



Estados Financieros Intermedios

TRICARD S.A.

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

Santiago, Chile

Índice

	Pág.
Estados de Situación Financiera.....	3
Estados de Resultados Integrales por Función.....	4
Estados de Cambio en el Patrimonio Neto.....	6
Estados de Flujo de Efectivo (Método Directo).....	8
Notas a los Estados Financieros.....	9
Nota 1 - Información de la Sociedad	9
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	10
Nota 3 – Hechos relevantes	22
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	22
Nota 5 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	22
Nota 6 – Cuentas por cobrar	29
Nota 7 - Intangibles	30
Nota 8 – Activo Fijo	30
Nota 9 – Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	33
Nota 10 - Impuestos	34
Nota 11 - Otros Activos	36
Nota 12- Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	36
Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar	37
Nota 14 – Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a entidades relacionadas, neto	37
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	38
Nota 16 – Provisiones por contingencias	39
Nota 17 – Provisiones por riesgo de crédito	40
Nota 18 – Otros pasivos	41
Nota 19 - Patrimonio	41
Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes	43
Nota 21 – Ingreso neto por comisiones y servicios	43
Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito neto	44
Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados	44
Nota 24 – Gastos de administración	44
Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones	45
Nota 26 – Otros gastos operacionales	45
Nota 27 - Contingencias, Juicios y Otros	45
Nota 28 – Instrumentos financieros y administración del riesgo financiero	46
Nota 29 - Hechos posteriores	53

M\$: Miles de pesos chilenos UF : Unidad de Fomento
US\$: Dólar estadounidense

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

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	3.602.024	4.030.442
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	(5)	75.937.873	76.183.492
Cuentas por cobrar	(6)	1.058.174	1.073.340
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(14)	16.696	17.812
Intangibles	(7)	228.614	274.592
Activo fijo	(8)	885.405	876.230
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	(9)	-	9.049
Impuestos corrientes	(10)	64.067	104.106
Impuestos Diferidos, neto	(10)	6.911.041	7.725.394
Otros activos	(11)	2.339.507	1.991.929
Total Activos		91.043.401	92.286.386

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota N°	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	(12)	42	42
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	(13)	4.948.288	5.523.335
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(14)	49.423.564	51.583.720
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(15)	-	9.147
Provisiones por contingencias	(16)	4.067.155	4.284.530
Provisiones por riesgo de crédito	(17)	2.699.216	3.403.592
Otros pasivos	(18)	472.353	486.979
Total Pasivos		61.610.618	65.291.345
PATRIMONIO			
Capital		28.556.439	28.556.439
Reservas		(1.729.002)	(1.602.927)
Utilidades retenidas		2.605.346	41.529
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		41.529	(1.140.226)
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)		3.662.596	1.181.755
Menos: provisión para dividendo mínimo	(19)	(1.098.779)	-
Total Patrimonio	(19)	29.432.783	26.995.041
Total Pasivos y Patrimonio		91.043.401	92.286.386

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

Estado de Resultado Integral	Nota N°	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(20)	22.766.290	22.007.177	7.489.032	7.409.766
Gastos por intereses y reajustes	(20)	(3.091.488)	(2.856.548)	(1.037.051)	(923.116)
Ingreso neto por intereses y reajustes		19.674.802	19.150.629	6.451.981	6.486.650
Ingresos por comisiones y servicios	(21)	22.388.456	21.125.376	7.561.074	7.027.787
Gastos por comisiones y servicios	(21)	(3.210.361)	(3.284.064)	(914.306)	(1.093.875)
Ingreso neto por comisiones y servicios		19.178.095	17.841.312	6.646.768	5.933.912
Provisiones por riesgo de crédito neto	(22)	(13.059.176)	(20.571.241)	(4.382.788)	(6.479.914)
Ingreso operacional neto		25.793.721	16.420.700	8.715.961	5.940.648
Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados	(23)	(8.774.140)	(7.342.651)	(2.776.398)	(2.651.359)
Gastos de administración	(24)	(10.316.326)	(6.367.498)	(3.492.520)	(2.153.469)
Depreciaciones y amortizaciones	(25)	(357.486)	(452.288)	(107.830)	(128.432)
Otros gastos operacionales	(26)	(1.822.189)	(1.921.180)	(652.652)	(581.811)
Resultado operacional		4.523.580	337.083	1.686.561	425.577
Resultado antes de impuesto a la renta		4.523.580	337.083	1.686.561	425.577
Impuesto a la renta	(10)	(860.984)	263.614	(340.400)	(78.117)
Utilidad del ejercicio (o período)		3.662.596	600.697	1.346.161	347.460

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

Estado de Resultado Integral	Nota N°	Acumulado		Trimestre	
		01.01.2024	01.01.2023	01.07.2024	01.07.2023
		30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia del período		3.662.596	600.697	1.346.161	347.460
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos					
Otro resultado integral, antes de impuesto, ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(16)	(172.706)	(1.094.505)	(151.962)	(881.883)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(10)	46.631	295.517	41.030	238.109
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del período		46.631	295.517	41.030	238.109
Otro resultado integral		(126.075)	(798.988)	(110.932)	(643.774)
Resultado Integral atribuible a:					
Resultado integral atribuible a los propietarios		3.536.521	(198.291)	1.235.229	(296.314)
Total resultado integral		3.536.521	(198.291)	1.235.229	(296.314)

TRICARD S.A.

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



Movimiento al 30.09.2024	Nota N°	Capital pagado M\$	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio neto total M\$
Saldo al 1 de enero de 2024		28.556.439	(1.602.927)	41.529	26.995.041
Cambios en patrimonio:					
Resultado Integral:					
Resultado Integral Ganancia (pérdida)		-	-	3.662.596	3.662.596
Otro resultado integral	(19)	-	(126.075)	-	(126.075)
Resultado integral		-	(126.075)	3.662.596	3.536.521
Dividendo pagado				(694.931)	(694.931)
Provisión dividendo mínimo	(19)	-	-	(403.848)	(403.848)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	(19)	28.556.439	(1.729.002)	2.605.346	29.432.783

TRICARD S.A.

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



Movimiento al 30.09.2023	Nota N°	Capital pagado M\$	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio M\$	Ganancias (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio neto total M\$
Saldo al 1 de enero de 2023		28.556.439	(999.498)	(1.140.226)	26.416.715
Cambios en patrimonio:					
Resultado Integral:					
Resultado Integral Ganancia (pérdida)		-	-	600.697	600.697
Otro resultado integral	(19)	-	(798.988)	-	(798.988)
Total de cambios en patrimonio		-	(798.988)	600.697	(198.291)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	(19)	28.556.439	(1.798.486)	(539.529)	26.218.424

TRICARD S.A.
Estado de Flujo de Efectivo Intermedio – Método Directo
Al 30 de septiembre de 2024 y 2023
(En miles de pesos chilenos – M\$)



Estado de flujo efectivo	Nota N°	30.09.2024 M\$	30.09.2023 M\$
Recaudación de deudores por venta		144.923.942	134.074.739
Impuestos a las ganancias reembolsados		99.240	683.144
Pago a proveedores y personal (menos)		(136.693.747)	(124.932.977)
IVA y otros similares pagados (menos)		(5.242.472)	(5.070.239)
Flujo neto originado (usado) por actividades de operación		<u>3.086.963</u>	<u>4.754.667</u>
Otros préstamos empresas relacionadas		104.685.289	113.707.984
Pagos préstamos empresas relacionadas (menos)		(107.269.423)	(118.265.290)
Pago de dividendos		(694.931)	-
Flujo neto originado (usado) por actividades de financiamiento		<u>(3.279.065)</u>	<u>(4.557.306)</u>
Incorporación de activo fijo (menos)		(271.261)	(316.633)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		34.945	52.038
Flujo neto usado por actividades de inversión		<u>(236.316)</u>	<u>(264.595)</u>
Flujo neto total del ejercicio		(428.418)	(67.234)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		4.030.442	3.647.425
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	(4)	<u>3.602.024</u>	<u>3.580.191</u>

Nota 1 - Información de la Sociedad

1.1) Información General

Tricard S.A. (en adelante la “Sociedad” o “Tricard”), R.U.T 96.842.380-0, es una Sociedad Anónima Especial, constituida en Santiago de Chile con fecha 14 de noviembre de 1997 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. El giro exclusivo de la Sociedad es “La emisión de tarjetas de crédito y de tarjetas de pago con provisión de fondos, así como la realización de las actividades complementarias a dicho giro específico que autorice la Comisión para el Mercado Financiero, o el servicio público que la suceda o reemplace”, y concentra sus actividades asociadas en el negocio financiero.

Con fecha 18 de noviembre de 2013, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), autorizó a Tricard S.A. para ejercer el giro de Emisor de Tarjetas de Crédito, de acuerdo a lo establecido en N° 2 de las disposiciones transitorias en la relación con la letra B del Título II, ambas del capítulo III. J. 1 del compendio de normas financieras del Banco Central de Chile.

En Junta Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 18 de octubre de 2017, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 19 de octubre de 2017, en la Notaría de Santiago de don Francisco Javier Leiva Carvajal, se modificaron los estatutos de la Sociedad con el fin de constituir a Tricard S.A. en una sociedad anónima especial de conformidad con lo establecido en el Título XIII de la Ley Número 18.046 sobre Sociedades Anónimas. Esta modificación se produjo por mandato legal, toda vez que, la Ley 20.950 publicada en el diario oficial con fecha 29 de octubre de 2016 estableció el marco legal para la emisión y operación de medios de pago, dentro de los cuales se encuentran las tarjetas de crédito. Esta norma en su artículo N° 2 inciso 3 establece que las sociedades emisoras de tarjetas de crédito deben constituirse en el país como sociedades anónimas (S.A.) especiales de conformidad con el título XIII de la Ley 18.046 sobre S.A. y se sujetarán a las disposiciones aplicadas a las sociedades anónimas (S.A.) abiertas, en todo lo que no se oponga a las normas especiales que deban observar de conformidad con la regularización que las rige.

Con fecha 26 de octubre de 2017, la actual Comisión para el Mercado Financiero (CMF), dictó la Resolución N° 624, por la cual autorizó la existencia como Sociedad Anónima Especial de Tricard S.A. Asimismo, ordenó inscribir a la Sociedad en el nuevo Sub-Registro de Emisores de Tarjetas de Crédito, del Registro Único de Emisores de Tarjetas de Pago a cargo de esa Superintendencia, con el Código N° 699 y dar cumplimiento con los trámites dispuestos en el inciso final del artículo 126 de la Ley N° 18.046, sobre Sociedades Anónimas.

Con fecha 30 de enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó mediante resolución N° 973 a Tricard S.A. para agregar al giro de emisor de Tarjetas de Pago, el giro de la emisión del producto Tarjeta de pago con provisión de fondos.

1.2) Descripción del Negocio

Tricard es la entidad encargada del desarrollo y explotación del negocio financiero del Grupo de Empresas Tricot, a través de la tarjeta Visa Tricot. Los principales productos a los que pueden acceder los clientes de esta tarjeta corresponden a créditos para la compra de bienes y/o servicios y la obtención de avances de dinero en efectivo.

1.3) Dotación de personal

La Sociedad presenta el siguiente número de empleados y ejecutivos principales:

Detalle	30.09.2024	31.12.2023
Empleados	581	605
Ejecutivos principales	65	64
Total	646	669

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados

2.1) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros Intermedios de Tricard S.A., al 30 de septiembre de 2024, han sido preparados de acuerdo a normas dispuestas por la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), que consideran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB), salvo cuando existan instrucciones de carácter general impartidas por la CMF, las que primarán, en caso de discrepancia, respecto de los citados principios.

Los presentes Estados Financieros Intermedios de Tricard S.A., han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por ciertos instrumentos financieros que son medidos a los importes revaluados o valores razonables al final de cada ejercicio, como se explica en las políticas contables más adelante. Por lo general, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de bienes y servicios.

Los presentes Estados Financieros Intermedios de Tricard S.A. comprenden los estados de situación financiera clasificados al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integrales por liquidez, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo a normas dispuestas por la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias.

La preparación de los presentes Estados Financieros 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 2.18 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.

La información contenida en estos Estados Financieros intermedios es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el cual, ha tomado conocimiento de la información contenida en los mismos y se declara responsable respecto de la información incorporada en dichos estados financieros.

Los presentes Estados Financieros intermedios han sido aprobados por el Directorio en sesión celebrada con fecha 26 de noviembre de 2024.

2.2) Presentación de los estados financieros

- Estados de situación financiera por liquidez al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023.
- Estados de resultado integrales por función por el período de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023.
- Estado de cambios en el patrimonio al 30 de septiembre de 2024 y 2023.
- Estados de flujo de efectivo método directo al 30 de septiembre de 2024 y 2023.

2.3) Nuevos Pronunciamientos contables

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

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

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como corriente o no corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Pasivos no corrientes con convenios de deuda (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de financiación de proveedores (enmiendas a NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024.

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

b) Normas y enmiendas a NIIF que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 18, Presentación e información a revelar en los estados financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19, Subsidiarias sin obligación pública de rendir cuentas: Información a revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Falta de intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras anuales a las Normas IFRS, volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

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

2.4) Moneda de presentación y moneda funcional

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

2.5) Bases de conversión

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

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
Dólar estadounidense	897,68	877,12
Unidad de Fomento (1)	37.910,42	36.789,36

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

2.6) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros intermedios comprenden los estados de situación financiera por liquidez, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los estados de cambios en el patrimonio neto, los estados de resultados integrales por función por los períodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023, y los estados de flujos de efectivo preparados utilizando el método directo por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2024 y 2023 y sus correspondientes notas.

2.7) Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

Los créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes 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 Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias, se establece que para calcular el monto de la exposición crediticia en la determinación de provisiones se debe considerar la exposición efectiva y la exposición contingente. Se entiende por exposición efectiva el saldo vigente de la deuda de las cuentas y como obligación contingente las operaciones o compromisos en que la entidad asume un riesgo de crédito al obligarse ante terceros, frente a la ocurrencia de un hecho futuro, a efectuar un pago o desembolso que debe ser recuperado de sus clientes.

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

2.8) 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. 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.

Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

Vida Útil Financiera	Años
Planta y Equipos	5 - 15
Equipos de tecnología de la información	4 - 6
Instalaciones fijas y accesorios	5 - 10

Los activos ubicados en propiedades arrendadas 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.

2.9) Compensación de saldos y transacciones

Los ingresos o gastos con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación en Tricard S.A. 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.

Los estados financieros, no presentan ingresos y gastos netos, en su estado de resultados integral.

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 compensarlos activos por impuestos corrientes, con los pasivos por impuestos corrientes.

2.10) 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 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 los activos intangibles 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	Años
Software	4 - 6

2.11) Deterioro de activos no financieros

En la medida que existan indicadores de deterioro de los activos, la Sociedad procederá a evaluar y aplicar las pruebas de deterioro que afecten a un menor valor de las inversiones, determinando de esta forma una estimación del monto recuperable del activo.

2.12) Instrumentos financieros

2.12.1) Activos financieros

2.12.1.1) Reconocimiento, medición y baja de activos financieros

La Sociedad determina la clasificación de sus activos financieros 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.

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. La sociedad no ha reconocido activos medidos de acuerdo con esta metodología.

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 por cobrar se reconocen inicialmente por su valor

razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de tasa de interés efectiva, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

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

2.12.1.2) Efectivo y equivalentes al efectivo

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

2.12.1.3) Deterioro de activos financieros

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

En relación con el deterioro de los créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes, la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo 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.

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

2.12.2) Pasivos financieros

2.12.2.1) Reconocimiento, medición y baja de pasivos financieros

Todas las obligaciones y préstamos con instituciones financieras son inicialmente reconocidos al valor justo, neto de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente

medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor justo.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

2.13) 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.

La Sociedad, registra el costo de las vacaciones del personal sobre base devengada.

2.14) Dividendo mínimo

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

2.15) Beneficios definidos a empleados

La Sociedad entrega ciertos beneficios a sus empleados en forma adicional a las remuneraciones. 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.

2.16) 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 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:

2.16.1) Ingresos ordinarios provenientes de contratos con clientes

2.16.1.1) Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses 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.

2.16.1.2) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones obedecen únicamente al concepto de administración y mantención de la tarjeta. La Sociedad deja de reconocer los ingresos por comisiones cuando considera poco probable su recuperabilidad, lo que ocurre generalmente a los 180 días de mora.

2.16.1.3) Ingresos por intereses y reajustes por inversiones financieras

Los principales conceptos que generan estos intereses y reajustes corresponden a intereses ganados en depósitos, éstos se presentan en ingresos financieros del estado de resultados.

2.17) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

2.17.1) 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 que son promulgadas a la fecha del estado de situación financiera.

2.17.2) Impuestos diferidos

El impuesto diferido es determinado 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.

2.18) 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:

2.18.1) Provisión por deterioro de créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

La Sociedad registra provisiones por incobrabilidad sobre sus créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes basado en los requerimientos establecidos en Circular N° 1 de la CMF.

2.18.2) 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.

2.18.3) Impuestos diferidos e impuesto a la renta

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

Se reconocen como impuestos diferidos todas las diferencias deducibles de carácter temporal entre la base financiera y tributaria de activos y pasivos y para las pérdidas tributarias no utilizadas en la medida que sea probable que existirán

utilidades imponibles contra las cuales se puedan usar las pérdidas y si existen suficientes diferencias temporales imponibles que puedan absorberlas. Se requiere el uso de juicio significativo de parte de la Administración para determinar el valor de los impuestos diferidos que se pueden reconocer, en base a la probable oportunidad y nivel de utilidades imponibles proyectadas.

2.18.4) 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 incertidumbre.

2.18.5) 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.

2.18.6) 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, 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

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, 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 futuros.

2.19) Estado de flujo de efectivo.

Para efectos de preparación del estado de flujos de efectivo y su equivalente de efectivo, Tricard S.A. 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 de la Sociedad, 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.

2.20) Reclasificaciones

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2024 no presentan reclasificaciones y modificaciones de acuerdo a lo establecido en Circular N°1 respecto de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

2.21) Medio ambiente

La Sociedad ha desarrollado una estrategia de sostenibilidad enmarcada bajo la agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de la ONU (17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, "ODS") y la Norma de Carácter General ("NGC") N°461 de la CMF.

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

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

Nota 3 – Hechos relevantes

La Sociedad al 30 de septiembre de 2024 no presenta hechos relevantes.

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

La composición del efectivo y depósitos en bancos es la siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldos en Bancos (cuentas corrientes)	2.919.467	3.376.464
Depósito a plazo (1)	682.557	653.978
Total	3.602.024	4.030.442

(1) Al 30 de septiembre de 2024 corresponde a depósito a plazo de fecha 6 de septiembre de 2024 y con vencimiento el 04 de octubre de 2024 que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito y como emisor de tarjeta de pago con provisión de fondos, ante la Comisión para el Mercado Financiero.

(1) Al 31 de diciembre de 2023 corresponde a depósito a plazo de fecha 7 de diciembre de 2023 y con vencimiento el 8 de enero de 2024 que se constituye como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito y como emisor de tarjeta de pago con provisión de fondos, ante la Comisión para el Mercado Financiero.

Los saldos de bancos no tienen restricciones de disponibilidad inmediata.

Nota 5 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

La composición de los Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes es la siguiente:

5.1) Deudores comerciales por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Cartera de clientes vigentes	95.369.115	96.624.099
Provisión cartera normal (menos)	(10.220.079)	(10.764.104)
Provisión cartera en incumplimiento (menos)	(9.211.163)	(9.676.503)
Total	75.937.873	76.183.492

Colocaciones de deudores por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Total cartera cumplimiento normal	82.019.569	82.600.144
Total cartera incumplimiento	13.349.546	14.023.955
Total colocaciones por deudores de tarjeta de crédito	95.369.115	96.624.099

Provisiones constituidas de colocaciones por deudores por tarjetas de crédito

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión cartera normal	(10.220.079)	(10.764.104)
Provisión cartera en incumplimiento	(9.211.163)	(9.676.503)
Total provisión constituida por deudores de tarjeta de crédito	(19.431.242)	(20.440.607)
Total créditos por deudores de tarjeta de crédito	75.937.873	76.183.492

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

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
Nº total de tarjetas activas con deuda	421.691	433.851
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	226	223

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, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra. Desde enero 2024 se abrió el canal de originación de clientes web con nuevos estándares de seguridad, registrando a cierre de septiembre 10.313 clientes con deuda.

Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot

- Autenticación de identidad biométrica, o cédula de identidad vigente y sin bloqueos.
- Edad: Entre 23 y 77 años.
- Capacidad de pago. Para estos efectos se consideran las rentas acreditables a través de sistema previsional y/o modelos estadísticos de estimaciones de ingresos.
- Aprobar el requisito vigente de morosidades y/o protestos informados vigentes.
- Aprobar la evaluación de análisis de riesgo vigente.
- 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 de la línea de crédito originalmente asignada, previamente autorizados por ellos, según algoritmos de aplicación centralizada.

a.2) Análisis de vencimientos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el análisis por la antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Al día M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
30-09-2024	95.369.115	73.065.085	9.713.153	3.487.620	2.602.032	2.429.297	4.071.928	22.304.030
31-12-2023	96.624.099	73.138.910	9.188.354	4.087.762	3.006.416	2.731.877	4.470.780	23.485.189

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

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

Tipo	30.09.2024 Rango (Meses)			31.12.2023 Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,3	1,0	18,0	4,35	1,0	18,0
Avance en efectivo	10,5	2,0	24,0	10,9	2,0	24,0
Multicomercio	3,2	1,0	24,0	3,3	1,0	24,0
Renegociaciones	17,5	1,0	36,0	17,1	1,0	36,0
Promedio	6,3	1,2	24,8	6,2	1,1	24,6

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

a.3.1) Venta de mercadería

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

a.3.2) Avance en efectivo

Giro de dinero en efectivo a través de los puntos de venta de la cadena de tiendas Tricot vigentes al 30 de septiembre de 2024 a través del canal web donde cada cliente, en su sitio privado, puede solicitar su avance en efectivo vía transferencia electrónica.

a.3.3) Multicomercio (Comercios no relacionados)

A partir del año 2020 Tricard opera su tarjeta bajo el modelo conocido como “4 partes” a través de la red “Visa Net”. De esta manera la tarjeta Tricot Visa opera sobre la red de más de 500.000 comercios de Transbank y cualquier otra red “adquirente” en el mercado nacional e internacional disponibles de modo presencial o web.

a.3.4) Renegociaciones

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

a.3.5) Refinanciamiento

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

a.3.6) Crédito Revolving Visa Tricot

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

a.4) Provisión por deterioro

La Sociedad adopta lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) en Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias en función de una nueva metodología basada en pérdidas esperadas. La metodología vigente fue aprobada en sesión de Directorio celebrada en junio de 2023.

Según lo dispuesto la Sociedad mantiene evaluada la totalidad de la cartera a fin de constituir oportunamente las provisiones por incobrables necesarias y suficientes para cubrir las pérdidas esperadas asociadas a las características de los deudores y de sus créditos, que determinan el comportamiento de pago y la posterior recuperación.

La metodología implementada segmenta la cartera de deudores en grupos homogéneos asociando a cada grupo una determinada probabilidad de incumplimiento y un porcentaje de recuperación basado en un análisis histórico. El monto de provisiones a constituir se obtiene multiplicando el monto de la exposición crediticia del grupo respectivo por los factores de incumplimiento estimados y de pérdida dado el incumplimiento.

Para calcular el monto de la exposición crediticia en la determinación de provisiones se considera la exposición efectiva y la exposición contingente de cada cliente. La exposición contingente considera los montos no utilizados de las líneas de crédito aprobadas que permiten a los clientes hacer uso del crédito sin decisiones previas por parte de la entidad.

La metodología implementada clasifica a los clientes en cartera en cumplimiento normal y en cartera en incumplimiento, donde la primera comprende aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos con la Sociedad. Mientras que la cartera en incumplimiento considera aquellos clientes con una evidencia de deterioro según lo dispuesto en la normativa.

En cuanto al tiempo de permanencia del deudor en la cartera en incumplimiento, la metodología considera las condiciones copulativas que el cliente debe cumplir para ser removido de esta cartera.

Las etapas de construcción de la probabilidad de incumplimiento como del porcentaje de recuperación se ajustan a las condiciones establecidas en anexo 4 de la Circular N°1 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Movimiento de la provisión:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo Inicial	20.440.607	20.355.268
Gasto del ejercicio (Nota 22)	16.150.443	28.612.637
Castigos : Importe utilizado (menos)	(17.159.808)	(28.527.298)
Saldo Final	19.431.242	20.440.607

a.5) Castigos

Para los clientes que no hayan cumplido con sus compromisos de pago, la política define su castigo, luego que se han realizado 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.

El detalle de los castigos es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 (9 meses) M\$	30.09.2023 (9 meses) M\$	Var \$	Var %
Total castigos	17.159.808	22.375.172	(5.215.364)	-23,3%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(2.386.891)	(2.315.140)	(71.751)	3,1%
Total castigo neto	14.772.917	20.060.032	(5.287.115)	-26,4%

- (1) Una vez castigada la deuda de un cliente, la Sociedad a través de principalmente 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 Nota N°22 Provisiones por riesgo de crédito.

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

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

A 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.

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.

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 no renegociados

Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	30.09.2024			
		Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	312.368	66.571.729	5.251.677	61.320.052	7,9%
1 a 30 días	36.304	7.595.781	1.889.506	5.706.275	24,9%
31 a 60 días	9.792	2.114.592	1.049.458	1.065.134	49,6%
61 a 90 días	6.765	1.538.789	854.823	683.966	55,6%
91 a 120 días	6.384	1.443.445	995.974	447.471	69,0%
121 a 150 días	5.266	1.247.384	860.693	386.691	69,0%
151 a 180 días	5.016	1.189.038	820.433	368.605	69,0%
Total	381.895	81.700.758	11.722.564	69.978.194	14,3%

Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
324.839	67.498.246	5.572.736	61.925.510	8,3%
32.817	7.226.845	1.870.864	5.355.981	25,9%
11.111	2.592.585	1.284.495	1.308.090	49,5%
7.737	1.843.330	1.028.039	815.291	55,8%
6.651	1.595.492	1.100.886	494.606	69,0%
6.370	1.569.343	1.082.844	486.499	69,0%
5.377	1.292.025	891.494	400.531	69,0%
394.902	83.617.866	12.831.358	70.786.508	15,3%

II. Clientes renegociados

Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	30.09.2024			
		Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	19.438	6.493.356	3.157.268	3.336.088	48,6%
1 a 30 días	6.442	2.117.372	1.174.999	942.373	55,5%
31 a 60 días	3.899	1.373.028	860.823	512.205	62,7%
61 a 90 días	2.952	1.063.243	706.854	356.389	66,5%
91 a 120 días	2.726	985.852	680.236	305.616	69,0%
121 a 150 días	2.482	927.389	639.898	287.491	69,0%
151 a 180 días	1.857	708.117	488.600	219.517	69,0%
Total	39.796	13.668.357	7.708.678	5.959.679	56,4%

Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
17.613	5.640.664	2.903.836	2.736.828	51,5%
6.041	1.961.509	1.102.902	858.607	56,2%
4.277	1.495.177	937.494	557.683	62,7%
3.238	1.163.086	770.421	392.665	66,2%
3.120	1.136.385	784.104	352.281	69,0%
2.507	861.292	594.290	267.002	69,0%
2.153	748.120	516.202	231.918	69,0%
38.949	13.006.233	7.609.249	5.396.984	58,5%

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

III. Cartera total

Tramos de Cuotas por RUT	30.09.2024					31.12.2023				
	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	331.806	73.065.085	8.408.945	64.656.140	11,5%	342.452	73.138.910	8.476.572	64.662.338	11,6%
1 a 30 días	42.746	9.713.153	3.064.505	6.648.648	31,6%	38.858	9.188.354	2.973.766	6.214.588	32,4%
31 a 60 días	13.691	3.487.620	1.910.281	1.577.339	54,8%	15.388	4.087.762	2.221.989	1.865.773	54,4%
61 a 90 días	9.717	2.602.032	1.561.677	1.040.355	60,0%	10.975	3.006.416	1.798.460	1.207.956	59,8%
91 a 120 días	9.110	2.429.297	1.676.210	753.087	69,0%	9.771	2.731.877	1.884.990	846.887	69,0%
121 a 150 días	7.748	2.174.773	1.500.591	674.182	69,0%	8.877	2.430.635	1.677.134	753.501	69,0%
151 a 180 días	6.873	1.897.155	1.309.033	588.122	69,0%	7.530	2.040.145	1.407.696	632.449	69,0%
Total	421.691	95.369.115	19.431.242	75.937.873	20,4%	433.851	96.624.099	20.440.607	76.183.492	21,2%

La cartera de clientes no renegociados que no están en mora, tienen una esperanza de recuperación del 92,1% (91,7% a diciembre de 2023). La cartera de clientes renegociados que no están en mora tienen una esperanza de recuperación del 51,4% (48,5% a diciembre de 2023).

Índice de riesgos asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	%	%
% Provisión/cartera no renegociada	14,3	15,3
% Provisión/cartera renegociada	56,4	58,5
% Provisión/cartera total	20,4	21,2

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.

Nota 6 – Cuentas por cobrar

La Sociedad presenta saldos en este rubro al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, según el siguiente detalle:

Descripción	30.09.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cuentas del personal	32.684	31.856
Tarjetas de Crédito Bancarias, Débito y Otras	1.025.490	1.041.484
Total	1.058.174	1.073.340

Nota 7 - Intangibles

La Sociedad registra en el rubro intangible software que se presenta neto de amortizaciones acumuladas.

Componentes de activo intangible	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Software, valor bruto	2.167.719	2.030.883
Menos amortización acumulada	(1.939.105)	(1.756.291)
Total activos intangibles, valor neto	228.614	274.592

El movimiento de activos intangibles es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial al 1 de enero	274.592	341.546
Adiciones	119.356	259.337
Traslados	17.480	26.293
Amortización (Nota 25)	(182.814)	(352.584)
Saldo final	228.614	274.592

Nota 8 – Activo Fijo

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

Descripción	30.09.2024		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Obras en curso	2.310	-	2.310
Planta y equipos	52.391	(24.824)	27.567
Equipamiento de tecnologías de la información	918.772	(441.825)	476.947
Instalaciones fijas y accesorios	871.025	(492.444)	378.581
Total Propiedad, Planta y Equipo	1.844.498	(959.093)	885.405

Descripción	31.12.2023		
	Valor bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Obras en curso	161.474	-	161.474
Planta y equipos	34.212	(23.883)	10.329
Equipamiento de tecnologías de la información	666.197	(376.288)	289.909
Instalaciones fijas y accesorios	865.011	(450.493)	414.518
Total Propiedad, Planta y Equipo	1.726.894	(850.664)	876.230

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

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

Descripción	Obras en curso	Planta y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo					
1 de Enero 2024	161.474	34.212	666.197	865.011	1.726.894
Adiciones	2.310	-	198.535	-	200.845
Retiros, bajas	-	(2.335)	(17.068)	(46.358)	(65.761)
Traslados/Reclasificaciones	(161.474)	20.514	71.108	52.372	(17.480)
Total 30 de septiembre de 2024	2.310	52.391	918.772	871.025	1.844.498
Depreciación Acumulada					
1 de Enero 2024	-	(23.883)	(376.288)	(450.493)	(850.664)
Depreciación (Nota 25)	-	(3.230)	(81.097)	(86.717)	(171.044)
Retiros, bajas	-	2.289	15.560	44.766	62.615
Total 30 de septiembre de 2024	-	(24.824)	(441.825)	(492.444)	(959.093)
Valor contable Neto	2.310	27.567	476.947	378.581	885.405

c) A continuación se presentan los movimientos al 31 de diciembre de 2023:

Descripción	Obras en curso	Planta y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo					
1 de Enero 2023	28.956	42.342	629.822	879.788	1.580.908
Adiciones	161.474	164	40.225	13.265	215.128
Retiros, bajas	-	(8.294)	(3.870)	(30.685)	(42.849)
Traslados/Reclasificaciones	(28.956)	-	20	2.643	(26.293)
Total 31 de diciembre de 2023	161.474	34.212	666.197	865.011	1.726.894
Depreciación Acumulada					
1 de Enero 2023	-	(29.097)	(288.385)	(367.385)	(684.867)
Depreciación (Nota 25)	-	(3.080)	(91.772)	(113.471)	(208.323)
Retiros, bajas	-	8.294	3.869	30.363	42.526
Total 31 de diciembre de 2023	-	(23.883)	(376.288)	(450.493)	(850.664)
Valor contable Neto	161.474	10.329	289.909	414.518	876.230

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

Planta y Equipos - Compuesto principalmente por equipos de comunicación, sistemas de cámaras, aires acondicionados, entre otros.

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

Instalaciones fijas y accesorios – Corresponde principalmente a los costos de instalaciones efectuadas en las tiendas y oficinas, mobiliarios y accesorios de la zona de crédito en tiendas.

Información adicional de propiedades, planta y equipo

Gasto por depreciación:

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

Esta vida útil se ha determinado en base al deterioro natural esperado y su obsolescencia técnica o comercial.

Periódicamente, la Sociedad efectúa una revisión de los indicadores internos y externos de deterioro, determinando que no existen indicios de que los bienes de propiedad, planta y equipo se encuentren deteriorados.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no tiene restricción de titularidad ni garantías para el cumplimiento de obligaciones que afecten a los bienes de propiedad, planta y equipo.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, de la Sociedad no presenta activos de propiedad, planta y equipo retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, no se han efectuado castigos por deterioro de bienes de propiedad, planta y equipo.

Compromisos de adquisición de propiedades, planta y equipo

Seguros

El Grupo Tricot, tiene formalizadas pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos de propiedad, planta y equipo, así como las posibles reclamaciones que se le puedan presentar por el ejercicio de su actividad, dichas pólizas cubren de manera suficiente los riesgos a los que están sometidos.

Costos por intereses

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad no mantiene inversiones en bienes muebles que hayan generado una capitalización de intereses.

Costo de desmantelamiento, retiro o rehabilitación

La Sociedad no tiene obligación contractual de retiro, desmantelamiento y rehabilitación por ende no se han constituido provisiones por estos costos.

Restricciones de titularidad

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad no tiene restricción de titularidad ni garantías para el cumplimiento de obligaciones que afecten a los bienes de propiedad, planta y equipos.

Bienes temporalmente fuera de servicio

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad no mantiene bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Bienes depreciados en uso

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad no mantiene bienes de propiedad, planta y equipos significativos que no se encuentren en uso.

Nota 9 – Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2024, la Sociedad no presenta activos por derecho a usar bienes en arrendamiento. Con fecha 31 de mayo de 2024 se dio término al contrato del Connect La Liga.

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta en este rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento de una tienda Connect cuyo detalle es el siguiente:

Descripción	31.12.2023		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Connect La Liga	30.823	(21.774)	9.049
Total	30.823	(21.774)	9.049

a) A continuación, los movimientos al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Valor bruto	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo de inicio	30.823	77.076
Reajuste	80	1.299
Término de contrato	(30.903)	(60.090)
Modificación contrato	-	12.538
Saldo final	-	30.823

Amortización acumulada	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo de inicio	(21.774)	(34.099)
Depreciación del año	(3.628)	(19.874)
Término de contrato	25.402	32.199
Saldo final	-	(21.774)
Saldo neto	-	9.049

Nota 10 - Impuestos

- a) Los saldos por impuestos diferidos por categorías de diferencias temporarias entre saldos financieros y tributarios se presentan a continuación:

Descripción	Activos		Pasivo	
	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión vacaciones	220.511	209.948	-	-
Provisión indemnizaciones	592.905	751.773	-	-
Provisión deudores incobrables	4.122.686	4.399.628	-	-
Provisión gratificación	109.305	29.791	-	-
Provisión bono de producción	149.964	154.175	-	-
Arriendo financiero NIIF 16, neto	-	26	-	-
Pérdida tributaria	1.716.900	2.174.021	-	-
Otras provisiones	22.455	8.974	-	-
Activo fijo, neto		-	23.685	2.942
Total	6.934.726	7.728.336	23.685	2.942

- b) El gasto por impuestos a las ganancias se compone como sigue:

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad presenta una base imponible negativa ascendente a M\$6.358.891 (al 31 de diciembre de 2023, la base imponible negativa ascendió a M\$ 8.051.931)

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024 M\$	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2024 30.09.2024 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$
	Gasto (ingreso) diferido por impuestos diferencias temporarias	(860.984)	263.601	(340.400)
Impuesto renta año anterior	-	13	-	13
Total	(860.984)	263.614	(340.400)	(78.117)

- c) La reconciliación de gastos por impuesto a las ganancias a la tasa estatutaria respecto de la tasa efectiva al 30 de septiembre de 2024 y 2023, se compone como sigue:

Descripción	Acumulado				Trimestre			
	01.01.2024 30.09.2024 M\$	%	01.01.2023 30.09.2023 M\$	%	01.07.2024 30.09.2024 M\$	%	01.07.2023 30.09.2023 M\$	%
Resultado antes de impuesto por la tasa impositiva	4.523.580		337.083		1.686.562		425.577	
Ganancia (gasto) por impuesto utilizando la tasa legal (27%)	(1.221.367)	-27,00%	(91.012)	-27,00%	(455.372)	-27,00%	(114.906)	-27,00%
Diferencias permanentes	361.653	7,99%	354.613	105,20%	116.242	6,89%	36.789	8,64%
Otros	(1.270)	-0,03%	13	0,00%	(1.270)	-0,08%	-	0,00%
Total	(860.984)	-19,03%	263.614	78,20%	(340.400)	-20,18%	(78.117)	-18,36%

d) La variación neta de impuestos diferidos es la siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	(860.984)	367.412
Reclasificación IAS EERR	-	120.312
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial (patrimonio)	46.631	208.189
Total	(814.353)	695.913

e) El detalle de los activos por impuestos corrientes es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Crédito gastos de capacitación	63.865	102.336
Impuestos por recuperar AT 2022	202	1.770
Activos por impuestos corrientes	64.067	104.106

f) Para efectos de dar cumplimiento con las instrucciones de revelación impartidas en la Circular N°47 de 2009 del Servicio de Impuestos Internos.

A continuación, se revela la siguiente información tributaria respecto de operaciones de crédito y provisiones al 30 de septiembre de 2024

f.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 30.09.2024	Activos a valor de estados financieros	Activos a valor tributario		
		Total M\$	Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$
Colocaciones de consumo	95.369.115	95.369.115	-	95.369.115

f.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2024 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 30.09.2024 M\$
Colocaciones de consumo	7.549.283	(5.713.891)	6.861.251	(1.835.392)	6.861.251

f.3) Castigos directos y recuperaciones	M\$	D. Aplicación de Art. 34 Incisos primero y tercero	M\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	17.159.808	Castigos conforme al inciso primero	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	Condonaciones según inciso tercero	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	2.386.891		-

Al 31 de diciembre de 2023 el detalle es el siguiente:

f.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2023	Activos a valor de estados financieros M\$	Activos a valor tributario		
		Total M\$	Cartera vencida con garantía M\$	Cartera vencida sin garantía M\$
Colocaciones de consumo	96.624.099	96.624.099	-	96.624.099

f.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2023 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 31.12.2023 M\$
Colocaciones de consumo	4.848.124	(3.870.570)	7.549.283	(977.554)	7.549.283

f.3) Castigos directos y recuperaciones	M\$	D. Aplicación de Art. 34 Incisos primero y tercero	M\$
Castigos directos Art. 31 N°4 inciso segundo	28.527.298	Castigos conforme al inciso primero	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	Condonaciones según inciso tercero	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	3.105.766		-

Nota 11 - Otros Activos

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

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías por arriendo	-	653
Materiales por distribuir	136.056	81.254
Otros activos (1)	2.203.451	1.910.022
Total	2.339.507	1.991.929

(1) Considera principalmente pagos efectuados por clientes vía web los cuales son abonados en periodo siguiente, liquidación por tasa de intercambio y el servicio de uso por licencias.

Nota 12- Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos

El detalle de las obligaciones por las sumas de dinero depositadas en las cuentas de provisión de fondos es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	42	42
Total	42	42

Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar

El detalle de la cuenta al cierre es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Cuentas por pagar proveedores y facturas por recepcionar	546.091	597.165
Cuenta por pagar adquirentes Visa (1)	3.799.178	4.319.689
Retenciones y cuentas por pagar al personal	276.620	320.873
Provisión de impuesto timbres	58.852	72.446
Otras cuentas por pagar	267.547	213.162
Total	4.948.288	5.523.335

- (1) Corresponde a operaciones realizadas por los clientes con tarjeta Visa Tricot en la red de comercios asociados.

Nota 14 – Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a entidades relacionadas, neto

a) La composición de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas corrientes es la siguiente:

RUT	Sociedad	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
96.932.210-2	Triservice S.A.	16.696	17.812
Cuentas por cobrar		16.696	17.812

b) La composición de las cuentas por pagar a empresas relacionadas corrientes es la siguiente:

RUT	Sociedad	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	47.020.129	49.604.263
99.519.920-3	Solucorp S.A.	1.892.858	1.892.858
76.270.267-3	Tricot Financiero S.A.	403.509	-
76.266.574-3	Tricot Financiero SpA	339	-
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos S.A.	106.729	86.599
Cuentas por pagar		49.423.564	51.583.720

c) Transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados

Las cuentas transacciones con empresas relacionadas se efectúan de acuerdo con condiciones similares a las de mercado.

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

Las principales transacciones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Concepto	Relación	Tipo de Transacción	30.09.2024		31.12.2023	
			M\$	(Cargo) Abono Resultados M\$	M\$	(Cargo) Abono Resultados M\$
Tricot S.A.	Accionista común	Traspaso ventas al crédito	(23.328.430)	-	(34.263.637)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Recaudación de clientes	58.101.769	-	90.908.688	-
Tricot S.A.	Accionista común	Colocación de avances	(13.306.244)	-	(18.617.740)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Primas de seguro	(4.557.055)	-	(5.393.705)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Pago arriendos (ver Nota 24)	(8.485.195)	(8.485.195)	(8.362.019)	(8.362.019)
Tricot S.A.	Accionista común	Pago Arriendo derecho uso de marca	(240.047)	-	(78.355)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Interés financiamiento (ver Nota 20) (1)	(3.091.456)	(3.091.456)	(3.854.683)	(3.854.683)
Tricot S.A.	Accionista común	Pago impuestos y patente	(5.242.521)	-	(6.651.514)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Pago proveedores, cuentas del personal y otros	(14.926.341)	-	(19.245.185)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Traspaso entre bancos	17.659.654	-	2.705.569	-
Tricot S.A.	Accionista común	Reclasificación IAS EERR	-	-	307.426	-
Trilogis Ltda.	Accionista común	Transacción mercantil	(20.130)	-	(45.910)	-
Trilogis Ltda.	Accionista común	Reclasificación IAS EERR	-	-	(40.546)	-
Tricot Financiero S.A.	Accionista común	Provisión dividendo mínimo	(403.509)	-	-	-
Tricot Financiero SpA	Accionista común	Provisión dividendo mínimo	(339)	-	-	-
Triservice S.A.	Accionista común	Transacción mercantil	(1.116)	-	-	-
Triservice S.A.	Accionista común	Reclasificación IAS EERR	-	-	17.812	-

(1) La deuda interempresa entre Tricard S.A. y Tricot S.A. devenga intereses a una tasa anual promedio de mercado de 7,61%. (8,53% para la deuda al 31 de diciembre de 2023)

Administración y Alta Dirección

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 inusuales y/o relevantes de la Sociedad en los periodos informados.

Remuneraciones del Directorio

De acuerdo a lo establecido en la Junta Ordinaria de Accionistas, el Directorio de la Sociedad no percibe remuneración.

Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento

Al 30 de septiembre de 2024 no existe saldo de la deuda por concepto de contratos de arrendamiento.

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo por contrato de arrendamiento de una tienda Connect se presenta según el siguiente detalle:

Fecha	RUT	Sociedad	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
						M\$	M\$	M\$			M\$
31.12.2023	96.842.380-0	Tricard S.A.	Varios	Varios	UF	2.734	6.413	9.147	Mensual	1,21%	9.147

Nota 16 – Provisiones por contingencias

El detalle de la cuenta al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Provisión de juicios	34.582	33.239
Provisión de otras obligación de beneficio a los empleados (1)	1.836.628	1.466.948
Total de otras provisiones	1.871.210	1.500.187
Provisión indemnización por años de servicio	2.195.945	2.784.343
Total provisiones por contingencias	4.067.155	4.284.530

El movimiento de otras provisiones por contingencia es el siguiente:

Descripción	Provisión de juicios	Provisión obligación de beneficio a los empleados (1)	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	33.239	1.466.948	1.500.187
Provisiones del periodo	19.582	1.777.467	1.797.049
Provisión utilizada	(18.239)	(1.407.787)	(1.426.026)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	34.582	1.836.628	1.871.210
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	52.510	1.282.072	1.334.582
Provisiones del periodo	33.279	1.716.894	1.750.173
Provisión utilizada	(52.550)	(1.532.018)	(1.584.568)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	33.239	1.466.948	1.500.187

(1) Las provisiones de obligación por beneficio a los empleados, comprende conceptos tales como: vacaciones, bono de producción, gratificaciones y otros beneficios.

El detalle de conciliación de la obligación por Indemnización por años de servicios (IAS), es el siguiente:

Conciliación del Valor Presente IAS	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial, valor presente obligación (IAS)	2.784.343	2.179.255
Costo del servicio corriente obligación (1)	(839.393)	307.185
Costo por intereses por obligación	132.395	149.092
Ganancias (pérdidas) actuariales obligación	172.706	771.072
Importe utilizado	(54.106)	(622.261)
Saldo final, valor presente obligación (IAS)	2.195.945	2.784.343

(1) Se considera liberación de provisión aprobada por la Administración por M\$995.867 debido a cambios en el alcance que tiene este cálculo, por lo tanto, los costos por servicios para los 9 meses es de M\$156.474.

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

- Tasa de descuento utilizada de 2,34% septiembre de 2024 y 2,68% (diciembre de 2023)
- Tasa esperada de incrementos salariales, definida según convenio colectivo.
- Tasa de rotación de personal definida según sexo y edad, con datos históricos.
- Tabla de mortalidad RV-2020 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).
- Otros supuestos actuariales significativos: Edades legales de jubilación por sexo.

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

Nota 17 – Provisiones por riesgo de crédito

El detalle de la cuenta al cierre es el siguiente:

Descripción	Provisión cartera contingente M\$	Provisión adicional (*) M\$	Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2024	1.503.592	1.900.000	3.403.592
(Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 22)	94.624	(799.000)	(704.376)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	1.598.216	1.101.000	2.699.216
Saldo inicial al 1 de enero de 2023	1.272.640	2.762.000	4.034.640
(Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 22)	230.952	(862.000)	(631.048)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	1.503.592	1.900.000	3.403.592

(*) La Comisión para el Mercado Financiero desde el año 2020 al 2024 ha requerido la constitución de una mayor provisión ascendente a M\$1.101.000.

Nota 18 – Otros pasivos

La Sociedad presenta el siguiente detalle para este rubro:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Iva débito fiscal	435.122	411.788
Otros	37.231	75.191
Total	472.353	486.979

Nota 19 - Patrimonio

a) Capital pagado

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital de la Sociedad asciende a M\$28.556.439

b) Accionistas

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición accionaria es la siguiente:

Descripción	%
Tricot Financiero S.A.	99,92
Tricot Financiero SpA	0,08
Total	100

c) Dividendos

Al 30 de septiembre de 2024 la Sociedad efectuó provisión de dividendo mínimo por M\$1.098.780 de los cuales se realizó un pago por concepto de dividendo provisorio con fecha 05 de septiembre de 2024 por M\$694.931.

Política de dividendos

Por tratarse de una “sociedad anónima especial” y conforme a lo dispuesto en los estatutos de la Sociedad 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 inferior al 30% de las utilidades líquidas que arroje el balance.

d) Otras reservas

Las otras reservas contienen el valor actuarial por planes de beneficios, los cuales son determinados de acuerdo a lo establecido en NIC 19 “Beneficios a Empleados”, usando valuaciones actuariales. Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el efecto en otras reservas de patrimonio por este concepto asciende a M\$1.729.002 y M\$1.602.927 respectivamente.

Con fecha 31 de diciembre de 2023 se realiza una normalización de los movimientos del valor actuarial por beneficios a los empleados, producto del traspaso de empleados de empresas relacionadas por M\$40.546 como efecto neto.

e) Ganancias y pérdidas acumuladas

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, este rubro asciende a M\$2.605.346 y M\$41.529 respectivamente.

El detalle lo contempla el siguiente cuadro de movimiento:

Descripción	30.09.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Saldo inicial	41.529	(1.140.226)
(Perdida) Utilidad del ejercicio	3.662.596	1.181.755
Provisión dividendo mínimo	(1.098.779)	-
Movimientos del ejercicio	2.563.817	1.181.755
Total	2.605.346	41.529

Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por operaciones en cuota	18.029.746	16.625.084	5.974.240	5.690.889
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por crédito rotativo	4.077.720	4.735.882	1.314.720	1.485.931
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por mora	658.824	646.211	200.072	232.946
Ingresos por intereses y reajustes	22.766.290	22.007.177	7.489.032	7.409.766
Gastos por intereses (1) (Nota 14)	(3.091.456)	(2.856.226)	(1.037.051)	(923.076)
Gastos intereses por arrendamiento	(32)	(322)	-	(40)
Gastos por intereses y reajustes	(3.091.488)	(2.856.548)	(1.037.051)	(923.116)
Total	19.674.802	19.150.629	6.451.981	6.486.650

(1) Corresponde a los intereses devengados por deuda intercompañía a una tasa promedio de mercado.

Nota 21 – Ingreso neto por comisiones y servicios

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones tarjetahabientes por servicios de tarjetas de crédito	20.660.146	19.377.090	6.973.944	6.427.483
Comisiones por servicios de tarjetas de crédito de establecimientos afiliados no	1.131.165	1.236.626	394.856	435.573
Otros	597.145	511.660	192.274	164.731
Ingresos por comisiones y servicios	22.388.456	21.125.376	7.561.074	7.027.787
Comisiones por operación de tarjetas de crédito (1)	(1.979.463)	(1.735.655)	(609.085)	(520.146)
Comisiones por operación de tarjetas de crédito (TC Visa)	(126.553)	(112.879)	(32.933)	(33.008)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas de crédito	(542.708)	(860.512)	(123.780)	(295.089)
Otros servicios prestados por entidades no relacionadas	(561.637)	(575.018)	(148.508)	(245.632)
Gastos por comisiones y servicios	(3.210.361)	(3.284.064)	(914.306)	(1.093.875)
Total	19.178.095	17.841.312	6.646.768	5.933.912

- (1) Corresponden a remuneraciones por operación de tarjetas con operadores relacionados (comisiones empleados, bonos crédito y cobranza, etc.)

Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito neto

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones constituidas de colocaciones por deudores de tarjetas de crédito (Nota 5)	(16.150.443)	(21.842.667)	(5.109.782)	(6.332.171)
Provisión adicional CMF (Nota 17)	799.000	(805.000)	-	(1.061.000)
Provisiones de créditos contingentes por deudores de tarjetas de crédito (Nota 17)	(94.624)	(238.714)	(17.226)	55.769
Recuperación de créditos por deudores de tarjetas crédito castigados (Nota 5)	2.386.891	2.315.140	744.220	857.488
Total	(13.059.176)	(20.571.241)	(4.382.788)	(6.479.914)

Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios empleados	(2.566.952)	(2.192.211)	(664.062)	(812.573)
Otros gastos del personal	(6.207.188)	(5.150.440)	(2.112.336)	(1.838.786)
Total	(8.774.140)	(7.342.651)	(2.776.398)	(2.651.359)

Nota 24 – Gastos de administración

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos de informática y comunicaciones	(15.773)	(24.359)	(5.798)	(9.230)
Mantenimiento sistemas tarjeta	(1.107.385)	(1.003.301)	(388.321)	(361.661)
Honorarios	(55.792)	(52.096)	(18.593)	(18.731)
Gastos por contrato de arrendamiento a corto plazo (Nota 14)	(8.485.195)	(4.845.661)	(2.855.790)	(1.629.044)
Otros gastos generales administración	(652.181)	(442.081)	(224.018)	(134.803)
Total	(10.316.326)	(6.367.498)	(3.492.520)	(2.153.469)

Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Depreciaciones del activo fijo (Nota 8)	(171.044)	(157.057)	(66.147)	(52.229)
Amortizaciones de intangibles (Nota 7)	(182.814)	(278.040)	(41.683)	(73.540)
Amortizaciones y depreciaciones por derecho de uso de bienes en arrendamiento (Nota 9)	(3.628)	(17.191)	-	(2.663)
Total	(357.486)	(452.288)	(107.830)	(128.432)

Nota 26 – Otros gastos operacionales

La Sociedad presenta saldos por este concepto según el siguiente detalle:

Descripción	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros gastos operacionales	(1.822.189)	(1.921.180)	(652.652)	(581.811)
Total otros gastos operacionales	(1.822.189)	(1.921.180)	(652.652)	(581.811)

Nota 27 - Contingencias, Juicios y Otros

1) Garantías directas

La Sociedad, se constituyó en fiadora y codeudora solidaria y/o avalista de Tricot S.A., a favor de Ohio National Seguros de Vida 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.

2) Garantías indirectas

Con fecha 24 de septiembre de 2024, Tricot S.A. efectuó una modificación de vencimiento para emisión de Carta de Crédito Stand-By en favor de Visa International Service Association (VISA), con el objeto de garantizar el pago de comisiones en los términos y condiciones establecidos en el mencionado convenio. En virtud de la solicitud del ordenante, las partes acuerdan modificar el convenio, en el sentido de modificar su vigencia al día 30 de septiembre de 2025, manteniendo el monto en US\$ 2.450.000.

3) Juicios y otras contingencias

A continuación, se presenta un detalle de los juicios pendientes:

Descripción	30.09.2024		31.12.2023	
	Nº Causas	Provisión M\$	Nº Causas	Provisión M\$
Reclamaciones laborales (Nota 16)	12	34.582	9	33.239

La Sociedad no se encuentra involucrada en otros juicios u otras acciones legales que pudieran afectar significativamente su situación patrimonial y/o ciertas partidas de los estados financieros.

El reconocimiento de la provisión no significa que la Sociedad asuma que las contra partes tengan la razón, el registro de esta provisión es para dar cumplimiento a lo requerido por NIC 37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes”.

Nota 28 – Instrumentos financieros y administración del riesgo financiero

Tricard S.A. participa en el negocio financiero a través de su tarjeta Visa Tricot, otorgando créditos directos a sus clientes tanto a través de la venta en tiendas Tricot, como en todas las redes de adquirencia formales y disponibles en el territorio nacional e internacional y de avance en efectivo.

Los principales instrumentos financieros de Tricard S.A., que se originan directamente de sus operaciones o de sus actividades de financiamiento, comprenden principalmente las colocaciones por operaciones de tarjeta de crédito.

1) Administración del Riesgo Financiero

El principal riesgo al cual está sujeta la Sociedad y que surgen de los activos financieros asociados a las colocaciones por operaciones de tarjeta de crédito es el riesgo de crédito. El Directorio de Tricard S.A. ha incorporado políticas y procedimientos para gestionar y minimizar la exposición a estos riesgos que pueden afectar la rentabilidad de la Sociedad. Así mismo, se han establecido procedimientos para evaluar la evolución de dichos riesgos, de forma que las políticas y procedimientos se revisan continuamente para adaptarse al cambiante escenario de los negocios y mercados donde opera Tricard S.A.

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

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida que enfrenta Tricard S.A. en el evento que un cliente u otra contraparte no cumpla con sus obligaciones financieras o contractuales comprometidas con el emisor.

Los riesgos de crédito que enfrenta la Sociedad 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 Sociedad 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 compañía.

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 Sociedad posee un modelo de cálculo de provisiones por deterioro de la cartera, basado en información del comportamiento de ésta, separando la cartera según su naturaleza en cartera normal y cartera renegociada.

Este modelo permite además la gestión objetiva de su cartera de clientes en las diferentes etapas del crédito: origen, administración y cobranza.

La Sociedad 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.

En último término 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.

b) Riesgos regulatorios

b.1) Proyecto de ley de Protección de Datos Personales

Trámite de aprobación presidencial. Desde 3 de septiembre el proyecto de ley se encuentra en trámite de aprobación presidencial. El proyecto establece la prohibición de uso de cualquier clase de dato personal que no cuente con la respectiva autorización del titular de dicho dato, ya sea de persona natural o jurídica. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y sus filiales se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse. A la fecha, la Comisión de Hacienda ya emitió un primer informe recomendando aprobar la normativa propuesta.

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

b.2) Proyecto de ley que modifica la Ley 19.628 en materia de registro de deudores.

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

de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad 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.3) Proyecto de ley que modifica el régimen de gratificaciones del Código del Trabajo

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

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

b.4) Proyecto de reforma de pensiones.

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

b.5) Proyecto de ley que mejora la protección de las personas consumidoras en el ámbito de sus intereses individuales fortaleciendo al Servicio Nacional de Consumidor y establece otras modificaciones que indica

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

b.6) Modifica la Ley N° 19.496, que establece normas sobre protección de los derechos de los consumidores, para restringir los días y horas hábiles para efectuar llamadas telefónicas y visitas de cobranza extrajudicial.

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

b.7) Proyecto de ley que dicta normas para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias dentro del pacto por el crecimiento económico, el progreso social y la responsabilidad fiscal.

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

c) Riesgo de liquidez

La política de Liquidez del Grupo Tricot define el riesgo de liquidez, como “la posible incapacidad de disponer de fondos necesarios para hacer frente, en forma eficiente, a sus flujos esperados de caja”. Adicionalmente, en dicha política se indica “los recursos líquidos provenientes de sus operaciones de retail y operaciones financieras son recaudados, administrados y mantenidos por la relacionada Tricot S.A.”.

El riesgo de liquidez es monitoreado diariamente a través de los flujos de caja que genera la operación, las proyecciones de ingresos y compromisos de pagos a proveedores, los planes comerciales de colocación de créditos, acceso al sistema financiero y sus alternativas para eventuales financiamiento, etc.

En general, la principal y primera fuente de fondos es la generación operativa de caja proveniente del desarrollo de sus actividades operacionales.

La Sociedad estima que su grado de endeudamiento financiero son los adecuados para sostener sus operaciones normales y ejecutar lo establecido en su plan financiero.

d) Riesgo de mercado

Los servicios que presta la Sociedad están relacionados con 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 el otorgamiento y cobranza de créditos tienen una base estadística basada en el comportamiento histórico de los clientes. Cualquier modificación relevante de esos patrones tiene implicancias en la calidad de dichos modelos, y por tanto en los resultados del negocio.

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

e) Riesgos de seguridad de la información

La Sociedad se encuentra actualmente en un proceso de desarrollo tecnológico que habilita la transformación digital, haciéndola más competitiva en el mercado y mejorando la experiencia del cliente. Sin embargo, este cambio trae consigo una generación de riesgos tecnológicos y amenazas emergentes que podrían ocasionar consecuencias relevantes, en caso de que no sean tratados.

La gestión de riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad forman parte integral de la estrategia y visión del desarrollo tecnológico, posicionándose como un habilitador que garantiza la protección de la información del negocio y de nuestros clientes.

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

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

En términos de gobierno, riesgo y cumplimiento de seguridad de la información, se definió la estrategia de seguridad de la información y ciberseguridad, acompañado de un modelo operativo de acción.

En materia de toma de conciencia y capacitación, la Sociedad, a través de su Oficial de Seguridad de la Información (CISO), ha impartido cursos a sus colaboradores, con el objetivo de generar una cultura de prevención, que facilite la identificación y gestión de nuevos riesgos y amenazas que potencialmente puedan impactar a la organización. Del mismo modo realiza periódicamente ejercicios de phishing con los colaboradores, de manera de educar sobre dicho riesgo.

Finalmente, la organización mantiene vigente el certificado de cumplimiento PCI DSS "Payment Card Industry Data Security Standard", que es de gran importancia, ya que certifica que la tarjeta Tricot Visa da cumplimiento a los más altos estándares de seguridad aplicables para la industria de tarjetas de pago.

f) Instrumentos financieros

Los principales instrumentos financieros de la Sociedad, que surgen ya sea directamente de sus operaciones o de sus actividades de financiamiento, comprenden colocaciones de corto plazo y otros.

f.1) Valor contable de instrumentos financieros

El valor contable de los activos y pasivos financieros de la Sociedad se asemeja a su valor razonable.

f.2) Valor razonable de instrumentos financieros

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

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

En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociado.

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de la Sociedad al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

f.3) Instrumentos financieros por categorías

Las políticas contables relativas a instrumentos financieros se han aplicado a las categorías que se detallan a continuación:

Descripción	30.09.2024		31.12.2023	
	Valor libro	Valor razonable	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	682.557	682.557	653.978	653.978
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5)	95.369.115	95.369.115	96.624.099	96.624.099
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	1.058.174	1.058.174	1.073.340	1.073.340
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14)	16.696	16.696	17.812	17.812
Total activos financieros	97.126.542	97.126.542	98.369.229	98.369.229
b) Pasivos financieros				
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	-	-	9.147	9.147
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	4.948.289	4.948.289	5.523.335	5.523.335
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14)	49.423.564	49.423.564	51.583.720	51.583.720
Total pasivos financieros	54.371.853	54.371.853	57.116.202	57.116.202

f.4) 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:

Descripción	30.09.2024			31.12.2023		
	Costo Amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en Patrimonio	Costo Amortizado	Valor razonable con cambio en resultado	Valor razonable con cambio en Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Activos financieros						
Depósitos a plazo (Nota 4)	682.557	-	-	653.978	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5)	95.369.115	-	-	96.624.099	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	1.058.174	-	-	1.073.340	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14)	16.696	-	-	17.812	-	-
Total activos financieros	97.126.542	-	-	98.369.229	-	-
b) Pasivos financieros						
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	-	-	-	9.147	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	4.948.289	-	-	5.523.335	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14)	49.423.564	-	-	51.583.720	-	-
Total pasivos financieros	54.371.853	-	-	57.116.202	-	-

i) El costo amortizado de los depósitos a plazo es una buena aproximación del valor razonable dado que son operaciones de corto plazo.

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.

f.5) Reconocimiento de mediciones a Valor Razonable:

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

Nivel 1 corresponde a metodologías de medición a Valor Razonable mediante cuotas de mercados (sin ajustes) en mercado activos y considerando los mismos Activos y Pasivos valorizados.

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

Nivel 3 corresponde a metodologías de medición a Valor Razonable mediante técnicas de valoración, que incluyan datos sobre los Activos y Pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.

Nota 29 - Hechos posteriores

Entre el 01 de octubre de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *