados	-	-	(1.396.505)	168.732	30.945	977.193	-	(219.635)
Total 31 de Diciembre de 2020	7.149.931	10.271.701	3.602.003	6.985.142	6.039.659	41.167.119	52.820	75.268.375
Depreciación Acumulada								
1 de enero de 2020	-	(2.436.324)	-	(3.654.419)	(3.394.639)	(21.712.384)	(27.689)	(31.225.455)
Depreciación del Ejercicio	-	(192.638)	-	(541.937)	(641.720)	(3.424.599)	(7.935)	(4.808.829)
Retiros, bajas	-	-	-	23.077	65.016	1.158.726	6.399	1.253.218
Traslados	-	-	-	(10.291)	-	10.291	-	-
Total 31 de Diciembre de 2020	-	(2.628.962)	-	(4.183.570)	(3.971.343)	(23.967.966)	(29.225)	(34.781.066)
Valor contable Neto	7.149.931	7.642.739	3.602.003	2.801.572	2.068.316	17.199.153	23.595	40.487.309

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

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

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

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

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

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

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

Vehículos de Motor – Corresponde a furgones y camionetas.

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

Información adicional de propiedades, planta y equipo

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

En sesión extraordinaria de directorio de la filial Tricot S.A., se aprobó la contratación de Colliers Prosin S.A. para evaluar la futura venta de la casa matriz, propiedad ubicada en Vicuña Mackenna #3600, Macul. A la fecha de los presentes estados financieros esta propiedad tiene un valor libro neto aproximado de M\$4.000.000.

Gasto por depreciación:

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Depreciación y amortización (Nota 23 a y b)	(3.601.007)	(3.783.674)
Total	(3.601.007)	(3.783.674)

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha capitalizado costos por intereses, dado que no registra al cierre del ejercicio, préstamos asociados a las construcciones en curso.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no presenta activos de Propiedades, plantas y equipos retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no se han efectuado castigos de bienes de propiedades, planta y equipos.

Al 30 de septiembre de 2021, producto de los eventos de convulsión social ocurridos en el último trimestre del año anterior, hay una tienda cerrada: Valparaíso

d) Leasing Financiero

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

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad registra dos propiedades bajo arrendamiento financiero (San Bernardo y Calama), en el ítem edificios y no existen cláusulas significativas en los contratos de leasing vigentes, ya que operan en los términos normales para este tipo de contratos. La Sociedad no posee contratos de arrendamientos operacionales individualmente significativos, o que impongan restricciones sobre la distribución de dividendos, incurrir en otros contratos de arrendamiento o incurrir en deuda.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021			31.12.2020		
	Valor Bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto	Valor Bruto	Depreciación Acumulada	Valor neto
Terrenos	1.253.954	-	1.253.954	1.253.954	-	1.253.954
Edificios	1.890.068	(707.773)	1.182.295	1.890.068	(684.601)	1.205.467
Total	3.144.022	(707.773)	2.436.249	3.144.022	(684.601)	2.459.421

Nota 12 – Activos por derecho a uso contrato de arrendamiento

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

El detalle al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Descripción	30.09.2021		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Tiendas en arrendamiento	78.785.425	(19.769.005)	59.016.420
Total Activos por derecho a uso	78.785.425	(19.769.005)	59.016.420

El detalle al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Descripción	31.12.2020		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Tiendas en arrendamiento	68.573.607	(14.102.935)	54.470.672
Total Activos por derecho a uso	68.573.607	(14.102.935)	54.470.672

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

b) A continuación se presentan los movimientos contables al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Valor libro		
Saldo inicial	68.573.607	65.615.167
Modificaciones contractuales	4.576.036	(19.572)
Reajuste NIIF 16	2.404.440	1.835.061
Adiciones	4.560.172	2.251.735
Bajas	(1.328.830)	(1.108.784)
Saldo final	78.785.425	68.573.607
Depreciación Acumulada		
Saldo inicial	(14.102.935)	(6.845.300)
Modificaciones contractuales	-	(764)
Amortización del ejercicio (Nota 23)	(5.964.897)	(7.508.897)
Bajas	298.827	252.026
Saldo final	(19.769.005)	(14.102.935)
Valor contable Neto	59.016.420	54.470.672

Nota 13 - Impuestos a las Ganancias e Impuestos Diferidos

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

Descripción	Activos		Pasivos	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión vacaciones	588.649	571.486	-	-
Provisión indemnizaciones	1.551.805	1.554.311	-	-
Provisión inventarios	87.953	125.824	-	-
Provisión deudores incobrables	2.659.659	3.410.022	-	-
Provisiones bono producción	468.473	413.513	-	-
Provisiones bono gratificación	569.963	131.284	-	-
Provisión Juicios laborales	59.523	53.387	-	-
Obligaciones por contrato de arrendamientos, neto	3.246.662	3.364.337	-	-
Perdida tributaria	981.137	3.069.514	-	-
Otros	41.778	15.327	-	-
Activo fijo	-	-	4.781.143	5.090.931
Total	10.255.602	12.709.005	4.781.143	5.090.931

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	(2.265.249)	474.244
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial	76.649	344.352
Efecto impuesto diferido años anteriores	44.986	3.124
Total	(2.143.614)	821.720

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

Descripción	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Gasto tributario corriente (Nota 18)	(264.021)	(255.960)
Impuesto renta año anterior	45.202	(8.611)
Impuesto diferido	(2.265.249)	3.037.409
Total	(2.484.068)	2.772.838

Reconciliación del gasto por impuesto a las ganancias

La reconciliación del gasto por impuestos a las ganancias a la tasa estatutaria, respecto de la tasa efectiva al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone como sigue:

Descripción	Acumulado				Trimestre			
	01.01.2021 30.09.2021		01.01.2020 30.09.2020		01.07.2021 30.09.2021		01.07.2020 30.09.2020	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Resultado antes de impuesto	14.624.721		(8.764.935)		9.469.495		(2.977.500)	
Ganancia (gasto) por impuesto utilizando la tasa legal vigente	(3.948.675)	-27,00%	2.366.532	-27,00%	(2.556.764)	-27,00%	803.925	-27,00%
Diferencias permanentes	1.464.607	10,01%	406.306	-4,64%	479.416	5,06%	(161.779)	5,43%
Tasa impositiva efectiva	(2.484.068)	-16,99%	2.772.838	-31,64%	(2.077.348)	-21,94%	642.146	-21,57%

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 14- Otros Pasivos Financieros, Corrientes y No Corrientes

La composición de los otros pasivos financieros es la siguiente:

Descripción	Total corriente		Total no corriente		Total	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos bancarios	7.283.919	7.712.423	2.895.941	8.342.498	10.179.860	16.054.921
Comercio exterior	15.432.011	13.449.031	-	-	15.432.011	13.449.031
Arrendamiento financiero	223.010	207.344	1.350.363	1.461.785	1.573.373	1.669.129
Otros pasivos financieros (Forward)	-	684.222	-	-	-	684.222
Total	22.938.040	22.053.020	4.246.304	9.804.283	27.185.244	31.857.303

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

a) Detalle de préstamos bancarios que devengan interés al 30 de septiembre de 2021:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento														
RUT	Sociedad	Pais	RUT del banco	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corrientes M\$	1 a 3 años M\$	Total no corrientes M\$	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	13-02-2023	CLP	197.351	599.856	797.207	344.029	344.029	Mensual	5,40	1.141.236
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	CHILE	03-08-2022	CLP	335.251	901.954	1.237.205	-	-	Mensual	4,76	1.237.205
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	INTERNACION	04-01-2023	CLP	333.447	1.006.626	1.340.073	461.390	461.390	Mensual	5,64	1.801.463
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	13-02-2023	CLP	131.804	400.506	532.310	229.782	229.782	Mensual	5,52	762.092
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	13-09-2022	CLP	165.847	504.770	670.617	-	-	Mensual	4,56	670.617
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	04-11-2022	CLP	268.032	811.906	1.079.938	185.098	185.098	Mensual	5,52	1.265.037
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	20-03-2024	CLP	155.194	471.239	626.433	1.008.041	1.008.041	Mensual	5,88	1.634.474
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	250.435	749.701	1.000.136	667.601	667.601	Mensual	5,77	1.667.737
Total Préstamo Bancarios							1.837.361	5.446.558	7.283.919	2.895.941	2.895.941			10.179.860

b) Detalle de préstamos bancarios que devengan intereses al 31 de diciembre de 2020:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento															
RUT	Sociedad	Pais	RUT del banco	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días M\$	90 días a 1 año M\$	Total corrientes M\$	1 a 3 años M\$	3 a 5 años M\$	Total no corrientes M\$	Tipo de amortización	Tasa efectiva %	Importe del valor nominal M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	13-02-2023	CLP	191.145	575.983	767.128	943.885	-	943.885	Mensual	5,40	1.711.013
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.004.000-5	CHILE	03-08-2022	CLP	327.523	980.291	1.307.814	901.954	-	901.954	Mensual	4,76	2.209.768
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.011.000-3	INTERNACIONAL	04-01-2023	CLP	324.492	964.014	1.288.506	1.468.017	-	1.468.017	Mensual	5,64	2.756.523
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	13-02-2023	CLP	128.130	383.534	511.664	630.286	-	630.286	Mensual	5,52	1.141.950
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.018.000-1	SCOTIABANK	13-09-2022	CLP	161.545	487.228	648.773	504.770	-	504.770	Mensual	4,56	1.153.543
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	04-11-2022	CLP	260.780	778.280	1.039.060	997.005	-	997.005	Mensual	5,52	2.036.065
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	97.036.000-k	SANTANDER	22-03-2021	CLP	548.462	-	548.462	-	-	-	Mensual	4,92	548.462
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.645.030-k	ITAÚ	20-03-2024	CLP	149.283	450.970	600.253	1.305.000	174.281	1.479.281	Mensual	5,88	2.079.534
84.000.000-1	Tricot S.A.	Chile	76.362.099-9	BTG PACTUAL	29-05-2023	CLP	251.063	749.700	1.000.763	1.417.300	-	1.417.300	Mensual	5,77	2.418.063
Total Préstamo Bancarios							2.342.423	5.370.000	7.712.423	8.168.217	174.281	8.342.498			16.054.921

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

c) Detalle de las cartas de crédito al 30 de septiembre de 2021:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento										
Rut	Sociedad	Descripción de clase de pasivos	Nombre acreedor	País	RUT	Moneda o unidad de 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	BICE	Chile	97.006.000-6	USD	210.283	1.812.710	2.022.993	2.022.993
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	1.561.307	608.422	2.169.729	2.169.729
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	ITAU	Chile	76.645.030-K	USD	5.325.279	1.839.567	7.164.846	7.164.846
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	SANTANDER	Chile	97.036.000-K	USD	1.915.858	2.158.585	4.074.443	4.074.443
Total							9.012.727	6.419.284	15.432.011	15.432.011

d) Detalle de las cartas de crédito al 31 de diciembre de 2020:

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	ESTADO	Chile	97.030.000-7	USD	825.975	789.122	1.615.097	1.615.097
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	ITAU	Chile	76.645.030-k	USD	3.814.816	421.152	4.235.968	4.235.968
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	1.141.450	-	1.141.450	1.141.450
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	1.417.787	-	1.417.787	1.417.787
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	CHINA CONSTRUCTION	Chile	59.203.500-6	USD	395.995	17.396	413.391	413.391
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	466.328	1.960.962	2.427.290	2.427.290
84.000.000-1	Tricot S.A.	Cartas de créditos	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	381.231	1.816.817	2.198.048	2.198.048
Total							8.443.582	5.005.449	13.449.031	13.449.031

e) El detalle del arrendamiento financiero al 30 de septiembre de 2021 es el siguiente:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento													
Rut	Sociedad	Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	Fecha vencimiento	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	15.943	30.069	46.012	87.527	99.342	59.300	246.169	292.181
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	44.454	132.544	176.998	382.342	428.345	293.507	1.104.194	1.281.192
Total arrendamiento financiero						60.397	162.613	223.010	469.869	527.687	352.807	1.350.363	1.573.373

f) El detalle del arrendamiento financiero al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Importe de clase de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento													
Rut	Sociedad	Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	Fecha vencimiento	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	más de 5 años	Total no corrientes	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO CALAMA	01-10-2027	UF	10.552	27.704	38.256	80.644	91.530	94.718	266.892	305.148
84.000.000-1	Tricot S.A.	LEASING	OHIO SAN BDO	01-12-2027	UF	46.369	122.719	169.088	353.998	396.591	444.304	1.194.893	1.363.981
Total arrendamiento financiero						56.921	150.423	207.344	434.642	488.121	539.022	1.461.785	1.669.129

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	30.09.2021			31.12.2020		
	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente	Pagos mínimos	Interés	Valor Presente
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Hasta 1 año	308.351	(85.341)	223.010	298.651	(91.307)	207.344
Más de 1 año hasta 5 años	1.202.419	(204.863)	997.556	1.161.736	(238.973)	922.763
Más de 5 años	366.291	(13.484)	352.807	571.722	(32.700)	539.022
Total	1.877.061	(303.688)	1.573.373	2.032.109	(362.980)	1.669.129

g) El detalle de los arrendamientos financieros relevantes al 30 de septiembre de 2021, es el siguiente:

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

h) El detalle de los Otros pasivos financieros (Forward) al 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Descripción de clase de Pasivo	Nombre acreedor	País	Rut	Importe de pasivos expuestos al riesgo de liquidez con vencimiento				Total corrientes	Pasivo de Cobertura	Valor razonable
				Moneda o unidad de reajuste	Partidas transacción protegida	Hasta 90 días	90 días a 1 año			
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	350.000	248.852	-	248.852	277.760	28.908
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	450.000	319.961	-	319.961	349.425	29.464
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	400.000	284.422	-	284.422	307.592	23.170
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	300.000	213.315	-	213.315	228.210	14.895
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	250.000	177.763	-	177.763	198.350	20.587
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	300.000	213.311	-	213.311	237.939	24.628
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	520.000	369.738	-	369.738	412.620	42.882
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	150.000	106.653	-	106.653	117.608	10.955
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	150.000	106.652	-	106.652	117.495	10.843
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	200.000	142.199	-	142.199	157.280	15.081
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	250.000	177.749	-	177.749	192.500	14.751
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	142.199	-	142.199	153.906	11.707
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	300.000	213.299	-	213.299	232.827	19.528
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	300.000	213.284	-	213.284	230.688	17.404
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	450.000	319.923	-	319.923	342.900	22.977
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	150.000	106.637	-	106.637	114.219	7.582
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	180.000	127.964	-	127.964	139.266	11.302
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	160.000	113.746	-	113.746	124.381	10.635
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	180.000	127.962	-	127.962	141.516	13.554
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	200.000	142.174	-	142.174	159.726	17.552
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	620.000	440.739	-	440.739	488.913	48.174
Forwards	CHILE	Chile	97.004.000-5	USD	500.000	-	355.418	355.418	399.305	43.887
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	200.000	-	142.167	142.167	160.590	18.423
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	300.000	-	213.248	213.248	236.040	22.792
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	520.000	-	369.629	369.629	405.163	35.534
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	250.000	-	177.706	177.706	192.763	15.057
Forwards	ITAÚ	Chile	76.645.030-k	USD	220.000	-	156.382	156.382	171.635	15.253
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	240.000	-	170.598	170.598	181.867	11.269
Forwards	BCI	Chile	97.006.000-6	USD	600.000	-	426.480	426.480	455.190	28.710
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	280.000	-	199.024	199.024	212.150	13.126
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	300.000	-	213.239	213.239	227.856	14.617
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	180.000	-	127.941	127.941	137.826	9.885
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	550.000	-	390.929	390.929	416.873	25.944
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	225.000	-	159.926	159.926	165.038	5.112
Forwards	SANTANDER	Chile	97.036.000-k	USD	270.000	-	191.905	191.905	198.045	6.140
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	150.000	-	106.612	106.612	108.362	1.750
Forwards	SCOTIABANK	Chile	97.018.000-1	USD	700.000	-	497.518	497.518	497.175	(343)
Forwards	BICE	Chile	97.080.000-k	USD	650.000	-	461.975	461.975	462.462	487
Total Otros Préstamos					12.195.000	4.308.542	4.360.697	8.669.239	9.353.461	684.222

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento

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

a) Al 30 de septiembre de 2021:

RUT	Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	10 a 20 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$				
84.000.000-1 96.842.380-0	Tricot S.A. Tricard S.A.	Chile Chile	Varios Varios	Varios Varios	Varios Varios	UF UF	2.216.925 2.536	6.649.339 -	8.866.264 2.536	19.394.031 -	15.580.800 -	19.668.495 -	7.528.969 -	62.172.295 -	Mensual Mensual	3,44% 3,05%	71.038.559 2.536
Obligaciones por contrato de arrendamiento							2.219.461	6.649.339	8.868.800	19.394.031	15.580.800	19.668.495	7.528.969	62.172.295			71.041.095

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

Descripción	30.09.2021		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2021	7.898.509	59.032.670	66.931.179
Modificaciones contractuales	415.626	4.160.410	4.576.036
Reajuste NIIF 16	2.404.440	-	2.404.440
Cuotas pagadas (Nota 4)	(6.145.161)	-	(6.145.161)
Reclasificaciones	4.224.416	(4.224.416)	-
Adiciones	230.422	4.329.750	4.560.172
Bajas	(159.452)	(1.126.119)	(1.285.571)
Total	8.868.800	62.172.295	71.041.095

c) Al 31 de diciembre de 2020:

RUT	Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	3 a 5 años	5 a 10 años	10 a 20 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$				
84.000.000-1 96.842.380-0	Tricot S.A. Tricard S.A.	Chile Chile	Varios Varios	Varios Varios	Varios Varios	UF UF	1.978.430 5.428	5.903.686 10.965	7.882.116 16.393	23.384.894 -	13.708.044 -	15.621.020 -	6.318.712 -	59.032.670 -	Mensual Mensual	3,69% 3,97%	66.914.786 16.393
Obligaciones por contrato de arrendamiento							1.983.858	5.914.651	7.898.509	23.384.894	13.708.044	15.621.020	6.318.712	59.032.670			66.931.179

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Descripción	31.12.2020		
	Corriente M\$	No corriente M\$	Total M\$
1 de enero de 2020	9.142.032	62.804.795	71.946.827
Modificaciones contractuales	(5.305)	(13.197)	(18.502)
Reajuste NIIF 16	1.835.061	0	1.835.061
Cuotas pagadas (Nota 4)	(7.893.107)	0	(7.893.107)
Reclasificaciones	4.780.689	(4.780.689)	-
Adiciones	240.082	2.011.653	2.251.735
Bajas	(200.943)	(989.892)	(1.190.835)
Total	7.898.509	59.032.670	66.931.179

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

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

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Proveedores nacionales	5.248.192	5.353.787
Proveedores extranjeros mercaderías	4.576.074	5.122.216
Sub total por pagar a proveedores y servicios	9.824.266	10.476.003
Retenciones y cuentas por pagar al personal	983.525	1.324.195
PPM por pagar	242.967	167.652
Servicios de publicidad	365.853	454.132
Otras cuentas por pagar	927.312	879.937
Cuentas por pagar adquirentes Visa	3.604.536	3.096.556
Total	15.948.459	16.398.475

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

Montos en Miles de pesos según plazos de pago al 30 de septiembre de 2021:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	121-365	Total M\$
Bienes y servicios	3.455.325	414.730	1.432.789	4.521.422	9.824.266

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Montos en Miles de pesos según plazos de pago al 31 de diciembre de 2020:

Tipo de Proveedor	Hasta 30 días	31-60	61-90	121-365	Total M\$
Bienes y servicios	4.696.553	269.410	90.619	5.419.421	10.476.003

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

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

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

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

A continuación, se detallan los principales proveedores de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021:

Nombre Proveedor	País
Intcomex S.A.	Chile
Samsung Electronics Chile Ltda	Chile
Comercializadora Skechers Chile Ltda.	Chile
Puma Chile S.A.	Chile
Claro Chile S.A	Chile
Anhui Light Industries International Co.	China
Wal International Co.Ltd (Shanghai)	China
Nanchang Hongyou Apparel Co., Ltd	China
Wuxi Costex Imp & Exp Co, Ltd.	China

Nota 17 - Otras Provisiones

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión juicios	220.457	197.729
Provisión pasivo contingente	909.044	912.013
Otras provisiones	68.344	18.994
Total	1.197.845	1.128.736

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

El cuadro de movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2021	Provisión Juicios	Provisión pasivo contingente (1)	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2021 (Liberación) / Provisiones del ejercicio	197.729	912.013	18.994	1.128.736
Provisión utilizada	355.321 (332.593)	(2.969) -	320.198 (270.848)	672.550 (603.441)
Total	220.457	909.044	68.344	1.197.845

31.12.2020	Provisión Juicios	Provisión pasivo contingente (1)	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2020 (Liberación) / Provisiones del ejercicio	216.256	1.534.706	22.659	1.773.621
Provisión utilizada	472.249 (490.776)	(622.693) -	654.904 (658.569)	504.460 (1.149.345)
Total	197.729	912.013	18.994	1.128.736

- (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 473.395 clientes al 30 de septiembre de 2021 y 408.509 clientes al 31 de diciembre de 2020.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 18 - Activos (Pasivos) por Impuestos

El detalle de los impuestos corrientes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión impuesto a la renta primera categoría (Nota 13.c)	(264.021)	(299.779)
Sub-total pasivos por impuestos corrientes	(264.021)	(299.779)
Pagos provisionales mensuales del ejercicio	1.762.656	1.943.527
Pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA)	-	554.837
Impuestos por recuperar de ejercicios anteriores	56.646	83
Crédito gastos de capacitación	186.546	309.557
Sub-total activos por impuestos corrientes	2.005.848	2.808.004
Activos por impuestos corrientes	1.741.827	2.508.225

Nota 19 – Provisiones por beneficios a los empleados

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

Descripción	Corriente		No Corriente	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Indemnización años de servicio	-	-	5.747.427	5.756.707
Provisión vacaciones	2.180.182	2.116.616	-	-
Provisión bono producción	1.736.902	1.531.531	-	-
Provisión gratificación	2.110.975	486.238	-	-
Provisión otros beneficios	181.212	45.553	-	-
Total	6.209.271	4.179.938	5.747.427	5.756.707

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

El movimiento de provisiones es el siguiente:

30.09.2021	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2021	2.116.616	1.531.531	486.238	45.553	4.179.938
Provisiones del ejercicio	2.002.952	2.663.674	3.938.343	273.931	8.878.900
Provisión utilizada	(1.939.386)	(2.458.303)	(2.313.606)	(138.272)	(6.849.567)
Total	2.180.182	1.736.902	2.110.975	181.212	6.209.271

31.12.2020	Provisión vacaciones M\$	Provisión bono producción M\$	Provisión gratificación M\$	Otros beneficios M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero 2020	1.546.240	917.040	869.688	43.903	3.376.871
Provisiones del ejercicio	2.066.138	1.783.252	6.496.426	546.908	10.892.724
Provisión utilizada	(1.495.762)	(1.168.761)	(6.879.876)	(545.258)	(10.089.657)
Total	2.116.616	1.531.531	486.238	45.553	4.179.938

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

Conciliación del valor presente IAS	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial valor presente obligación IAS	5.756.707	5.114.384
Costo del servicio corriente obligación IAS	(492.457)	(802.345)
Costo por intereses por obligación de IAS	199.294	169.287
Resultados actuariales obligación IAS	283.883	1.275.381
Saldo final valor presente obligación IAS	5.747.427	5.756.707

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

- Tasa de descuento utilizada de 2,38% (septiembre de 2021) y 0,31% (diciembre de 2020); 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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Nota 20 - Otros Pasivos no Financieros

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

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Iva, impuesto único y otros	1.407.132	3.077.772
Total otros pasivos no financieros corrientes	1.407.132	3.077.772

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.

b) Capital pagado

Al 30 de septiembre de 2021:

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

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

Serie	30.09.2021			31.12.2020		
	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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

c) Dividendos

Política de dividendos

Conforme a lo dispuesto en los estatutos de Empresas Tricot S.A. y salvo a un acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, la política determina que se debe distribuir anualmente como dividendo en dinero, al menos, el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio entre aquellos accionistas inscritos en el registro respectivo al quinto día hábil anterior a la fecha establecida para el pago de los dividendos.

En consecuencia, la Junta de Accionistas distribuye anualmente al menos el 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance al término del ejercicio anterior o el porcentaje superior de dichas utilidades que determine la misma junta. Con todo, conforme lo dispone la Ley de Sociedades Anónimas, con el voto conforme de la unanimidad de las acciones emitidas podrá acordarse distribuir una cifra distinta al 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance.

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

Distribución de dividendos

Al 30 de septiembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad efectuó una provisión de dividendo mínimo por M\$7.284.392 correspondiente al 60% de la utilidad del período, de los cuales se realizó un pago por M\$2.849.104 con fecha 15 de septiembre de 2021, quedando provisionado M\$4.235.288.

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

Al 31 de diciembre de 2020:

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad efectuó una provisión de dividendo mínimo por M\$560.633 correspondiente al 30% de la utilidad del ejercicio.

Con fecha 29 de abril de 2020, la Sociedad efectuó el pago de la totalidad de los dividendos provisionados al 31 de diciembre de 2019 por M\$ 1.666.754.

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

acción, esto menos el importe de costos incurridos que están directamente relacionados con dicha emisión y colocación de acciones de acuerdo a lo establecido en la circular N° 1370 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

El detalle es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Primas de emisión	29.044.361	29.044.361
Total	29.044.361	29.044.361

e) Otras reservas

El detalle de las otras reservas es el siguiente:

Descripción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 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
Impuesto sustitutivo (3)	(1.000.613)	(1.000.613)
Otras reservas valor actuarial, netas	(2.137.307)	(1.930.073)
Total	(4.713.289)	(4.506.055)

(1) Reservas por combinación de negocio:

Durante el 2012, el Grupo definió una restructuración 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 la 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.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

(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.

(3) Impuesto sustitutivo.

Con fecha 30 de abril de 2017, la Subsidiaria Tricard S.A. procedió a pagar un impuesto sustitutivo con tasa del 32% por una parcialidad de los Fondos de Utilidad Tributaria acumulados al 31 de diciembre de 2016, según lo establecido en la norma transitoria de la Ley N° 20.780 sobre la Reforma Tributaria. El impuesto sustitutivo pagado asciende a M\$1.000.613.

Cambio en ganancias acumuladas

El movimiento de las ganancias acumuladas ha sido el siguiente:

Movimiento	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldo inicial	14.101.634	12.793.491
Utilidad del ejercicio	12.140.653	1.868.776
Dividendos pagados	(1.308.143)	-
Dividendos provisionados pagados	(2.849.104)	
Dividendo mínimo provisionado	(4.435.288)	(560.633)
Total	17.649.752	14.101.634

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	Acumulado	
	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	12.140.653	(5.992.097)
Acciones básicas en circulación durante el ejercicio (*)	428.709.497	428.709.497
Ganancia (pérdida) por acción \$	28,32	(13,88)

(*) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se consideró para el cálculo el promedio ponderado de acciones básicas en circulación, considerando el número de acciones suscritas y pagadas que se mantuvieron durante el ejercicio.

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 22 - Ingresos Ordinarios y Costos de Ventas

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$
Ingresos por venta de productos	96.126.790	56.045.923	42.732.456	17.741.528
Ingresos por servicios financieros	23.816.130	34.241.075	8.080.477	9.091.285
Total ingresos ordinarios	119.942.920	90.286.998	50.812.933	26.832.813

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$	(No auditado) M\$
Costo por ventas de mercadería	(44.048.592)	(33.792.381)	(18.269.396)	(11.702.092)
Remuneraciones y beneficios punto de venta	(19.698.208)	(16.648.482)	(7.411.137)	(4.842.676)
Arriendos y gastos comunes (1)	(185.764)	1.264.927	(435.537)	686.769
Costo de Incobrables deuda vigente (Nota 6)	(4.978.122)	(14.302.056)	(2.321.234)	(2.026.660)
Costo de Incobrables pasivo contingente (Nota 17)	2.969	183.960	(108.475)	(151.036)
Recuperación deuda castigada (ver nota 6)	4.107.279	3.281.763	1.355.533	1.828.027
Gastos gestión crédito	(2.131.654)	(2.098.734)	(827.496)	(731.380)
Otros	(20.301)	(1.045.051)	66.043	(745.110)
Total costo de ventas	(66.952.393)	(63.156.054)	(27.951.699)	(17.684.158)

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 23 - Costos Distribución y Otros Gastos de Administración

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(1.565.642)	(1.570.548)	(524.012)	(550.510)
Fletes	(1.756.120)	(1.320.935)	(530.697)	(555.172)
Otros	(457.966)	(361.772)	(166.648)	(227.619)
Sub total	(3.779.728)	(3.253.255)	(1.221.357)	(1.333.301)
Amortizaciones y depreciaciones	(347.281)	(268.271)	(170.183)	(87.683)
Total costos de distribución	(4.127.009)	(3.521.526)	(1.391.540)	(1.420.984)

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios	(9.024.149)	(7.753.685)	(3.304.926)	(3.038.707)
Honorarios	(3.075.153)	(2.588.693)	(1.198.677)	(806.830)
Servicios básicos y comunicaciones	(1.764.978)	(1.837.027)	(630.814)	(517.557)
Mantenimiento	(851.380)	(584.134)	(386.495)	(143.402)
Materiales y suministros	(352.350)	(330.028)	(177.355)	(121.521)
Publicidad	(2.997.633)	(1.760.172)	(864.585)	(413.709)
Impuestos, contribuciones y otros	(875.823)	(880.219)	(285.866)	(291.012)
Comisión venta tarjeta de crédito	(1.412.864)	(1.164.167)	(578.806)	(352.087)
Otros gastos	(2.473.923)	(2.639.467)	(900.798)	(926.833)
Sub total	(22.828.253)	(19.537.592)	(8.328.322)	(6.611.658)
Depreciación activos por derecho de uso	(5.964.897)	(5.647.736)	(2.092.208)	(1.877.672)
Amortizaciones y depreciaciones	(3.253.726)	(3.515.403)	(1.090.085)	(1.127.650)
Total gastos de administración	(32.046.876)	(28.700.731)	(11.510.615)	(9.616.980)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

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

a) Otras ganancias (pérdidas)

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Iva proporcional	(411.784)	(383.862)	(147.029)	(110.271)
Multas laborales	(26.435)	(36.944)	(9.305)	(15.604)
Resultado término contrato NIIF16	255.568	112.344	0	22.584
Otros ingresos (egresos)	(29.233)	297.099	14.225	53
Total otras ganancias (pérdidas)	(211.884)	(11.363)	(142.109)	(103.238)

b) Ingresos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses ganados por colocaciones	232.613	432.273	93.884	107.296
Ingresos financieros otras inversiones financieras	(11.878)	-	(10.665)	-
Diferencia de cambio por op. de derivado, neto	928.479	996.654	799.054	-496.470
Total ingresos financieros	1.149.214	1.428.927	882.273	(389.174)

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

c) Costos financieros

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses, préstamos bancarios	(802.650)	(1.266.603)	(219.466)	(371.331)
Gastos financieros pasivo por arrendamiento (NIIF 16)	(1.936.503)	(2.083.161)	(643.822)	(676.663)
Otros gastos bancarios e importación	(151.531)	(171.196)	(75.613)	(32.370)
Total costos financieros	(2.890.684)	(3.520.960)	(938.901)	(1.080.364)

d) Resultados por unidades de reajuste

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Reajuste de impuestos	83.422	84.419	14.282	2.015
Reajuste de préstamos en UF	(55.280)	(24.734)	(19.917)	(643)
Reajuste otras inversiones financieras	173.823	-	115.182	-
Otros resultados por unidad de reajuste	49.318	10.000	19.250	(7.437)
Total por unidades de reajuste	251.283	69.685	128.797	(6.065)

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

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

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)	(No auditado)
	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de cambio préstamos US\$	(2.438.460)	(1.663.510)	(2.065.884)	985.435
Diferencia de cambio por depósitos en US\$	(146.255)	23.599	17.464	(494.785)
Diferencia de cambio otras inversiones financieras	2.094.865	-	1.628.776	-
Total diferencia de cambio	(489.850)	(1.639.911)	(419.644)	490.650

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 26- Activos y Pasivos en Moneda Extranjera

El detalle es el siguiente:

30.09.2021	Moneda extranjera M\$	Moneda funcional M\$	de 1 a 3 meses M\$	de 6 a 9 meses M\$	Total corrientes M\$
Activos:					
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólares	Pesos chilenos	15.843.524	-	15.843.524
Efectivo y equivalente de efectivo	Euros	Pesos chilenos	3.520	-	3.520
Instrumentos derivados	Dólares	Pesos chilenos	671.428	-	671.428
Mercaderías en transito importada	Dólares	Pesos chilenos	4.403.991	-	4.403.991
Total			20.922.463	-	20.922.463
Pasivos:					
Cartas de crédito	Dólares	Pesos chilenos	9.012.727	6.419.284	15.432.011
Proveedores extranjeros mercaderías	Dólares	Pesos chilenos	403.956	4.172.118	4.576.074
Total			9.416.683	10.591.402	20.008.085

31.12.2020	Moneda extranjera M\$	Moneda funcional M\$	de 1 a 3 meses M\$	de 6 a 9 meses M\$	Total corrientes M\$
Activos:					
Efectivo y equivalente de efectivo	Dólares	Pesos chilenos	17.363.187	-	17.363.187
Instrumentos derivados	Dólares	Pesos chilenos	-	-	0
Efectivo y equivalente de efectivo	Euros	Pesos chilenos	3.434	-	3.434
Mercaderías en transito importada	Dólares	Pesos chilenos	5.282.168	-	5.282.168
Total			22.648.789	-	22.648.789
Pasivos:					
Cartas de crédito	Dólares	Pesos chilenos	8.443.582	5.005.449	13.449.031
Instrumentos derivados	Dólares	Pesos chilenos	684.222	-	684.222
Proveedores extranjeros mercaderías	Dólares	Pesos chilenos	71.991	5.050.225	5.122.216
Total			9.199.795	10.055.674	19.255.469

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

Nota 27 - Información Financiera por Segmentos

Descripción general de los segmentos y su medición

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

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

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

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 30 de septiembre de 2021

Activos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Efectivo y equivalente de efectivo	2.124.751	61.688.911	-	63.813.662
Otros activos financieros, corrientes	290.334	13.064.548	-	13.354.882
Otros activos no financieros, corrientes	950.919	816.557	-	1.767.476
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	46.974.791	666.526	-	47.641.317
Inventarios	-	20.085.640	-	20.085.640
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	603.573	1.138.254	-	1.741.827
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	2.509.324	46.866.838	(49.376.162)	-
Total activo corriente	53.453.692	144.327.274	(49.376.162)	148.404.804
Activo no Corriente				
Otros activos financieros, no corrientes	-	6.034.302	-	6.034.302
Otros activos no financieros, no corrientes	8.806	1.374.078	-	1.382.884
Activos intangibles distintos de la plusvalía	161.196	589.422	-	750.618
Inversiones en Asociadas Contabilizadas por el Método de la Participación	-	-	-	-
Propiedades, planta y equipo, neto	617.048	48.641.131	-	49.258.179
Activos por derecho de uso	4.071	59.012.349	-	59.016.420
Activos por impuestos diferidos, neto	4.293.986	5.961.616	-	10.255.602
Total activo, no corriente	5.085.107	121.612.898	-	126.698.005
Activos de los segmentos Total	58.538.799	265.940.172	(49.376.162)	275.102.809

Pasivos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total Segmento
Otros pasivos financieros, corrientes	-	22.938.940	-	22.938.940
Obligaciones por contratos de arrendamientos	2.536	8.866.264	-	8.868.800
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.794.511	11.153.948	-	15.948.459
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9.576.288	44.235.162	(49.376.162)	4.435.288
Otras provisiones a corto plazo	944.291	253.554	-	1.197.845
Pasivos por Impuestos corrientes, corrientes	-	-	-	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.495.869	4.713.402	-	6.209.271
Otros pasivos no financieros, corrientes	252.414	1.154.718	-	1.407.132
Total pasivos, corrientes	17.065.909	93.315.988	(49.376.162)	61.005.735
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	4.246.304	-	4.246.304
Obligaciones por contratos de arrendamientos	-	62.172.295	-	62.172.295
Pasivo por impuestos diferidos	214.575	4.566.568	-	4.781.143
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.611.150	4.136.277	-	5.747.427
Total Pasivos no corrientes	1.825.725	75.121.444	-	76.947.169
Total Pasivos	18.891.634	168.437.432	(49.376.162)	137.952.904
Patrimonio neto	39.647.165	97.502.740	-	137.149.905
Total Pasivos y Patrimonio Neto	58.538.799	265.940.172	(49.376.162)	275.102.809

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Estado de Situación Financiera por Segmento de Negocio al 31 de diciembre 2020

Activos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total
Efectivo y equivalente de efectivo	638.503	80.217.281	-	80.855.784
Otros activos financieros, corrientes	370.092	-	-	370.092
Otros activos no financieros, corrientes	1.384.238	487.305	-	1.871.543
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente, neto	48.417.191	1.697.972	-	50.115.163
Inventarios	-	23.607.493	-	23.607.493
Activos por Impuestos corrientes, corrientes	1.445.664	1.503.369	(440.808)	2.508.225
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas	5.485.397	25.318.426	(30.803.823)	-
Total activo corriente	57.741.085	132.831.846	(31.244.631)	159.328.300
Activo no Corriente				
Otros activos no financieros, no corrientes	8.059	1.273.975	-	1.282.034
Activos intangibles distintos de la plusvalía	109.852	403.523	-	513.375
Propiedades, planta y equipo, neto	476.469	40.010.840	-	40.487.309
Activos por derecho de uso	10.918	54.459.754	-	54.470.672
Activos por impuestos diferidos, neto	5.147.643	7.447.092	114.270	12.709.005
Total activo, no corriente	5.752.941	103.595.184	114.270	109.462.395
Activos de los segmentos Total	63.494.026	236.427.030	(31.130.361)	268.790.695

Pasivos	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total
Otros pasivos financieros, corrientes	-	22.053.020	-	22.053.020
Obligaciones por contratos de arrendamientos	16.393	7.882.116	-	7.898.509
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.215.779	12.182.696	-	16.398.475
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	17.239.943	14.124.513	(30.803.823)	560.633
Otras provisiones a corto plazo	970.628	158.108	-	1.128.736
Pasivos por Impuestos corrientes, corrientes	440.808	-	(440.808)	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	980.399	3.199.539	-	4.179.938
Otros pasivos no financieros, corrientes	272.731	2.805.041	-	3.077.772
Total pasivos, corrientes	24.136.681	62.405.033	(31.244.631)	55.297.083
Pasivo No Corriente				
Otros pasivos financieros, no corrientes	-	9.804.283	-	9.804.283
Obligaciones por contratos de arrendamientos	-	59.032.670	-	59.032.670
Pasivo por impuestos diferidos	-	4.976.661	114.270	5.090.931
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	1.755.424	4.001.283	-	5.756.707
Total Pasivos no corrientes	1.755.424	77.814.897	114.270	79.684.591
Total Pasivos	25.892.105	140.219.930	(31.130.361)	134.981.674
Patrimonio neto	37.601.921	96.207.100	-	133.809.021
Total Pasivos y Patrimonio Neto	63.494.026	236.427.030	(31.130.361)	268.790.695

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Resultados por Segmento de Negocio:

Al 30 de septiembre de 2021

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

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

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

Al 30 de septiembre de 2020

	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por actividades ordinarias	34.241.074	56.045.924	-	90.286.998
Costo de ventas	(20.876.801)	(45.246.349)	2.967.096	(63.156.054)
Margen Bruto	13.364.273	10.799.575	2.967.096	27.130.944
Gastos de distribución (1)	-	(3.521.526)	-	(3.521.526)
Gastos de administración (1)	(5.306.698)	(23.394.033)	-	(28.700.731)
Otras ganancias (pérdidas)	(291.679)	4.799.894	(4.519.578)	(11.363)
Ingresos financieros	3.776	1.425.151	-	1.428.927
Costos financieros	(1.568.909)	(3.504.533)	1.552.482	(3.520.960)
Diferencia de cambio	3.161	(1.643.072)	-	(1.639.911)
Resultados por unidades de reajuste	11.385	58.300	-	69.685
Ganancia antes de impuestos	6.215.309	(14.980.244)	-	(8.764.935)
Gasto impuesto a las ganancias	(1.478.086)	4.250.924	-	2.772.838
Resultado integral	4.737.223	(10.729.320)	-	(5.992.097)

Nota (1) Valor que incluye Depreciación y Amortización

Depreciación y Amortización	(153.582)	(9.277.829)	-	(9.431.411)
-----------------------------	-----------	-------------	---	-------------

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

Al 30 de septiembre de 2021

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

Al 30 de septiembre de 2020

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail M\$	Eliminación operaciones entre segmentos M\$	Total Segmento M\$
a) Ingresos de las actividades ordinarias	34.241.074	56.045.924	-	90.286.998
b) Ingresos de las actividades ordinarias procedentes de transacciones entre segmentos	-	-	-	-
c) Ingresos de actividades ordinarias por intereses	-	-	-	-
d) Gastos por intereses	(1.568.909)	(3.504.533)	1.552.482	(3.520.960)
e) Depreciación y amortización	(153.582)	(9.277.828)	-	(9.431.410)
f) Partidas significativas de ingresos y gastos	-	-	-	-
g) Participación de la entidad en el resultado de asociadas y de negocios conjuntos contabilizados según método de la participación	-	-	-	-
h) Ingreso (Gasto) sobre Impuesto a las Ganancias	(1.478.086)	4.250.924	-	2.772.838
i) Otras partidas significativas no monetarias distintas de Depreciación y Amortización	-	-	-	-

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Estado flujo efectivo por segmento de negocio:

Al 30 de septiembre de 2021

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones entre segmentos	Total segmento
	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de operación de los segmentos	7.593.628	25.442.974	-	33.036.602
Flujos de inversión de los segmentos	(138.576)	(27.717.283)	-	(27.855.859)
Flujos de financiamiento de los segmentos	(5.968.804)	(16.254.061)	-	(22.222.865)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	1.486.248	(18.528.370)	-	(17.042.122)
Saldo al inicio del ejercicio	638.503	80.217.281	-	80.855.784
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	2.124.751	61.688.911	-	63.813.662

Al 30 de septiembre de 2020

Descripción	Segmento Financiero	Segmento Retail	Eliminación operaciones entre segmentos	Total segmento
	M\$	M\$	M\$	M\$
Flujos de operación de los segmentos	40.846.122	(4.806.348)	-	36.039.774
Flujos de inversión de los segmentos	(104.734)	(2.133.036)	-	(2.237.770)
Flujos de financiamiento de los segmentos	(40.952.003)	24.862.742	-	(16.089.261)
Incremento (neto) disminución en el efectivo y equivalente al efectivo	(210.615)	17.923.358	-	17.712.743
Saldo al inicio del ejercicio	330.858	45.401.506	-	45.732.364
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	120.243	63.324.864	-	63.445.107

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 28- Medio Ambiente

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

Nota 29- Contingencias, Juicios y Otros

a) Garantías indirectas

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

Con fecha 30 de septiembre de 2021, la subsidiaria Tricot S.A. efectúa modificación de convenio para emisión de Carta de Crédito Stand-By en favor de Visa International Service Association (VISA), con el objeto de garantizar el pago de comisiones en los términos y condiciones establecidos en el mencionado convenio. En virtud de la solicitud del ordenante, las partes acuerdan modificar el convenio, en el sentido de ampliar su vigencia, prorrogándolo al día 30 de septiembre de 2022.

Al 30 de septiembre de 2021, Empresas Tricot S.A. se ha constituido en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A., a objeto de garantizar a los bancos las obligaciones contraídas por Tricot S.A. hasta los montos que se indican:

Fecha	Banco	Monto MUS\$	Monto M\$	Monto UF
23-04-2019	BCI	20.000	5.000.000	-
21-08-2018	ITAÚ	26.000	-	-
23-04-2019	SCOTIABANK	12.000	5.000.000	-
21-08-2018	CHILE	12.000	5.000.000	-
21-08-2018	ESTADO	6.000	-	-
07-08-2014	SECURITY	-	-	300.000
21-08-2018	BICE	10.000	150.000	-
04-09-2014	SANTANDER	10.500	-	-
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. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

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

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

b) Otros

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad ni sus subsidiarias, mantienen pasivos financieros que las obliguen al cumplimiento de covenants u otras restricciones.

c) Otros juicios y contingencias

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

El resumen de juicios de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021, es el siguiente:

Jurisdicción	N° Causas	Provisión M\$
Juicios y Reclamaciones (Nota 17)	103	220.457
Total	103	220.457

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

El detalle de obligaciones contingentes, es el siguiente:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones contingentes (1)	14.065.356	7.742.246
Total	14.065.356	7.742.246

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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS
 Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
 Al 30 de septiembre de 2021

Nota 30 - Inversiones en Subsidiarias

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

30.09.2021							
RUT	SOCIEDAD	Activos corrientes M\$	Activos no corrientes M\$	Pasivos corrientes M\$	Pasivos no corrientes M\$	Ingresos ordinarios M\$	Ganancia M\$
84.000.000-1	Tricot S.A. y Subsidiarias (1)	83.050.013	116.771.201	51.533.978	75.121.443	97.351.592	5.997.268
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	54.696.071	5.085.108	18.308.289	1.825.726	22.591.328	4.736.960
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	7.839	692.669	12.074	-	-	65.810

31.12.2020							
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)	95.103.085	103.485.157	50.498.361	77.814.897	101.387.221	(2.865.068)
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A. y Subsidiarias (2)	54.516.501	5.867.211	22.103.906	1.869.695	40.623.975	5.981.725
76.266.576-K	Tricot SpA (3)	9.796	655.044	13.907	-	-	18.952

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 20 de mayo de 1996 conforme a lo establecido en la Ley N° 18.046. Sus oficinas centrales y domicilio legal se encuentran ubicados en Avda. Vicuña Mackenna N°3600, Comuna de Macul, Santiago de Chile. Con fecha 31 de octubre de 2012 y en el marco del proceso de reorganización llevado a cabo por el Grupo Tricot, se procedió a la división de Tricot S.A. en dos sociedades, constituyéndose Tricot Financiero S.A. Producto de esta división, Tricot S.A, Sociedad continuadora legal, ha concentrado sus operaciones en el negocio de retail y Tricot Financiero S.A. se concentra en las actividades asociadas al negocio financiero.

La Sociedad opera en dos formatos de tiendas: 1) Tiendas Tricot, cadena de tiendas de Arica a Punta Arenas especializada en vestuario (incluye calzado y accesorios), de tamaño medio de 800 Mt2 y con una estrategia comercial de "moda al mejor precio" y 2) Tiendas Tricot Connect, cadena de tiendas de Vallenar a Angol, especializada en artículos de electrónica como celulares, notebook, 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 incorporeales, 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

EMPRESAS TRICOT S.A. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios
Al 30 de septiembre de 2021

la Sociedad, mediante la firma de los respectivos contratos de suscripción y pago de acciones, ambos de fecha 22 de mayo de 2019. Con fecha 23 de mayo de 2019 se pagó la suma de M\$5.000.000 y posteriormente el 08 de julio de 2019 se realizó el pago correspondiente a M\$10.000.000.

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

Nota 31 - Hechos Posteriores

Entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *