

TRICARD S.A.

Estados financieros por los años terminados
al 31 de diciembre de 2022 y 2021
e informe del auditor independiente

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Accionistas y Directores de
Tricard S.A.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Tricard S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2.1 a los estados financieros. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Tricard S.A. al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las normas e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero, descritas en Nota 2.1 a los estados financieros.

The logo for Deloitte, featuring the word "Deloitte" in a stylized, cursive script.

Santiago, Chile
Febrero 28, 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Pedro Bravo G.".

Pedro Bravo G.
RUT: 12.246.103-3



Estados Financieros

TRICARD S.A.

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021
Santiago, Chile

Índice

	Pág.
Estados de Situación Financiera	2
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	8
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	9
Nota 3 – Hechos relevantes	21
Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo	21
Nota 5 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	22
Nota 6 – Cuentas por cobrar	30
Nota 7 - Intangibles	30
Nota 8 – Activo Fijo	31
Nota 9 – Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	34
Nota 10 - Impuestos	35
Nota 11 - Otros Activos	38
Nota 12- Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	38
Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar	38
Nota 14 – Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a entidades relacionadas, neto	39
Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento	40
Nota 16 – Provisiones por contingencias	40
Nota 17 – Provisiones por riesgo de crédito	42
Nota 18 – Otros pasivos	42
Nota 19 - Patrimonio	43
Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes	45
Nota 21 – Ingreso neto por comisiones y servicios	46
Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito neto	46
Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados	47
Nota 24 – Gastos de administración	47
Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones	47
Nota 26 – Otros gastos operacionales	48
Nota 27 - Contingencias, Juicios y Otros	48
Nota 28 – Instrumentos financieros y administración del riesgo financiero	49
Nota 29 - Hechos posteriores	56

M\$: Miles de pesos chilenos UF : Unidad de Fomento

US\$: Dólar estadounidense

TRICARD S.A.

Estados de Situación Financiera
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalente de efectivo	(4)	3.647.425	3.494.048
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	(5)	75.477.048	60.418.891
Cuentas por cobrar	(6)	774.354	52.728
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(14)	-	169.046
Intangibles	(7)	341.546	194.719
Activo fijo	(8)	896.041	646.095
Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento	(9)	42.977	57.406
Impuestos corrientes	(10)	670.052	739.561
Impuestos diferidos	(10)	7.029.481	5.430.609
Otros activos	(11)	1.054.184	1.174.598
Total Activos		89.933.108	72.377.701
PASIVOS			
Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	(12)	42	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	(13)	6.495.986	6.174.642
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	(14)	48.952.109	33.093.822
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(15)	43.210	57.612
Provisiones por contingencias	(16)	3.513.837	3.178.593
Provisiones por riesgo de crédito	(17)	4.034.640	4.073.020
Otros pasivos	(18)	476.569	380.425
Total Pasivos		63.516.393	46.958.114
PATRIMONIO			
Capital		28.556.439	28.556.439
Reservas		(999.498)	(631.694)
Utilidades retenidas		(1.140.226)	(2.505.158)
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		(2.505.158)	(5.092.398)
Utilidad (pérdida) del ejercicio (período)		1.364.932	2.587.240
Total Patrimonio	(19)	26.416.715	25.419.587
Total Pasivos y Patrimonio		89.933.108	72.377.701

TRICARD S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(20)	26.541.268	14.941.014
Gastos por intereses y reajustes	(20)	<u>(3.347.512)</u>	<u>(488.593)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		23.193.756	14.452.421
Ingresos por comisiones y servicios	(21)	24.928.180	16.361.412
Gastos por comisiones y servicios	(21)	<u>(4.519.048)</u>	<u>(4.069.152)</u>
Ingreso neto por comisiones y servicios		20.409.132	12.292.260
Provisiones por riesgo de crédito neto	(22)	<u>(23.096.237)</u>	<u>(6.917.552)</u>
Ingreso operacional neto		<u>20.506.651</u>	<u>19.827.129</u>
Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados	(23)	(9.513.922)	(8.756.540)
Gastos de administración	(24)	(8.098.320)	(6.370.791)
Depreciaciones y amortizaciones	(25)	(519.524)	(227.693)
Otros gastos operacionales	(26)	<u>(2.472.788)</u>	<u>(2.048.822)</u>
Resultado operacional		<u>(97.903)</u>	<u>2.423.283</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		(97.903)	2.423.283
Impuesto a la renta	(10)	<u>1.462.835</u>	<u>163.957</u>
Utilidad del ejercicio (o período)		<u>1.364.932</u>	<u>2.587.240</u>

TRICARD S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Ganancia del período		1.364.932	2.587.240
Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos			
Otro resultado integral, antes de impuesto, ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(16)	(503.841)	(72.176)
Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados	(10)	136.037	19.487
Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del periodo		136.037	19.487
Otro resultado integral		(367.804)	(52.689)
Resultado Integral atribuible a:			
Resultado integral atribuible a los propietarios		997.128	2.534.551
Total resultado integral		997.128	2.534.551

TRICARD S.A.

Estados de Cambio en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	Capital Pagado	Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto total
Saldo al 1 de enero de 2022		28.556.439	(631.694)	(2.505.158)	25.419.587
Cambios en patrimonio:					
Resultado Integral:					
Resultado Integral Ganancia (pérdida)		-		1.364.932	1.364.932
Otro resultado integral	(19)	-	(367.804)	-	(367.804)
Total de cambios en patrimonio		-	(367.804)	1.364.932	997.128
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(18)	28.556.439	(999.498)	(1.140.226)	26.416.715

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

TRICARD S.A.

Estados de Cambio en el Patrimonio Neto
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota N°	Capital pagado	Otras reservas			Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio neto total
			Reserva resultado actuarial en planes de beneficio	Otras reservas varias	Total otras reservas		
Saldo al 1 de enero de 2021		28.556.439	(579.005)	(1.000.613)	(1.579.618)	6.086.906	33.063.727
Reclasificación				1.000.613	1.000.613	(1.000.613)	
Cambios en patrimonio:							
Otros incrementos (decrementos)						(1.461.669)	(1.461.669)
Resultado Integral:							
Resultado Integral Ganancia (pérdida)						2.587.240	2.587.240
Otro resultado integral	(18)	-	(52.689)	-	(52.689)	-	(52.689)
Resultado integral		-	(52.689)	-	(52.689)	2.587.240	2.534.551
Dividendos pagados		-	-	-	-	(8.717.022)	(8.717.022)
Total de cambios en patrimonio		-	(52.689)	1.000.613	947.924	(8.592.064)	(7.644.140)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(18)	28.556.439	(631.694)	-	(631.694)	(2.505.158)	25.419.587

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

TRICARD S.A.

Estados de Flujo de Efectivo - Método Directo
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(En miles de pesos chilenos – M\$)

	Nota	31.12.2022	31.12.2021
	N°	M\$	M\$
Recaudación de deudores por venta		164.793.313	115.945.441
Impuestos a las ganancias reembolsados		787.192	1.496.419
Pago a proveedores y personal (menos)		(174.098.588)	(120.143.328)
IVA y otros similares pagados (menos)		(6.519.931)	(5.785.474)
Flujo neto originado (usado) por actividades de operación		<u>(15.038.014)</u>	<u>(8.486.942)</u>
Otros préstamos empresas relacionadas		77.713.027	40.424.069
Pago de dividendos		-	(10.305.184)
Pagos préstamos empresas relacionadas (menos)		(61.670.837)	(18.836.541)
Flujo neto originado (usado) por actividades de financiamiento		<u>16.042.190</u>	<u>11.282.344</u>
Incorporación de activo fijo (menos)		(893.460)	(268.108)
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión		42.661	3.187
Flujo neto usado por actividades de inversión		<u>(850.799)</u>	<u>(264.921)</u>
Flujo neto total del ejercicio		153.377	2.530.481
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente		<u>3.494.048</u>	<u>963.567</u>
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	(4)	<u>3.647.425</u>	<u>3.494.048</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 de la Sociedad es “Emisión de tarjetas de crédito y demás operaciones complementarias que autorice la actual Comisión para el Mercado Financiero (CMF) antes Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) (en adelante “CMF” para ambas instituciones), 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.

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 estas tarjetas, 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	31.12.2022	31.12.2021
Empleados	633	694
Ejecutivos principales	44	43
Total	<u>677</u>	<u>737</u>

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados

2.1) Bases de preparación de los estados financieros

Los presentes Estados Financieros de Tricard S.A., al 31 de diciembre de 2022, 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 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 de Tricard S.A. comprenden los estados de situación financiera clasificados, los estados de resultados integrales por liquidez, los estados de cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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, 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.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

La información contenida en estos Estados Financieros 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 han sido aprobados por el Directorio en sesión celebrada con fecha 28 de febrero de 2023.

2.2) Presentación de los estados financieros

- Estados de situación financiera por liquidez al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de resultado integrales por función al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estado de cambios en el patrimonio al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de flujo de efectivo método directo al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

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
Referencia al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato(enmiendas a NIC 37)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022.

La aplicación de las enmiendas no ha tenido un efecto 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:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17, <i>Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.
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.

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:

	31.12.2022	31.12.2021
Dólar estadounidense	855,86	844,69
Unidad de Fomento (1)	35.110,98	30.991,74

(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 comprenden los estados de situación financiera por liquidez, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los estados de cambios en el patrimonio neto, los estados de resultados integrales por función por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de flujos de efectivo preparados utilizando el método directo por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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	Rango
Software	4 a 6 años

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

son solamente pagos de capital e intereses sobre el capital pendiente, son generalmente medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

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

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

2.12.1.2) 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 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 más de 180 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 lo contrario, lo cual 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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 y cambio en la política

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 presentan reclasificaciones y modificaciones de presentación respecto de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 para adecuar la clasificación de las cuentas según Circular 1 de la CMF, el detalle es el siguiente:

Descripción	Presentación original 31.12.2021 M\$	Presentación reclasificada 31.12.2021 M\$	Efecto 31.12.2021 M\$
Estado de situación:			
Activos			
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes	57.656.891	60.418.891	2.762.000
Impuestos diferidos	5.439.487	5.430.609	(8.878)
Pasivos			
Provisiones por riesgo de crédito	1.311.020	4.073.020	2.762.000
Impuestos diferidos	8.878	-	(8.878)
Total Estado de situación	56.345.871	56.345.871	-

2.21) Medio ambiente

La Sociedad se adhiere a los principios del “Desarrollo Sustentable”, los cuales compatibilizan el desarrollo económico cuidando el medio ambiente y la seguridad y salud de sus colaboradores. La Sociedad reconoce que estos principios son claves para el bienestar de sus colaboradores, el cuidado del entorno y para lograr el éxito de sus operaciones.

Nota 3 – Hechos relevantes

La Sociedad al 31 de diciembre de 2022 no presenta hechos relevantes.

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldos en Bancos (cuentas corrientes)	3.034.683	3.143.320
Depósito a plazo (1)	<u>612.742</u>	<u>350.728</u>
Total	<u>3.647.425</u>	<u>3.494.048</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a depósito a plazo de fecha 7 de diciembre de 2022 y con vencimiento el 6 de enero de 2023, que se constituyen como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito ante la Comisión para el Mercado Financiero.

Al 31 de diciembre de 2021, corresponde a depósito a plazo de fecha 7 de diciembre de 2021 y con vencimiento el 7 de enero de 2022, que se constituyen como una garantía por concepto de reserva de liquidez para operar como emisor de tarjeta de crédito 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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Cartera de clientes vigentes	95.832.316	72.094.800
Provisión cartera normal (menos)	(11.812.283)	(8.193.971)
Provisión cartera en incumplimiento (menos)	(8.542.985)	(3.481.938)
Total	75.477.048	60.418.891

Colocaciones de deudores por tarjetas de crédito:

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Total cartera cumplimiento normal	82.419.206	66.329.743
Total cartera en incumplimiento	13.413.110	5.765.057
Total colocaciones por deudores de tarjeta de crédito	95.832.316	72.094.800

Provisiones constituidas de colocaciones por deudores por tarjetas de crédito:

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Provisión cartera normal	(11.812.283)	(8.193.971)
Provisión cartera en incumplimiento	(8.542.985)	(3.481.938)
Total provisión constituida por deudores de tarjeta de crédito	(20.355.268)	(11.675.909)
Total por deudores de tarjeta de crédito	75.477.048	60.418.891

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

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
Nº total de tarjetas activas con deuda	443.066	406.044
Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$)	216	178

a) Deudores comerciales

a.1) Política de crédito

La principal fuente de originación de clientes de la tarjeta de créditos Visa Tricot son las tiendas Tricot y Tricot Connect, donde se capta a aquellos clientes que están realizando alguna visita o compra. Desde septiembre de 2022, Tricard ha dispuesto un nuevo canal de captación de clientes de tarjeta de crédito a través de la página web, generando por este canal algo más del 7% de la activación de nuevas cuentas del período.

Requisitos para la apertura de tarjeta de crédito Visa Tricot

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

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

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

a.2) Análisis de vencimientos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el análisis por antigüedad de los deudores, definido por los días vencidos, es el siguiente:

Fecha	Total Cartera de Clientes M\$	Al día M\$	Vencidos					Total M\$
			< 30 días M\$	31-60 días M\$	61-90 días M\$	91-120 días M\$	>120 días M\$	
31.12.2022	95.832.316	70.310.277	9.751.986	4.473.972	3.634.976	3.002.627	4.658.478	25.522.039
31.12.2021	72.094.800	60.920.132	5.771.727	1.668.150	1.303.219	1.060.166	1.371.406	11.174.668

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

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

Tipo	31.12.2022			31.12.2021		
	Rango (Meses)			Rango (Meses)		
	Promedio	Mínimo	Máximo	Promedio	Mínimo	Máximo
Venta de mercadería	4,5	1,0	18,0	4,3	1,0	18,0
Avance en efectivo	11,5	2,0	24,0	12,7	2,0	24,0
Multicomercio	3,5	1,0	24,0	3,5	1,0	24,0
Renegociaciones	17,3	1,0	36,0	18,4	1,0	36,0
Promedio	6,0	1,1	24,2	5,8	1,1	23,4

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

a.3.1) Venta de mercadería

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

a.3.2) Avance en efectivo

Giro de dinero en efectivo a través de los puntos de venta de la cadena de tiendas Tricot y Tricot Connect vigentes al 31 de diciembre de 2022 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 la modalidad “4 partes” a través de la red “Visa Net”. De esta manera la tarjeta Tricot Visa opera sobre la red de más de 180.000 comercios de Transbank y 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 y permitan 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 abril de 2022.

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.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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).

Provisión Incobrables	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo Inicial	11.675.909	11.040.078
Gasto del ejercicio (Nota 22)	26.232.259	9.992.396
Castigos : Importe utilizado (menos)	<u>(17.552.900)</u>	<u>(9.356.565)</u>
Saldo Final	<u>20.355.268</u>	<u>11.675.909</u>

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	31.12.2022	31.12.2021	Var \$	Var %
	(12 meses)	(12 meses)		
	M\$	M\$		
Total castigos	17.552.900	9.356.565	8.196.35	87,6%
Total recuperos deudas castigadas (1)	(3.097.642)	(5.160.654)	2.063.012	-40,0%
Total castigo neto	14.455.258	4.195.911	10.259.347	224,5%

- (1) Una vez castigada la deuda de un cliente, la Sociedad a través de empresas externas, busca recuperar los montos castigados, de manera directa y/o mediante fórmulas de acuerdo según la realidad de cada deudor. Los recuperos obtenidos, se presentan en Nota N° 22 Provisiones por riesgo de crédito.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 ni en mora ni deteriorados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad no presenta clientes bajo este concepto.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

II. Clientes deteriorados no renegociados

31-12-2022					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	324.894	66.040.086	5.870.742	60.169.344	8,9%
1 a 30 días	38.320	8.100.364	2.378.261	5.722.103	29,4%
31 a 60 días	14.439	3.215.019	1.664.642	1.550.377	51,8%
61 a 90 días	10.411	2.426.748	1.416.538	1.010.210	58,4%
91 a 120 días	8.721	2.069.238	1.508.143	561.095	72,9%
121 a 150 días	7.231	1.780.323	1.332.526	447.797	74,8%
151 a 180 días	6.578	1.602.109	1.220.453	381.656	76,2%
Total	410.594	85.233.887	15.391.305	69.842.582	18,1%

31-12-2021					
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera	
336.780	57.208.726	5.769.887	51.438.839	10,1%	
27.593	4.755.318	1.065.750	3.689.568	22,4%	
7.518	1.183.996	561.686	622.310	47,4%	
5.533	924.685	516.220	408.465	55,8%	
4.233	723.347	569.554	153.793	78,7%	
2.773	497.226	422.902	74.324	85,1%	
2.264	393.082	343.452	49.630	87,4%	
386.694	65.686.380	9.249.451	56.436.929	14,1%	

III. Clientes deteriorados renegociados

31-12-2022					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	13.285	4.270.191	1.423.982	2.846.209	33,3%
1 a 30 días	5.197	1.651.622	665.714	985.908	40,3%
31 a 60 días	3.820	1.258.953	563.754	695.199	44,8%
61 a 90 días	3.573	1.208.228	649.418	558.810	53,7%
91 a 120 días	2.833	933.389	653.147	280.242	70,0%
121 a 150 días	2.046	697.782	544.740	153.042	78,1%
151 a 180 días	1.718	578.264	463.208	115.056	80,1%
Total	32.472	10.598.429	4.963.963	5.634.466	46,6%

31-12-2021					
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera	
11.541	3.711.406	853.748	2.857.658	23,0%	
3.092	1.016.409	383.336	633.073	37,7%	
1.413	484.154	282.462	201.692	58,3%	
1.137	378.534	250.170	128.364	66,1%	
926	336.819	249.246	87.573	74,0%	
707	276.453	229.455	46.998	83,0%	
534	204.645	178.041	26.604	87,0%	
19.350	6.408.420	2.426.458	3.981.962	37,9%	

IV. Cartera total

31-12-2022					
Tramos de Cuotas por RUT	Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión / Cartera
Al día	338.179	70.310.277	7.294.724	63.015.553	10,4%
1 a 30 días	43.517	9.751.986	3.043.975	6.708.011	31,2%
31 a 60 días	18.259	4.473.972	2.228.396	2.245.576	49,8%
61 a 90 días	13.984	3.634.976	2.065.956	1.569.020	56,8%
91 a 120 días	11.554	3.002.627	2.161.290	841.337	72,0%
121 a 150 días	9.277	2.478.105	1.877.266	600.839	75,8%
151 a 180 días	8.296	2.180.373	1.683.661	496.712	77,2%
Total	443.066	95.832.316	20.355.268	75.477.048	21,2%

31-12-2021					
Nro. Clientes	Cartera de Clientes (bruta)	Provisión	Cartera Neta (Cartera Vigente)	Factor Provisión/ Cartera	
348.321	60.920.132	6.623.635	54.296.497	10,9%	
30.685	5.771.727	1.449.086	4.322.641	25,1%	
8.931	1.668.150	844.148	824.002	50,6%	
6.670	1.303.219	766.390	536.829	58,8%	
5.159	1.060.166	818.800	241.366	77,2%	
3.480	773.679	652.357	121.322	84,3%	
2.798	597.727	521.493	76.234	87,2%	
406.044	72.094.800	11.675.909	60.418.891	16,2%	

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

La cartera de clientes deteriorados no renegociados que no están en mora, tienen una esperanza de recuperación del 91,1% (89,9% a diciembre de 2021). La cartera de clientes deteriorados renegociados que no están en mora tienen una esperanza de recuperación del 66,7% (77,0% a diciembre de 2021).

Índice de riesgos asociado a la cartera:

Provisión/cartera

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	%	%
% Provisión/cartera normal	18,1	14,1
% Provisión/cartera renegociada	46,8	37,9
% Provisión/cartera total	21,2	16,2

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.

Indicadores de Castigo

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	(12 meses)	(12 meses)
	%	%
% Castigo/cartera total (1)	18,3%	13,0%
% Castigo neto/cartera total (2)	15,1%	5,8%
% Castigo/colocaciones (brutas) total (3)	7,9%	7,1%
% Castigo Neto/colocaciones (brutas) total (4)	6,5%	3,2%

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Nota 6 – Cuentas por cobrar

La Sociedad presenta saldos en este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según el siguiente detalle:

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cuentas del personal	35.511	52.728
Tarjetas de Crédito Bancarias, Débito y Otras	738.843	-
Total	774.354	52.728

Nota 7 - Intangibles

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

Componentes de Activo Intangible	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Software, valor bruto	1.745.253	1.286.578
Menos amortización acumulada	(1.403.707)	(1.091.859)
Total activos intangibles, valor neto	341.546	194.719

Movimiento de Activos Intangibles Identificables

	Software de Gestión
	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	194.719
Adiciones	305.995
Traslados	152.680
Amortización (Nota 25)	(311.848)
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	341.546
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	109.852
Adiciones	167.201
Amortización (Nota 25)	(82.334)
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	194.719

Nota 8 – Activo Fijo

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

Descripción	31.12.2022		
	Valor Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	28.956		28.956
Planta y equipos	42.342	(29.097)	13.245
Equipamiento de tecnologías de la información	629.822	(288.385)	341.437
Instalaciones fijas y accesorios	879.788	(367.385)	512.403
Total Propiedad, Planta y Equipo	1.580.908	(684.867)	896.041

Descripción	31.12.2021		
	Valor Bruto M\$	Depreciación Acumulada M\$	Valor Neto M\$
Obras en curso	154.051	-	154.051
Planta y equipos	35.441	(26.517)	8.924
Equipamiento de tecnologías de la información	422.032	(225.137)	196.895
Instalaciones fijas y accesorios	584.750	(298.525)	286.225
Total propiedad, planta y equipo	1.196.274	(550.179)	646.095

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

31 de diciembre de 2022	Obras en curso	Planta y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Total
Valor libros					
1 de enero de 2022	154.051	35.441	422.032	584.750	1.196.274
Adiciones	28.860	7.305	239.894	308.712	584.771
Retiros, bajas	-	(404)	(32.109)	(14.944)	(47.457)
Traslados	(153.955)	-	5	1.270	(152.680)
Total 31 de diciembre de 2022	28.956	42.342	629.822	879.788	1.580.908
Depreciación Acumulada					
1 de enero de 2022	-	(26.517)	(225.137)	(298.525)	(550.179)
Depreciación del ejercicio (Nota 25)	-	(2.984)	(90.088)	(82.120)	(175.192)
Retiros, bajas	-	404	26.840	13.260	40.504
Total 31 de diciembre de 2022	-	(29.097)	(288.385)	(367.385)	(684.867)
Valor contable Neto	28.956	13.245	341.437	512.403	896.041

c) A continuación se presentan los movimientos al 31 de diciembre de 2021:

31 de diciembre de 2021	Obras en curso	Planta y equipos	Equipamiento de tecnologías de la información	Instalaciones fijas y accesorios	Total
Valor libros					
1 de enero de 2021	20.350	34.662	385.858	464.071	904.941
Adiciones	144.472	779	34.552	112.590	292.333
Retiros, bajas	-	-	-	(1.000)	(1.000)
Traslados	(10.771)	-	1.622	9.089	-
Total 31 de diciembre de 2021	154.051	35.441	422.032	584.750	1.196.274
Depreciación Acumulada					
1 de enero de 2021	-	(23.890)	(163.163)	(241.419)	(428.472)
Depreciación del ejercicio (Nota 25)	-	(2.627)	(61.974)	(57.613)	(122.214)
Retiros, bajas	-	-	-	507	507
Total 31 de diciembre de 2021	-	(26.517)	(225.137)	(298.525)	(550.179)
Valor contable Neto	154.051	8.924	196.895	286.225	646.095

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 propiedades, plantas y equipo se encuentren deteriorados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 31 de diciembre de 2022 y 2021, de la Sociedad no presenta activos de propiedades, plantas y equipos retirados de uso, clasificados como disponibles para la venta.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se han efectuado castigos de bienes de propiedades, planta y equipos.

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 31 de diciembre de 2022 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 31 de diciembre de 2022, 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 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Bienes depreciados en uso

Al 31 de diciembre de 2022, 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

De acuerdo con NIIF 16 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta en este rubro activos por derecho a usar bienes en arrendamiento de tiendas Connect a lo largo del país y cuyo detalle es el siguiente:

Descripción	31.12.2022		
	Valor Bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Connect Villa Alemana	9.997	(8.922)	1.075
Connect San Felipe	35.873	(12.720)	23.153
Connect La Ligua	31.206	(12.457)	18.749
Total	77.076	(34.099)	42.977

Descripción	31.12.2021		
	Valor Bruto	Depreciación acumulada	Valor Neto
	M\$	M\$	M\$
Connect Villa Alemana	27.710	(26.922)	788
Connect San Felipe	50.346	(19.569)	30.777
Connect La Ligua	40.417	(14.576)	25.841
Total	118.473	(61.067)	57.406

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

a) A continuación, los movimientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

Valor bruto	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo de inicio	118.473	48.839
Reajuste	6.888	1.179
Reclasificaciones	(59.452)	-
Modificación contrato	11.167	68.455
Saldo final	77.076	118.473

Amortización acumulada	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldo de inicio	(61.067)	(37.922)
Depreciación del año (Nota 25)	(32.484)	(23.145)
Reclasificaciones	59.452	-
Modificación contrato	-	-
Saldo final	(34.099)	(61.067)
Saldo neto	42.977	57.406

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	
	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Provisión vacaciones	184.537	184.237	-	-
Provisión indemnizaciones	588.399	471.491	-	-
Provisión deudores incobrables	5.276.280	4.252.211	-	-
Provisión gratificación	44.514	25.325	-	-
Provisión bono de producción	116.067	134.046	-	-
Arriendo financiero NIIF 16, neto	63	56	-	-
Pérdida tributaria	845.936	329.696	-	-
Otras provisiones	14.232	42.425	-	-
Activo fijo, neto		-	40.547	8.878
Total	7.070.028	5.439.487	40.547	8.878

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Al 31 de diciembre de 2022 la Sociedad presenta una base imponible negativa ascendente a M\$ 3.133.097 (al 31 de diciembre de 2021, la base imponible negativa ascendió a M\$ 1.221.097)

Descripción

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Gasto (ingreso) diferido por impuestos diferencias temporarias	1.464.856	163.839
Impuesto renta año anterior	<u>(2.021)</u>	<u>118</u>
Total	<u>1.462.835</u>	<u>163.957</u>

c) La reconciliación de gastos por impuesto a las ganancias a la tasa estatutaria respecto de la tasa efectiva al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se compone como sigue:

Descripción

	31.12.2022	%	31.12.2021	%
	M\$		M\$	
Resultado antes de impuesto por la tasa impositiva	(97.903)		2.423.283	
Ganancia (gasto) por impuesto utilizando la tasa legal (27%)	26.434	-27,00%	(654.286)	-27,00%
Diferencias permanentes	1.438.422	-1469,23%	818.125	33,76%
Otros	<u>(2.021)</u>	2,06%	<u>118</u>	0,00%
Total	<u>1.462.835</u>	1467,10%	<u>163.957</u>	33,76%

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida)	1.462.835	163.839
Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial	136.037	19.487
Total	1.598.872	183.326

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Pagos provisionales mensuales	570.725	650.130
Crédito gastos de capacitación	97.638	89.431
Impuestos por recuperar AT 2022	1.689	-
Activos por impuestos corrientes	670.052	739.561

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:

f.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.12.2022	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	95.832.316	4.848.124	-	4.848.124

f.2) Provisiones sobre cartera vencida	Saldo al 01.01.2022 M\$	Castigos contra provisiones M\$	Provisiones constituidas M\$	Provisiones liberadas M\$	Saldo al 31.12.22
Colocaciones de consumo	2.431.572	(1.774.586)	4.848.124	(656.986)	4.848.124

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	17.552.900	Castigos conforme al inciso primero	-
Condonaciones que originaron liberación de provisiones	-	Condonaciones según inciso tercero	-
Recuperaciones o renegociación de créditos castigados	3.097.642		-

Nota 11 - Otros Activos

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

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantías por arriendo	2.691	2.376
Gastos pagados por anticipado	-	22.917
Materiales por distribuir	144.225	143.439
Otros activos (1)	907.268	1.005.866
Total	1.054.184	1.174.598

(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:

	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos	42	-
	42	0

Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar

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

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cuentas por pagar proveedores y facturas por recepcionar	663.623	573.992
Cuenta por pagar adquirentes Visa (1)	5.159.910	4.968.039
Retenciones y cuentas por pagar al personal	333.907	337.681
Provisión PPM	52.931	37.160
Provisión de impuesto timbres	65.968	70.504
Otras cuentas por pagar	219.647	187.266
Total	6.495.986	6.174.642

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
96.932.210-2	Triservice S.A.	-	169.046
Cuentas por cobrar		-	169.046

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

RUT	Sociedad	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
84.000.000-1	Tricot S.A.	47.059.108	31.016.918
99.519.920-3	Solucorp S.A.	1.892.858	1.892.858
76.171.985-8	Corredora de Seguros Tricot Ltda.	-	169.608
77.180.655-4	Trilogis Servicios Logísticos Ltda.	143	14.438
Cuentas por pagar		48.952.109	33.093.822

c) Transacciones con entidades relacionadas y sus efectos en resultados

Las cuentas por cobrar y por pagar con empresas relacionadas se efectúan de acuerdo a condiciones similares a las de mercado.

Las principales transacciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Concepto	Relación	Tipo de Transacción	31.12.2022		31.12.2021	
			M\$	(Cargo) Abono Resultados M\$	M\$	(Cargo) Abono Resultados M\$
Tricot S.A.	Accionista común	Traspaso ventas al crédito	(39.176.917)	-	(34.771.037)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Recaudación de clientes	121.264.250	-	101.841.145	-
Tricot S.A.	Accionista común	Colocación de avances	(23.011.257)	-	(20.585.575)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Pago arriendos (ver Nota 24)	(6.045.198)	(6.045.198)	(4.541.732)	(4.541.732)
Tricot S.A.	Accionista común	Interés financiamiento (ver Nota 20) (1)	(3.346.825)	(3.346.825)	(488.127)	(488.127)
Tricot S.A.	Accionista común	Pago impuestos	(6.463.259)	-	(5.524.953)	-
Tricot S.A.	Accionista común	Pago proveedores, cuentas del personal y otros	(59.262.984)	-	(54.058.841)	-
Corredora de seguros Ltda.	Accionista común	Pago deuda relacionada	169.608	-	0	-
Trilogis Ltda.	Accionista común	Transacción mercantil	14.295	-	(17.886)	-
Triservice S.A.	Accionista común	Cobro deuda relacionada	(169.046)	-	-	-
Tricot Financiero S.A.	Accionista común	Pago dividendos (utilidad año anterior)	-	-	(1.586.829)	-
Tricot Financiero SpA	Accionista común	Pago dividendos (utilidad año anterior)	-	-	(1.332)	-
Tricot Financiero S.A.	Accionista común	Provisión dividendos	-	-	4.088.352	-
Tricot Financiero SpA	Accionista común	Provisión dividendos	-	-	3.433	-
Tricot Financiero S.A.	Accionista común	Pago dividendos (utilidad año actual)	-	-	(4.088.352)	-
Tricot Financiero SpA	Accionista común	Pago dividendos (utilidad año actual)	-	-	(3.433)	-

(1) La deuda interempresa entre Tricard S.A. y Tricot S.A. devenga intereses a una tasa anual promedio de mercado de 10,04%. (5,48% para la deuda al 31 de diciembre de 2021)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

De acuerdo a lo establecido en NIIF 16 el saldo de la deuda por concepto de contratos de arrendamiento de tres tiendas Connect asciende a:

a) Al 31 de diciembre de 2022

RUT	Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$		M\$			M\$
96.842.380	Tricard S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	6.610	19.842	26.452	16.758	16.758	Mensual	2,77%	43.210
Obligaciones por contrato de arrendamiento							6.610	19.842	26.452	16.758	16.758			43.210

b) Al 31 de diciembre de 2021

RUT	Sociedad	País	RUT del acreedor	Nombre acreedor	Fecha vencimiento del crédito	Moneda o unidad de reajuste	Hasta 90 días	90 días a 1 año	Total corrientes	1 a 3 años	Total no corrientes	Tipo de amortización	Tasa descuento promedio anual %	Importe del valor nominal
							M\$	M\$	M\$		M\$			M\$
96.842.380	Tricard S.A.	Chile	Varios	Varios	Varios	UF	5.772	14.628	20.400	37.212	37.212	Mensual	3,05%	57.612
Obligaciones por contrato de arrendamiento							5.772	14.628	20.400	37.212	37.212			57.612

Nota 16 – Provisiones por contingencias

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

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión de juicios	52.510	27.442
Provisión de otras obligación de beneficio a los empleados (1)	1.282.072	1.404.887
Total de otras provisiones	1.334.582	1.432.329
Provisión indemnización por años de servicio	2.179.255	1.746.264
Total provisiones por contingencias	3.513.837	3.178.593

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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 2022	27.442	1.404.887	1.432.329
Provisiones del periodo	92.297	2.327.442	2.419.739
Provisión utilizada	(67.229)	(2.450.257)	(2.517.486)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	52.510	1.282.072	1.334.582
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	56.244	975.503	1.031.747
Provisiones del periodo	45.123	2.852.358	2.897.481
Provisión utilizada	(73.925)	(2.422.974)	(2.496.899)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	27.442	1.404.887	1.432.329

(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	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial, valor presente obligación (IAS)	1.746.264	1.733.338
Costo del servicio corriente obligación	236.200	192.225
Costo por intereses por obligación	208.853	88.154
Ganancias (pérdidas) actuariales obligación	503.841	72.176
Importe utilizado	(515.903)	(339.629)
Saldo final, valor presente obligación (IAS)	2.179.255	1.746.264

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

- Tasa de descuento utilizada de 1,96% diciembre de 2022 y 2.72% (diciembre de 2021); Tasa TIR 20 años.
- Tasa esperada de incrementos salariales, definida según convenio colectivo.
- Tasa de rotación de personal definida según sexo y edad, con datos históricos.
- Tabla de mortalidad RV-2014 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero CMF (antes Superintendencia de Valores y Seguros).
- Otros supuestos actuariales significativos: Edades legales de jubilación por sexo.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

Nota 17 – Provisiones por riesgo de crédito

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

Descripción	Provisión cartera contingente	Provisión adicional (*)	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2022	1.311.020	2.762.000	4.073.020
(Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 21)	(38.380)	-	(38.380)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1.272.640	2.762.000	4.034.640
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	909.210	1.078.000	1.987.210
(Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 21)	401.810	1.684.000	2.085.810
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.311.020	2.762.000	4.073.020

(*) La Comisión para el Mercado Financiero durante los años 2021 y 2020 requirió la constitución de una mayor provisión ascendente a M\$2.762.000 al 31 de diciembre de 2022.

Nota 18 – Otros pasivos

La Sociedad presenta el siguiente detalle para este rubro:

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Iva débito fiscal	400.993	303.091
Retenciones de impuestos	75.576	77.334
Total	476.569	380.425

Nota 19 - Patrimonio

a) Capital pagado

Al 31 de diciembre de 2022, el capital de la Sociedad asciende a M\$28.556.439

b) Accionistas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición accionaria es la siguiente:

Tricot Financiero S.A.	99,9161 %
Tricot Financiero SpA	0,0839 %
Total	<u>100 %</u>

c) Dividendos

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no efectuó provisión de dividendo mínimo, ya que debe asignar el resultado del período a las pérdidas acumuladas.

Con fecha 17 de noviembre de 2021 se efectuó un pago de dividendo eventual por M\$ 4.344.623 con cargo a los resultados acumulados al 30 de septiembre de 2021 y un dividendo provisorio por M\$4.091.785 con cargo a futuros resultados, generando un resultado acumulado negativo.

Con fecha 20 de abril de 2021, la Sociedad efectuó pago de dividendos por M\$1.868.776, de los cuales fueron provisionados al 31 de diciembre de 2020 \$1.588.161.

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 31 de diciembre de 2022 y 2021 el efecto en otras reservas de patrimonio por este concepto asciende a M \$999.498 y M\$631.694 respectivamente.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

e) **Ganancias y pérdidas acumuladas**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este rubro asciende a M\$1.140.226 (pérdida) y M\$2.505.158 (pérdida) respectivamente.

El detalle lo contempla el siguiente cuadro de movimiento:

Descripción	31.12.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Saldo inicial	(2.505.158)	6.086.906
Reclasificación impuesto sustitutivo (1)	-	(1.000.613)
Otros incrementos y decrementos (2)	-	(1.461.669)
Utilidad del ejercicio	1.364.932	2.587.240
Dividendo eventual	-	(4.344.623)
Dividendo provisorio (3)	-	(4.091.785)
Diferencia dividendo provisorio 2020	-	(280.614)
Movimientos del ejercicio	1.364.932	(8.592.064)
Total	(1.140.226)	(2.505.158)

(1) Al 31 de diciembre de 2021 se realiza reclasificación del impuesto sustitutivo desde otras reservas, en función a la correlación que existe entre los impuestos y el resultado acumulado.

(2) Con fecha 12 de noviembre de 2021, la Sociedad procede a pagar un impuesto sustitutivo con tasa del 30% por un monto de M\$1.461.669, que corresponde a una parcialidad de los Fondos de Utilidades Tributarias acumuladas al 31 de diciembre de 2020, según lo establece el artículo vigésimo quinto transitorio de la Ley N° 21.210.

(3) Las utilidades del ejercicio 2021, no fueron suficientes para cubrir el efecto de los dividendos provisorios, por lo que el monto no cubierto se compensara con las utilidades que se generen en los ejercicios siguientes

Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por operaciones en cuota	20.429.705	12.590.991
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por crédito rotativo	5.606.940	2.064.264
Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por mora	504.623	285.759
Ingresos por intereses y reajustes	26.541.268	14.941.014
Gastos por intereses (1) (Nota 14)	(3.346.825)	(488.127)
Gastos intereses por arrendamiento	(687)	(466)
Gastos por intereses y reajustes	(3.347.512)	(488.593)
Total	23.193.756	14.452.421

(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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Comisiones tarjetahabientes por servicios de tarjetas de crédito	22.720.865	14.961.934
Comisiones por servicios de tarjetas de crédito de establecimientos afiliados no relacionados	1.721.008	1.112.131
Otros	486.307	287.347
Ingresos por comisiones y servicios	24.928.180	16.361.412
Comisiones por operación de tarjetas de crédito (1)	(2.388.270)	(2.485.240)
Comisiones por operación de tarjetas de crédito (TC Visa)	(229.223)	(119.032)
Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas de crédito	(1.203.004)	(763.069)
Otros servicios prestados por entidades no relacionadas	(698.551)	(701.811)
Gastos por comisiones y servicios	(4.519.048)	(4.069.152)
Total	20.409.132	12.292.260

(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	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Provisiones constituidas de colocaciones por deudores de tarjetas de crédito (Nota 5)	(26.232.259)	(9.992.396)
Provisión adicional CMF (Nota 5)	-	(1.684.000)
Provisiones de créditos contingentes por deudores de tarjetas de crédito (Nota 17)	38.380	(401.810)
Recuperación de créditos por deudores de tarjetas crédito castigados (Nota 5)	3.097.642	5.160.654
Total	(23.096.237)	(6.917.552)

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Beneficios empleados	(3.088.488)	(3.223.868)
Otros gastos del personal	<u>(6.425.434)</u>	<u>(5.532.672)</u>
Total	<u>(9.513.922)</u>	<u>(8.756.540)</u>

Nota 24 – Gastos de administración

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Gastos de informática y comunicaciones	(640.393)	(757.511)
Honorarios	(128.455)	(83.815)
Gastos por contrato de arrendamiento a corto plazo (Nota 14)	(6.045.198)	(4.541.732)
Otros gastos generales administración	<u>(1.284.274)</u>	<u>(987.733)</u>
Total	<u>(8.098.320)</u>	<u>(6.370.791)</u>

Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Depreciaciones del activo fijo (Nota 8)	(175.192)	(122.214)
Amortizaciones de intangibles (Nota 7)	(311.848)	(82.334)
Amortizaciones y depreciaciones por derecho de uso de bienes en arrendamiento (Nota 9)	<u>(32.484)</u>	<u>(23.145)</u>
Total	<u>(519.524)</u>	<u>(227.693)</u>

Nota 26 – Otros gastos operacionales

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

Descripción	31.12.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Otros gastos operacionales	<u>(2.472.788)</u>	<u>(2.048.822)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(2.472.788)</u>	<u>(2.048.822)</u>

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 30 de septiembre de 2021, la subsidiaria Tricot S.A. efectúa modificación de convenio para emisión de Carta de Crédito Stand-By en favor de Visa International Service Association (VISA), con el objeto de garantizar el pago de comisiones en los términos y condiciones establecidos en el mencionado convenio. En virtud de la solicitud del ordenante, las partes acuerdan modificar el convenio, en el sentido de ampliar su monto a US\$1.350.000 y su vigencia, prorrogándolo al día 30 de septiembre de 2023.

3) Juicios y otras contingencias

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	N° Causas	Provisión M\$	N° Causas	Provisión M\$
Reclamaciones laborales (Nota 16)	15	52.510	18	27.442

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 comercios asociados de Transbank 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) Proyecto de ley de Protección de datos personales

Segundo trámite constitucional - Desde enero de 2022 se encuentra en la Comisión de Constitución de la Cámara de Diputados, haciéndose presente su urgencia, el Proyecto de Ley que modifica diversos cuerpos legales respecto a la protección de datos personales. El proyecto establece la prohibición de uso de cualquier clase de dato personal que no cuente con la respectiva autorización del titular de dicho dato, ya sea de persona natural o jurídica. Dada la etapa de discusión legislativa en la cual se encuentra este proyecto, se está monitoreando dicho proyecto de ley, sin perjuicio de lo cual, la Sociedad y sus filiales se encuentran adoptando medidas para mitigar los riesgos que sobre el particular puedan estimarse.

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

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

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

d) Proyecto de ley de reducción de jornada laboral

Este proyecto se encuentra en segundo trámite constitucional, haciéndose presente su urgencia, teniendo por finalidad la modificación de la actual jornada establecida en el Código del Trabajo, lo que importa una disminución a un total de 40 horas semanales.

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Con fecha 24 de octubre de 2019, el proyecto fue aprobado en la sala de la Cámara de Diputados. Ahora el proyecto se encuentra en segundo trámite constitucional en el Senado.

e) Proyecto de ley que modifica 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

f) Proyecto de ley relativo al cierre de los establecimientos de comercio y al descanso de los trabajadores del comercio.

Primer trámite constitucional - Propone modificar el horario de funcionamiento de los establecimientos de comercio y servicios que atiendan directamente al público, señalando que no podrá extenderse más allá de las 19:00 horas. La disminución de la jornada de atención de los locales comerciales podría implicar disminución de ventas de la empresa e impacto en sus estados financieros.

g) Proyecto de reforma tributaria

Primer trámite constitucional - Con fecha 1° de julio de 2022, el Ministro de Hacienda Mario Marcel dio a conocer los principales aspectos del proyecto de la Reforma Tributaria, el cual actualmente se encuentra en primer trámite constitucional ante la Comisión de Hacienda de la Cámara de Diputados, haciéndose presente la urgencia.

h) Proyecto reforma de pensiones

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

i) Riesgo de liquidez

La política de Liquidez de 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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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.

j) 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.

k) Riesgos de seguridad de la información

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

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

- Definición de políticas, normativas y procedimientos en materias de seguridad de la información y ciberseguridad.

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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

En términos de gobierno, riesgo y cumplimiento de seguridad de la información, se definió la estrategia de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, acompañado de un modelo operativo de acción. En materia de toma de conciencia y capacitación, la Sociedad 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.

Otro hecho importante a este respecto, es que la organización obtuvo nuevamente 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.

I) 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.

a. Valor contable de instrumentos financieros

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

b. Valor razonable de instrumentos financieros

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

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

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

Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

A continuación, se resumen los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros de la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, incluyendo aquellos que en el Estado de Situación Financiera no se presentan a su valor razonable.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Valor libro M\$	Valor razonable M\$	Valor libro M\$	Valor razonable M\$
a) Activos financieros				
Depósitos a plazo (Nota 4)	612.742	612.742	350.728	350.728
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5)	95.832.316	95.832.316	72.094.800	72.094.800
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	774.354	774.354	52.728	52.728
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 13)	-	-	169.046	169.046
Total activos financieros	97.219.412	97.219.412	72.667.302	72.667.302
b) Pasivos financieros				
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 14)	43.210	43.210	57.612	57.612
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	6.495.986	6.495.986	6.174.642	6.174.642
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14)	48.952.109	48.952.109	33.093.822	33.093.822
Total pasivos financieros	55.491.305	55.491.305	39.326.076	39.326.076

c. Instrumentos financieros por categorías

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

Descripción	31.12.2022			31.12.2021		
	Costo Amortizado M\$	Valor razonable con cambio en resultado M\$	Valor razonable con cambio en Patrimonio	Costo Amortizado M\$	Valor razonable con cambio en resultado M\$	Valor razonable con cambio en Patrimonio M\$
a) Activos financieros						
Depósitos a plazo (Nota 4)	-	612.742	-	-	350.728	-
Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5)	95.832.316	-	-	72.094.800	-	-
Otras cuentas por cobrar (Nota 6)	774.354	-	-	52.728	-	-
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14)	-	-	-	169.046	-	-
Total activos financieros	96.606.670	612.742	-	72.316.574	350.728	-
b) Pasivos financieros						
Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15)	43.210	-	-	57.612	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13)	6.495.986	-	-	6.174.642	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14)	48.952.109	-	-	33.093.822	-	-
Total pasivos financieros	55.491.305	-	-	39.326.076	-	-

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

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

- i) 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.

e. 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 a la última cotización informada a la fecha de valoración.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la clasificación del valor razonable de los instrumentos financieros sujetos a valoración es el siguiente

Descripción	31.12.2022			31.12.2021		
	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
a) Activos financieros						
Depósitos a plazo	612.742	-	-	350.728	-	-
Total activos financieros	612.742	-	-	350.728	-	-

Nota 29 - Hechos posteriores

Con fecha 30 de enero de 2023, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó mediante resolución N° 973 a Tricard S.A. para desarrollar el giro exclusivo de emisor no bancario de tarjeta de pago con provisión de fondos.

Entre el 01 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretaciones de los mismos.

* * * * *