



Estados Financieros Intermedios

TRICARD S.A.

Al 31 de Marzo de 2023 y 31 de diciembre de
2022

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 | 20 |
| Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo | 21 |
| Nota 5 – Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes | 21 |
| Nota 6 – Cuentas por cobrar | 28 |
| Nota 7 - Intangibles | 29 |
| Nota 8 – Activo Fijo | 29 |
| Nota 9 – Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento | 33 |
| Nota 10 - Impuestos | 34 |
| Nota 11 - Otros Activos | 37 |
| Nota 12- Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos | 37 |
| Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar | 37 |
| Nota 14 – Cuentas por cobrar y cuentas por pagar a entidades relacionadas, neto | 38 |
| Nota 15 – Obligaciones por contratos de arrendamiento | 39 |
| Nota 16 – Provisiones por contingencias | 39 |
| Nota 17 – Provisiones por riesgo de crédito | 41 |
| Nota 18 – Otros pasivos | 41 |
| Nota 19 - Patrimonio | 41 |
| Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes | 43 |
| Nota 21 – Ingreso neto por comisiones y servicios | 44 |
| Nota 22 – Provisiones por riesgo de crédito neto | 44 |
| Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados | 45 |
| Nota 24 – Gastos de administración | 45 |
| Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones | 45 |
| Nota 26 – Otros gastos operacionales | 46 |
| Nota 27 - Contingencias, Juicios y Otros | 46 |
| Nota 28 – Instrumentos financieros y administración del riesgo financiero | 47 |
| Nota 29 - Hechos posteriores | 54 |

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

TRICARD S.A.

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

| | Nota N° | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| ACTIVOS | | | |
| Efectivo y equivalente de efectivo | (4) | 3.213.645 | 3.647.425 |
| Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes | (5) | 71.100.918 | 75.477.048 |
| Cuentas por cobrar | (6) | 549.021 | 774.354 |
| Intangibles | (7) | 312.498 | 341.546 |
| Activo fijo | (8) | 820.544 | 896.041 |
| Activo por derecho a usar bienes de arrendamiento | (9) | 47.369 | 42.977 |
| Impuestos corrientes | (10) | 684.824 | 670.052 |
| Impuestos Diferidos, neto | (10) | 7.043.187 | 7.029.481 |
| Otros activos | (11) | 970.842 | 1.054.184 |
| Total Activos | | 84.742.848 | 89.933.108 |

| | Nota N° | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| PASIVOS | | | |
| Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos | (12) | 42 | 42 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | (13) | 5.610.249 | 6.495.986 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | (14) | 44.389.995 | 48.952.109 |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | (15) | 47.639 | 43.210 |
| Provisiones por contingencias | (16) | 3.234.165 | 3.513.837 |
| Provisiones por riesgo de crédito | (17) | 4.046.483 | 4.034.640 |
| Otros pasivos | (18) | 580.358 | 476.569 |
| Total Pasivos | | 57.908.931 | 63.516.393 |

| | | | |
|---|------|-------------------|--------------------|
| PATRIMONIO | | | |
| Capital | | 28.556.439 | 28.556.439 |
| Reservas | | (1.352.745) | (999.498) |
| Utilidades retenidas | | (369.777) | (1.140.226) |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores | | (1.140.226) | (2.505.158) |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio (período) | | 770.449 | 1.364.932 |
| Total Patrimonio | (19) | 26.833.917 | 26.416.715 |
| Total Pasivos y Patrimonio | | 84.742.848 | 89.933.108 |

TRICARD S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

| | Nota N° | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|--|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos por intereses y reajustes | (20) | 7.476.152 | 5.281.056 |
| Gastos por intereses y reajustes | (20) | <u>(1.066.793)</u> | <u>(421.260)</u> |
| Ingreso neto por intereses y reajustes | | 6.409.359 | 4.859.796 |
| | | | |
| Ingresos por comisiones y servicios | (21) | 7.078.706 | 5.673.479 |
| Gastos por comisiones y servicios | (21) | <u>(1.070.646)</u> | <u>(1.093.938)</u> |
| Ingreso neto por comisiones y servicios | | 6.008.060 | 4.579.541 |
| | | | |
| Provisiones por riesgo de crédito neto | (22) | <u>(6.222.819)</u> | <u>(4.857.285)</u> |
| Ingreso operacional neto | | <u>6.194.600</u> | <u>4.582.052</u> |
| | | | |
| Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados | (23) | (2.325.655) | (2.115.325) |
| Gastos de administración | (24) | (2.133.265) | (1.855.937) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (25) | (151.034) | (90.876) |
| Otros gastos operacionales | (26) | <u>(697.251)</u> | <u>(498.314)</u> |
| Resultado operacional | | <u>887.395</u> | <u>21.600</u> |
| | | | |
| Resultado antes de impuesto a la renta | | 887.396 | 21.600 |
| Impuesto a la renta | (10) | <u>(116.947)</u> | <u>242.418</u> |
| Utilidad del ejercicio (o período) | | <u>770.449</u> | <u>264.018</u> |

TRICARD S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

| | Nota N° | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|---|------------|-----------------------|----------------------|
| Ganancia del período | | <u>770.449</u> | <u>264.018</u> |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | | | |
| Otro resultado integral, antes de impuesto, ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados | (16) | (483.900) | (238.041) |
| Impuesto a las ganancias relacionado ganancias (pérdidas) actuariales por beneficios a los empleados | (10) | <u>130.653</u> | <u>64.271</u> |
| Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral que no se reclasificará a resultado del periodo | | <u>130.653</u> | <u>64.271</u> |
| Otro resultado integral | | (353.247) | (173.770) |
| Resultado Integral atribuible a: | | | |
| Resultado integral atribuible a los propietarios | | <u>417.202</u> | <u>90.248</u> |
| Total resultado integral | | <u>417.202</u> | <u>90.248</u> |

TRICARD S.A.

Estados de Cambio en el Patrimonio Neto
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(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 2023 | | 28.556.439 | (999.498) | (1.140.226) | 26.416.715 |
| Cambios en patrimonio: | | | | | |
| Resultado Integral: | | | | | |
| Resultado Integral Ganancia (pérdida) | | - | | 770.449 | 770.449 |
| Otro resultado integral | (19) | - | (353.247) | - | (353.247) |
| Total de cambios en patrimonio | | - | (353.247) | 770.449 | 417.202 |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | (18) | 28.556.439 | (1.352.745) | (369.777) | 26.833.917 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

TRICARD S.A.

Estados de Cambio en el Patrimonio Neto
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(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) | | - | | 264.018 | 264.018 |
| Otro resultado integral | (19) | - | (173.770) | - | (173.770) |
| Total de cambios en patrimonio | | - | (173.770) | 264.018 | 90.248 |
| Saldo al 31 de marzo de 2022 | (18) | 28.556.439 | (805.464) | (2.241.140) | 25.509.835 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

TRICARD S.A.

Estados de Flujo de Efectivo - Método Directo
Al 31 de marzo de 2023 y 2022
(En miles de pesos chilenos – M\$)

| | Nota | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| | N° | M\$ | M\$ |
| Recaudación de deudores por venta | | 46.528.900 | 35.423.804 |
| Impuestos a las ganancias reembolsados | | - | - |
| Pago a proveedores y personal (menos) | | (40.616.101) | (38.998.455) |
| IVA y otros similares pagados (menos) | | <u>(1.754.895)</u> | <u>(1.538.277)</u> |
| Flujo neto originado (usado) por actividades de operación | | <u>4.157.904</u> | <u>(5.112.928)</u> |
| Otros préstamos empresas relacionadas | | 7.979.544 | 8.453.840 |
| Pago de dividendos | | - | - |
| Pagos préstamos empresas relacionadas (menos) | | <u>(12.550.608)</u> | <u>(5.330.369)</u> |
| Flujo neto originado (usado) por actividades de financiamiento | | <u>(4.571.064)</u> | <u>3.123.471</u> |
| Incorporación de activo fijo (menos) | | (38.004) | (317.716) |
| Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión | | <u>17.383</u> | <u>5.475</u> |
| Flujo neto usado por actividades de inversión | | <u>(20.621)</u> | <u>(312.241)</u> |
| Flujo neto total del ejercicio | | (433.780) | (2.301.698) |
| Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente | | <u>3.647.425</u> | <u>3.494.048</u> |
| Saldo final del efectivo y efectivo equivalente | (4) | <u>3.213.645</u> | <u>1.192.350</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.

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.

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 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------|------------|------------|
| Empleados | 553 | 633 |
| Ejecutivos principales | 48 | 44 |
| Total | <u>601</u> | <u>677</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 marzo de 2023, 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 marzo de 2023 y sus correspondientes notas, las cuales han sido preparadas y presentadas de acuerdo a normas dispuestas por la Circular N°1 para empresas emisoras de tarjetas de pago no bancarias.

La preparación de los presentes Estados Financieros, 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 marzo de 2023 y el 31 de diciembre 2022

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 23 de mayo de 2023.

2.2) Presentación de los estados financieros

- Estados de situación financiera por liquidez al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022
- Estados de resultado integrales por función al 31 de marzo de 2023 y 2022.
- Estado de cambios en el patrimonio al 31 de marzo de 2023 y 2022.
- Estados de flujo de efectivo método directo al 31 de marzo de 2023 y 2022.

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:

| 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 |
| Revelación de políticas contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Definición de estimaciones contables (enmiendas a NIC 8) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023 |
| Impuesto diferido relacionado a activos y pasivos que se originan de una sola transacción (enmiendas a NIC 12) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |

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

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

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

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

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:

| | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Dólar estadounidense | 790,41 | 855,86 |
| Unidad de Fomento (1) | 35.575,48 | 35.110,98 |

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

2.6) Período cubierto por los estados financieros

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera por liquidez, al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los estados de cambios en el patrimonio neto, los estados de resultados integrales por función por los ejercicios terminados al 31 de marzo 2023 y 2022, y los estados de flujos de efectivo preparados utilizando el método directo por los periodos terminados al 31 de marzo 2023 y 2022 y sus correspondientes notas.

2.7) Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes

Los créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes se reconocen como el saldo vigente al momento de la presentación de los estados financieros, menos la provisión por exposición efectiva de las cuentas.

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

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

2.8) Propiedad, planta y equipo

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

El costo incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la Administración. Para las obras en construcción, el costo incluye gastos de personal relacionados en forma directa y otros de naturaleza operativa, atribuibles a la construcción, así como también los gastos financieros relacionados al financiamiento externo que se devenga en el período de construcción.

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

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

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

Las vidas útiles económicas estimadas por categoría son las siguientes:

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

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

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

2.9) Compensación de saldos y transacciones

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

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

A nivel de saldos en el estado de situación financiera, se han realizado las siguientes compensaciones de partidas:

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

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

2.10) Activos intangibles distintos de la plusvalía

Los activos intangibles adquiridos separadamente son medidos al costo de adquisición. El costo de los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios es su valor justo a la fecha de adquisición. Después de su reconocimiento inicial, los activos intangibles son registrados al costo menos cualquier amortización acumulada y cualquier pérdida por deterioro acumulada, si corresponde. Los activos intangibles generados internamente corresponden a software desarrollados para uso de la Sociedad. Los costos asociados a desarrollo de software se capitalizan cuando se considera posible completar su desarrollo y la Administración tiene la intención y posee la capacidad de utilizar el activo intangible en cuestión, los desembolsos atribuibles al activo son factibles de valorizar y se ha determinado que el activo intangible va a generar beneficios económicos en el futuro.

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

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 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 marzo de 2023 y el 31 de diciembre 2022

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

2.19) Estado de flujo de efectivo.

Para efectos de preparación del estado de flujos de efectivo y su equivalente de efectivo, Tricard S.A. ha definido las siguientes consideraciones:

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

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

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

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

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

2.20) Reclasificaciones

Los presentes estados financieros intermedios al 31 de marzo de 2023, presentan reclasificaciones y modificaciones de presentación de acuerdo a lo establecido en Circular N°1 respecto de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, para cumplir con lo establecido en la mencionada norma. Estas reclasificaciones y modificaciones no afectan el resultado ni el patrimonio del periodo o del ejercicio anterior.

2.21) Medio ambiente

La Sociedad ha desarrollado una estrategia de sostenibilidad enmarcada bajo la agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible de la ONU y la NCG N°461 de la CMF.

La protección al Medioambiente es uno de los cuatro enfoques de esta estrategia, en donde velamos por una operación que evita o minimiza los impactos negativos en el ecosistema y su biodiversidad. Además, promovemos la circularidad de nuestros productos por medio de la comercialización de prendas fabricadas con fibras sustentables, y también por medio de iniciativas de reciclaje textil

Nota 3 – Hechos relevantes

La Sociedad al 31 marzo de 2023 no presenta hechos relevantes.

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

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldos en Bancos (cuentas corrientes) | 2.599.870 | 3.034.683 |
| Depósito a plazo (1) | 613.775 | 612.742 |
| Total | 3.213.645 | 3.647.425 |

(1) Al 31 de marzo de 2023 corresponde a depósito a plazo de fecha 7 de marzo de 2023 y con vencimiento el 6 de abril 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 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.

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 | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Cartera de clientes vigentes | 91.455.730 | 95.832.316 |
| Provisión cartera normal (menos) | (10.785.959) | (11.812.283) |
| Provisión cartera en incumplimiento (menos) | (9.568.853) | (8.542.985) |
| Total | 71.100.918 | 75.477.048 |

Colocaciones de deudores por tarjetas de crédito:

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Total cartera cumplimiento normal | 76.367.658 | 82.419.206 |
| Total cartera en incumplimiento | 15.088.372 | 13.413.110 |
| Total colocaciones por deudores de tarjeta de crédito | 91.455.730 | 95.832.316 |

Provisiones constituidas de colocaciones por deudores por tarjetas de crédito:

| | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión cartera normal | (10.785.959) | (11.812.283) |
| Provisión cartera en incumplimiento | (9.568.853) | (8.542.985) |
| Total provisión constituida por deudores de tarjeta de crédito | <u>(20.354.812)</u> | <u>(20.355.268)</u> |
| Total por deudores de tarjeta de crédito | <u>71.100.198</u> | <u>75.477.048</u> |

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

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| N° total de tarjetas activas con deuda | 428.691 | 443.066 |
| Saldo deuda promedio de clientes cartera activa (M\$) | 213 | 216 |

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

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

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

| Fecha | Total Cartera de Clientes M\$ | Al día M\$ | Vencidos | | | | | Total M\$ |
|------------|-------------------------------|------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|------------|
| | | | < 30 días M\$ | 31-60 días M\$ | 61-90 días M\$ | 91-120 días M\$ | >120 días M\$ | |
| 31.03.2023 | 91.455.730 | 64.895.754 | 8.702.522 | 4.742.445 | 3.869.845 | 3.265.755 | 5.979.409 | 25.559.976 |
| 31.12.2022 | 95.832.316 | 70.310.277 | 9.751.986 | 4.473.972 | 3.634.976 | 3.002.627 | 4.658.478 | 25.522.039 |

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

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

| Tipo | 31.03.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|---------------------|---------------|--------|--------|---------------|--------|--------|
| | Rango (Meses) | | | Rango (Meses) | | |
| | Promedio | Mínimo | Máximo | Promedio | Mínimo | Máximo |
| Venta de mercadería | 4,3 | 1,0 | 18,0 | 4,5 | 1,0 | 18,0 |
| Avance en efectivo | 11,0 | 2,0 | 24,0 | 11,5 | 2,0 | 24,0 |
| Multicomercio | 3,4 | 1,0 | 24,0 | 3,5 | 1,0 | 24,0 |
| Renegociaciones | 17,2 | 1,0 | 36,0 | 17,3 | 1,0 | 36,0 |
| Promedio | 6,2 | 1,1 | 24,8 | 6,0 | 1,1 | 24,2 |

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 marzo de 2023 a través

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

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.

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

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

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

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

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

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

| Provisión Incobrables | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo Inicial | 20.355.268 | 11.675.909 |
| Gasto del ejercicio (Nota 22) | 6.922.824 | 26.232.259 |
| Castigos : Importe utilizado (menos) | (6.923.280) | (17.552.900) |
| Saldo Final | 20.354.812 | 20.355.268 |

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.

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

El detalle de los castigos es el siguiente:

| Descripción | 31.03.2023 (3 meses) M\$ | 31.03.2022 (3 meses) M\$ | Var \$ | Var % |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|---------------|
| Total castigos | 6.923.280 | 2.195.711 | 4.727.569 | 215.3% |
| Total recuperos deudas castigadas (1) | (711.848) | (845.436) | 133.588 | -15,8% |
| Total castigo neto | 6.211.432 | 1.350.275 | 4.861.157 | 360.0% |

- (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 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

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

se encuentre al día. Esta condición se mantiene hasta que la deuda se extinga.

a.7) Calidad crediticia

I. Clientes no renegociados

31.03.2023

| Tramos de Cuotas por RUT | Nro.Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión / Cartera |
|--------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Al día | 303.796 | 59.670.319 | 4.906.519 | 54.763.800 | 8,2% |
| 1 a 30 días | 36.970 | 7.386.158 | 1.905.333 | 5.480.825 | 25,8% |
| 31 a 60 días | 15.842 | 3.607.125 | 1.746.345 | 1.860.780 | 48,4% |
| 61 a 90 días | 12.450 | 2.856.814 | 1.668.891 | 1.187.923 | 58,4% |
| 91 a 120 días | 9.261 | 2.306.715 | 1.662.450 | 644.265 | 72,1% |
| 121 a 150 días | 8.581 | 2.203.977 | 1.597.496 | 606.481 | 72,5% |
| 151 a 180 días | 7.512 | 1.905.192 | 1.384.938 | 520.254 | 72,7% |
| Total | 394.412 | 79.936.300 | 14.871.972 | 65.064.328 | 18,6% |

31.12.2022

| Nro. Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión/Cartera |
|----------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 324.894 | 66.040.086 | 5.870.742 | 60.169.344 | 8,9% |
| 38.320 | 8.100.364 | 2.378.261 | 5.722.103 | 29,4% |
| 14.439 | 3.215.019 | 1.664.642 | 1.550.377 | 51,8% |
| 10.411 | 2.426.748 | 1.416.538 | 1.010.210 | 58,4% |
| 8.721 | 2.069.238 | 1.508.143 | 561.095 | 72,9% |
| 7.231 | 1.780.323 | 1.332.526 | 447.797 | 74,8% |
| 6.578 | 1.602.109 | 1.220.453 | 381.656 | 76,2% |
| 410.594 | 85.233.887 | 15.391.305 | 69.842.582 | 18,1% |

II. Clientes renegociados

31.03.2023

| Tramos de Cuotas por RUT | Nro.Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión / Cartera |
|--------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Al día | 16.307 | 5.225.435 | 1.801.598 | 3.423.837 | 25,6% |
| 1 a 30 días | 4.098 | 1.316.364 | 472.715 | 843.649 | 30,0% |
| 31 a 60 días | 3.174 | 1.135.320 | 517.204 | 618.116 | 37,8% |
| 61 a 90 días | 2.785 | 1.013.031 | 544.769 | 468.262 | 39,7% |
| 91 a 120 días | 2.702 | 959.040 | 679.517 | 279.523 | 92,0% |
| 121 a 150 días | 2.629 | 946.280 | 729.730 | 216.550 | 96,0% |
| 151 a 180 días | 2.584 | 923.960 | 737.307 | 186.653 | 97,0% |
| Total | 34.279 | 11.519.430 | 5.482.840 | 6.036.590 | 47,6% |

31.12.2022

| Nro. Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión/Cartera |
|---------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 13.285 | 4.270.191 | 1.423.982 | 2.846.209 | 33,3% |
| 5.197 | 1.651.622 | 665.714 | 985.908 | 40,3% |
| 3.820 | 1.258.953 | 563.754 | 695.199 | 44,8% |
| 3.573 | 1.208.228 | 649.418 | 558.810 | 53,7% |
| 2.833 | 933.389 | 653.147 | 280.242 | 74,0% |
| 2.046 | 697.782 | 544.740 | 153.042 | 78,1% |
| 1.718 | 578.264 | 463.208 | 115.056 | 80,1% |
| 32.472 | 10.598.429 | 4.963.963 | 5.634.466 | 46,0% |

III. Cartera total

31.03.2023

| Tramos de Cuotas por RUT | Nro.Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión / Cartera |
|--------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Al día | 320.103 | 64.895.754 | 6.708.117 | 58.187.637 | 10,3% |
| 1 a 30 días | 41.068 | 8.702.522 | 2.378.048 | 6.324.474 | 27,3% |
| 31 a 60 días | 19.016 | 4.742.445 | 2.263.549 | 2.478.896 | 47,7% |
| 61 a 90 días | 15.235 | 3.869.845 | 2.213.660 | 1.656.185 | 57,2% |
| 91 a 120 días | 11.963 | 3.265.755 | 2.341.967 | 923.788 | 71,7% |
| 121 a 150 días | 11.210 | 3.150.257 | 2.327.226 | 823.031 | 73,9% |
| 151 a 180 días | 10.096 | 2.829.152 | 2.122.245 | 706.907 | 75,0% |
| Total | 428.691 | 91.455.730 | 20.354.812 | 71.100.918 | 22,3% |

31.12.2022

| Nro. Clientes | Cartera de Clientes (bruta) | Provisión | Cartera Neta (Cartera Vigente) | Factor Provisión/Cartera |
|----------------|-----------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|
| 338.179 | 70.310.277 | 7.294.724 | 63.015.553 | 10,4% |
| 43.517 | 9.751.986 | 3.043.975 | 6.708.011 | 31,2% |
| 18.259 | 4.473.972 | 2.228.396 | 2.245.576 | 49,8% |
| 13.984 | 3.634.976 | 2.065.956 | 1.569.020 | 56,8% |
| 11.554 | 3.002.627 | 2.161.290 | 841.337 | 72,0% |
| 9.277 | 2.478.105 | 1.877.266 | 600.839 | 75,8% |
| 8.296 | 2.180.373 | 1.683.661 | 496.712 | 77,2% |
| 443.066 | 95.832.316 | 20.355.268 | 75.477.048 | 21,2% |

La cartera de clientes no renegociados que no están en mora, tienen una esperanza de recuperación del 91,8% (91,1% a diciembre de 2022). La cartera de clientes renegociados que no están en mora tienen una esperanza de recuperación del 74,4% (66,7% a diciembre de 2022).

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

Índice de riesgos asociado a la cartera:

Provisión/cartera

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | % | % |
| % Provisión/cartera normal | 18,6 | 18,1 |
| % Provisión/cartera renegociada | 47,6 | 46,8 |
| % Provisión/cartera total | 22,3 | 21,2 |

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

Indicadores de Castigo

| Descripción | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | (3 meses) | (3 meses) |
| | % | % |
| % Castigo/cartera total (1) | 7,6 | 2,8 |
| % Castigo neto/cartera total (2) | 6,8 | 1,7 |

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

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

Nota 6 – Cuentas por cobrar

La Sociedad presenta saldos en este rubro al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, según el siguiente detalle:

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cuentas del personal | 65.737 | 35.511 |
| Tarjetas de Crédito Bancarias, Débito y Otras | 483.284 | 738.843 |
| Total | 549.021 | 774.354 |

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

Nota 7 - Intangibles

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

| Componentes de Activo Intangible | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Software, valor bruto | 1.805.694 | 1.745.253 |
| Menos amortización acumulada | (1.493.196) | (1.403.707) |
| Total activos intangibles, valor neto | 312.498 | 341.546 |

Movimiento de Activos Intangibles Identificables

| | Software de Gestión M\$ |
|---|-------------------------------|
| Saldo inicial al 1 de enero de 2023 | 341.546 |
| Adiciones | 34.148 |
| Traslados | 26.293 |
| Amortización (Nota 25) | (89.489) |
| Saldo final al 31 de marzo de 2023 | 312.498 |
| 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 |

Nota 8 – Activo Fijo

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

| Descripción | 31.03.2023 | | |
|---|--------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Valor Bruto M\$ | Depreciación acumulada M\$ | Valor Neto M\$ |
| Obras en curso | 1.750 | - | 1.750 |
| Planta y equipos | 42.506 | (29.864) | 12.642 |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 629.822 | (311.180) | 318.642 |
| Instalaciones fijas y accesorios | 868.116 | (380.606) | 487.510 |
| Total Propiedad, Planta y Equipo | 1.542.194 | (721.650) | 820.544 |

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

| 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 |

b) A continuación se presentan los movimientos al 31 de marzo de 2023:

| 31 de marzo de 2023 | Obras en curso | Planta y equipos | Equipamiento de tecnologías de la información | Instalaciones fijas y accesorios | Total |
|--------------------------------------|----------------|------------------|---|----------------------------------|------------------|
| Valor libros | | | | | |
| 1 de enero de 2023 | 28.956 | 42.342 | 629.822 | 879.788 | 1.580.908 |
| Adiciones | 772 | 164 | - | 2.919 | 3.855 |
| Retiros, bajas | - | - | - | (16.276) | (16.276) |
| Traslados | (27.978) | - | - | 1.685 | (26.923) |
| Total 31 de marzo de 2023 | 1.750 | 42.506 | 629.822 | 868.116 | 1.542.194 |
| Depreciación Acumulada | | | | | |
| 1 de enero de 2023 | - | (29.097) | (288.385) | (367.385) | (684.867) |
| Depreciación del ejercicio (Nota 25) | - | (767) | (22.795) | (29.222) | (52.784) |
| Retiros, bajas | - | - | - | 16.001 | 16.001 |
| Total 31 de marzo de 2023 | | (29.864) | (311.180) | (380.606) | (721.650) |
| Valor contable Neto | 1.750 | 12.642 | 318.642 | 487.510 | 820.544 |

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

c) 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 |

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.

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

Al 31 de marzo de 2023 y 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 equipo.

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 marzo de 2023 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 marzo de 2023 la Sociedad no tiene restricción de titularidad ni garantías para el cumplimiento de obligaciones que afecten a los bienes de propiedad, planta y equipos.

Bienes temporalmente fuera de servicio

Al 31 de marzo de 2023, la Sociedad no mantiene bienes que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Bienes depreciados en uso

Al 31 de marzo de 2023, la Sociedad no mantiene bienes de propiedad, planta y equipos significativos que no se encuentren en uso.

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

Nota 9 – Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

De acuerdo con NIIF 16 al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 | 31.03.2023 | | |
|-----------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | Valor Bruto | Depreciación acumulada | Valor Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Connect Villa Alemana | 12.632 | (2.096) | 10.536 |
| Connect San Felipe | 35.300 | (15.079) | 20.221 |
| Connect La Ligua | 30.400 | (13.788) | 16.612 |
| Total | 78.332 | (30.963) | 47.369 |

| 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 |

a) A continuación, los movimientos al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022

| Valor bruto | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo de inicio | 77.076 | 118.473 |
| Reajuste | 615 | 6.888 |
| Reclasificaciones | (11.897) | (59.452) |
| Modificación contrato | 12.538 | 11.167 |
| Saldo final | 78.332 | 77.076 |

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

| Depreciación acumulada | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo de inicio | (34.099) | (61.067) |
| Depreciación del año (Nota 25) | (8.761) | (32.484) |
| Reclasificaciones | 11.897 | 59.452 |
| Modificación contrato | - | - |
| Saldo final | (30.963) | (34.099) |
| Saldo neto | 47.369 | 42.977 |

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 | |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
| Provisión vacaciones | 148.057 | 184.537 | - | - |
| Provisión indemnizaciones | 634.104 | 588.399 | - | - |
| Provisión deudores incobrables | 4.058.285 | 5.276.280 | - | - |
| Provisión gratificación | 71.287 | 44.514 | - | - |
| Provisión bono de producción | - | 116.067 | - | - |
| Arriendo financiero NIIF 16, neto | 73 | 63 | - | - |
| Pérdida tributaria | 2.135.748 | 845.936 | - | - |
| Otras provisiones | 18.681 | 14.232 | - | - |
| Activo fijo, neto | | | 23.048 | 40.547 |
| Total | 7.066.235 | 7.070.028 | 23.048 | 40.547 |

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

Al 31 de marzo de 2023 la Sociedad presenta una base imponible negativa ascendente a M\$ 8.027.124 (al 31 de diciembre de 2022, la base imponible negativa ascendió a M\$ 3.133.097)

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Gasto por impuesto corriente | - | (183.564) |
| Gasto (ingreso) diferido por impuestos diferencias temporarias | (116.947) | 425.982 |
| Impuesto renta año anterior | - | - |
| Total | (116.947) | 242.418 |

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

- c) La reconciliación de gastos por impuesto a las ganancias a la tasa estatutaria respecto de la tasa efectiva al 31 de marzo de 2023 y 2022, se compone como sigue:

| Descripción | 31.03.2023 | % | 31.03.2022 | % |
|--|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | M\$ | | M\$ | |
| Resultado antes de impuesto por la tasa impositiva | 887.396 | | 21.600 | |
| Ganancia (gasto) por impuesto utilizando la tasa legal (27%) | (239.597) | -27,00% | (5.832) | -27,00% |
| Diferencias permanentes | 122.650 | 13,82% | 248.250 | 1.149,03 |
| Total | (116.947) | 1467,10% | 242.418 | -1122,3% |

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

| | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Efecto en resultado integral del ejercicio - ganancia (pérdida) | (116.947) | 1.462.835 |
| Efecto en resultado integral del ejercicio - valor actuarial | 130.653 | 136.037 |
| Total | 13.706 | 1.598.872 |

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

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Pagos provisionales mensuales | - | 570.725 |
| Crédito gastos de capacitación | 8.072 | 97.638 |
| Impuestos por recuperar AT 2022 | 676.752 | 1.689 |
| Activos por impuestos corrientes | 684.824 | 670.052 |

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

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

A continuación se revela la siguiente información tributaria respecto de operaciones de crédito y provisiones al 31 de marzo de 2023.

| f.1) Créditos y cuentas por cobrar a clientes al 31.03.2023 | Activos a valor de estados financieros M\$ | Activos a valor tributario | | |
|---|--|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | Total M\$ | Cartera vencida con garantía M\$ | Cartera vencida sin garantía M\$ |
| Colocaciones de consumo | 91.455.730 | 9.370.436 | - | 9.370.436 |

| f.2) Provisiones sobre cartera vencida | Saldo al 01.01.2023 M\$ | Castigos contra provisiones M\$ | Provisiones constituidas M\$ | Provisiones liberadas M\$ | Saldo al 31.03.23 |
|--|-------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Colocaciones de consumo | 4.848.124 | (2.209.438) | 9.370.436 | (2.638.686) | 9.370.436 |

| 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 | 6.923.279 | Castigos conforme al inciso primero | - |
| Condonaciones que originaron liberación de | - | Condonaciones según inciso tercero | - |
| Recuperaciones o renegociación de créditos | 711.848 | | - |

Al 31 de diciembre de 2022 el detalle es el siguiente:

| 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 | | - |

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

Nota 11 - Otros Activos

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

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|----------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Garantías por arriendo | 2.727 | 2.691 |
| Materiales por distribuir | 61.864 | 144.225 |
| Otros activos (1) | 906.251 | 907.268 |
| Total | 970.842 | 1.054.184 |

(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:

| | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| | M\$ | M\$ |
| Obligaciones por cuentas de pago con provisión de fondos | 42 | 42 |
| | 42 | 42 |

Nota 13 - Cuentas Comerciales y otras Cuentas por Pagar

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

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cuentas por pagar proveedores y facturas por recepcionar | 540.159 | 663.623 |
| Cuenta por pagar adquirentes Visa (1) | 4.208.215 | 5.159.910 |
| Retenciones y cuentas por pagar al personal | 626.028 | 333.907 |
| Provisión PPM | - | 52.931 |
| Provisión de impuesto timbres | 53.877 | 65.968 |
| Otras cuentas por pagar | 181.970 | 219.647 |
| Total | 5.610.249 | 6.495.986 |

(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 marzo de 2023 y el 31 de diciembre 2022

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

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

| RUT | Sociedad | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 84.000.000-1 | Tricot S.A. | 42.488.044 | 47.059.108 |
| 99.519.920-3 | Solucorp S.A. | 1.892.858 | 1.892.858 |
| 77.180.655-4 | Trilogis Servicios Logísticos Ltda. | 9.093 | 143 |
| Cuentas por pagar | | 44.389.995 | 48.952.109 |

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 marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

| Concepto | Relación | Tipo de Transacción | 31.03.2023 | | 31.12.2022 | |
|-----------------|------------------|---|-------------|------------------------------------|--------------|--------------------------------------|
| | | | M\$ | (Cargo) Abono Resultados M\$ | M\$ | (Cargo) Abono Resultado M\$ |
| Tricot S.A. | Accionista común | Traspaso ventas al crédito | (7.190.367) | - | (39.176.917) | - |
| Tricot S.A. | Accionista común | Recaudación de clientes | 25.048.354 | - | 121.264.250 | - |
| Tricot S.A. | Accionista común | Colocación de avances | (4.452.227) | - | (23.011.257) | - |
| Tricot S.A. | Accionista común | Pago arriendos (ver Nota 24) | (1.588.735) | (1.588.735) | (6.045.198) | (6.045.198) |
| Tricot S.A. | Accionista común | Interés financiamiento (ver Nota 20) (1) | (1.066.620) | (1.066.620) | (3.346.825) | (3.346.825) |
| Tricot S.A. | Accionista común | Pago impuestos y patente | (1.755.409) | - | (6.463.259) | - |
| Tricot S.A. | Accionista común | Pago proveedores, cuentas del personal y otros | (4.423.933) | - | (59.262.984) | - |
| Trilogis Ltda. | Accionista común | Transacción mercantil | (8.950) | - | 14.295 | - |
| Triservice S.A. | Accionista común | Cobro deuda relacionada | - | - | (169.046) | - |

(1) La deuda interempresa entre Tricard S.A. y Tricot S.A. devenga intereses a una tasa anual promedio de mercado de 8.21%. (10.04% para la deuda al 31 de diciembre de 2022)

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.

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

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 marzo de 2023

| RUT | Sociedad | País | RUT del acreedor | Nombre acreedor | Fecha vencimiento del crédito | Moneda o unidad de reajuste | Hasta 90 días M\$ | 90 días a 1 año M\$ | Total corrientes M\$ | 1 a 3 años | Total no corrientes M\$ | Tipo de amortización | Tasa descuento promedio anual % | Importe del valor nominal M\$ |
|---|--------------|-------|------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|---------------|----------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 96.842.380 | Tricard S.A. | Chile | Varios | Varios | Varios | UF | 8.791 | 24.456 | 33.247 | 14.392 | 14.392 | Mensual | 2,77% | 47.639 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento | | | | | | | 8.791 | 24.456 | 33.247 | 14.392 | 14.392 | | | 47.639 |

b) 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 M\$ | 90 días a 1 año M\$ | Total corrientes M\$ | 1 a 3 años | Total no corrientes M\$ | Tipo de amortización | Tasa descuento promedio anual % | Importe del valor nominal 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 |

Nota 16 – Provisiones por contingencias

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Provisión de juicios | 52.510 | 52.510 |
| Provisión de otras obligación de beneficio a los empleados (1) | 833.121 | 1.282.072 |
| Total de otras provisiones | 885.631 | 1.334.582 |
| Provisión indemnización por años de servicio | 2.348.534 | 2.179.255 |
| Total provisiones por contingencias | 3.234.165 | 3.513.387 |

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

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 2023 | 52.410 | 1.282.072 | 1.434.5829 |
| Provisiones del periodo | - | 351.962 | 351.962 |
| Provisión utilizada | - | (800.913) | (800.913) |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 52.510 | 833.121 | 885.631 |
| 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 |

(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 | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial, valor presente obligación (IAS) | 2.179.255 | 1.746.264 |
| Costo del servicio corriente obligación | 65.256 | 236.200 |
| Costo por intereses por obligación | 64.016 | 208.853 |
| Ganancias (pérdidas) actuariales obligación | 483.900 | 503.841 |
| Importe utilizado | (443.893) | (515.903) |
| Saldo final, valor presente obligación (IAS) | 2.348.534 | 2.179.255 |

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

- Tasa de descuento utilizada de 1,75% marzo de 2023 y 1.96% (diciembre de 2022)
- 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.

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

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

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 2023 | 1.272.640 | 2.762.000 | 4.034.640 |
| (Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 22) | 11.843 | - | 11.843 |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | 1.284.483 | 2.762.000 | 4.046.483 |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2022 | 1.311.020 | 2.762.000 | 4.073.020 |
| (Liberación) / Provisión del ejercicio (Nota 22) | (38.380) | - | (38.380) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 1.272.640 | 2.762.000 | 4.034.640 |

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

Nota 18 – Otros pasivos

La Sociedad presenta el siguiente detalle para este rubro:

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.12.2022 M\$ |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Iva débito fiscal | 405.011 | 400.993 |
| Retenciones de impuestos | 175.347 | 75.576 |
| Total | 580.358 | 476.569 |

Nota 19 - Patrimonio

a) Capital pagado

Al 31 de marzo de 2023, el capital de la Sociedad asciende a M\$28.556.439

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

b) Accionistas

Al 31 de marzo de 2023 y diciembre 2022, 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 marzo de 2023 la Sociedad no efectuó provisión de dividendo mínimo, ya que debe asignar el resultado del período a las pérdidas acumuladas.

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 marzo de 2023 y 31 de diciembre 2022 el efecto en otras reservas de patrimonio por este concepto asciende a M\$1.352.745 y M\$999.498 respectivamente.

e) Ganancias y pérdidas acumuladas

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, este rubro asciende a M\$369.777 (pérdida) y M\$1.140.226 (pérdida) respectivamente.

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

El detalle lo contempla el siguiente cuadro de movimiento:

| Descripción | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | (1.140.226) | (2.505.158) |
| (Perdida) Utilidad del ejercicio | 770.449 | 1.364.932 |
| Movimientos del ejercicio | 770.449 | 1.364.932 |
| Total | (369.777) | 1.140.226 |

Nota 20 – Ingreso neto por intereses y reajustes

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

| Descripción | 31.03.2023 | 31.03.2022 |
|--|--------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por operaciones en cuota | 5.494.513 | 4.257.524 |
| Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por crédito rotativo | 1.796.824 | 942.568 |
| Intereses de colocaciones con tarjetas de crédito por mora | 184.812 | 80.964 |
| Ingresos por intereses y reajustes | 7.476.152 | 5.281.056 |
| | | |
| Gastos por intereses (1) (Nota 14) | (1.066.620) | (421.070) |
| Gastos intereses por arrendamiento | (173) | (190) |
| Gastos por intereses y reajustes | (1.066.793) | (421.260) |
| | | |
| Total | 6.409.359 | 4.859.796 |

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

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

Nota 21 – Ingreso neto por comisiones y servicios

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Comisiones tarjetahabientes por servicios de tarjetas de crédito | 6.518.496 | 5.226.159 |
| Comisiones por servicios de tarjetas de crédito de establecimientos afiliados no relacionados | 392.917 | 379.977 |
| Otros | 167.293 | 67.343 |
| Ingresos por comisiones y servicios | 7.078.706 | 5.673.479 |
| Comisiones por operación de tarjetas de crédito (1) | (598.991) | (644.362) |
| Comisiones por operación de tarjetas de crédito (TC Visa) | (42.052) | (36.711) |
| Comisiones por licencia de uso de marcas de tarjetas de crédito | (268.816) | (260.312) |
| Otros servicios prestados por entidades no relacionadas | (160.787) | (152.553) |
| Gastos por comisiones y servicios | (1.070.646) | (1.093.938) |
| Total | 6.008.060 | 4.579.541 |

(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 | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Provisiones constituidas de colocaciones por deudores de tarjetas de crédito (Nota 5) | (6.922.824) | (5.579.781) |
| Provisiones de créditos contingentes por deudores de tarjetas de crédito (Nota 17) | (11.843) | (122.840) |
| Recuperación de créditos por deudores de tarjetas crédito castigados (Nota 5) | 711.848 | 845.436 |
| Total | (6.222.819) | (4.857.285) |

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

Nota 23 – Gasto por obligaciones de beneficios a los empleados

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Beneficios empleados | (592.870) | (622.584) |
| Otros gastos del personal | (1.732.785) | (1.492.741) |
| Total | (2.325.655) | (2.115.325) |

Nota 24 – Gastos de administración

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Gastos de informática y comunicaciones | (91.818) | (148.576) |
| Honorarios | (18.838) | (23.632) |
| Gastos por contrato de arrendamiento a corto plazo (Nota 14) | (1.588.735) | (1.427.151) |
| Otros gastos generales administración | (433.874) | (256.578) |
| Total | (2.133.265) | (1.855.937) |

Nota 25 – Depreciaciones y amortizaciones

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Depreciaciones del activo fijo (Nota 8) | (52.784) | (34.926) |
| Amortizaciones de intangibles (Nota 7) | (89.489) | (48.088) |
| Amortizaciones y depreciaciones por derecho de uso de bienes en arrendamiento (Nota 9) | (8.761) | (7.862) |
| Total | (151.034) | (90.876) |

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

Nota 26 – Otros gastos operacionales

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

| Descripción | 31.03.2023 M\$ | 31.03.2022 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Otros gastos operacionales | (697.251) | (498.314) |
| Total otros gastos operacionales | (697.251) | (498.314) |

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 las obligaciones con comercios 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:

| | 31.03.2023 | | 31.12.2022 | |
|-----------------------------------|------------|------------------|------------|------------------|
| | N° Causas | Provisión M\$ | N° Causas | Provisión M\$ |
| Reclamaciones laborales (Nota 16) | 15 | 52.510 | 15 | 52.510 |

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.

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

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. A la fecha, la Comisión de Hacienda ya emitió un primer informe recomendando aprobar la normativa propuesta.

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

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 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

e) 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.

f) Proyecto reforma de pensiones

Primer trámite constitucional, con fecha 7 de noviembre de 2022, ingresó el proyecto de ley, elaborado por los Ministerios de Secretaria 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.

g) Ley de Reducción de jornada Laboral

La ley N°21.651 ley fue promulgada y publicada en el Diario Oficial con fecha 26 de abril de 2023, modificando el Código del Trabajo con la finalidad de modificar la jornada laboral, lo que importa una disminución a un total de 40 horas semanales.

La ley 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 entrada en vigencia de esta norma implica 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.

h) 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 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.

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

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.

i) 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.

j) 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.
- 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.

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

- 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.

k) 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 valoración suficientemente contrastadas por la comunidad financiera internacional y los organismos reguladores.

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

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

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

| | 31.03.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|--------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|
| | Valor libro M\$ | Valor razonable M\$ | Valor libro M\$ | Valor razonable M\$ |
| a) Activos financieros | | | | |
| Depósitos a plazo (Nota 4) | 613.775 | 613.775 | 612.742 | 612.742 |
| Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5) | 91.455.730 | 91.455.730 | 95.832.316 | 95.832.316 |
| Otras cuentas por cobrar (Nota 6) | 549.021 | 549.021 | 774.354 | 774.354 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 13) | - | - | - | - |
| Total activos financieros | 92.618.526 | 92.618.526 | 97.219.412 | 97.219.412 |
| b) Pasivos financieros | | | | |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 14) | 47.639 | 47.639 | 43.210 | 43.210 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13) | 5.610.249 | 5.610.249 | 6.495.986 | 6.495.986 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14) | 44.389.995 | 44.389.995 | 48.952.109 | 48.952.109 |
| Total pasivos financieros | 50.047.883 | 50.047.883 | 55.491.305 | 55.491.305 |

c. Instrumentos financieros por categorías

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

| Descripcion | 31.03.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|----------------------------|---|----------------------------|--|
| | Costo Amortizado M\$ | Valor razonable con cambio en resultado M\$ | Costo Amortizado M\$ | Valor razonable con cambio en Patrimonio M\$ |
| a) Activos financieros | | | | |
| Depósitos a plazo (Nota 4) | - | 613.775 | - | 612.742 |
| Créditos y cuentas por cobrar a tarjetahabientes (Nota 5) | 91.455.730 | - | 95.832.316 | - |
| Otras cuentas por cobrar (Nota 6) | 549.021 | - | 774.354 | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas (Nota 14) | - | - | - | - |
| Total activos financieros | 92.004.751 | 613.775 | 96.606.670 | 612.742 |
| b) Pasivos financieros | | | | |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento (Nota 15) | 47.639 | - | 43.210 | - |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar (Nota 13) | 5.610.249 | - | 6.495.986 | - |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas (Nota 14) | 44.389.995 | - | 48.952.109 | - |
| Total pasivos financieros | 50.047.883 | - | 55.491.305 | - |

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

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

| Descripción | 31.03.2023 | | | 31.12.2022 | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ | Nivel 1 M\$ | Nivel 2 M\$ | Nivel 3 M\$ |
| a) Activos financieros | | | | | | |
| Depósitos a plazo | 613.775 | - | - | 612.742 | - | - |
| Total activos financieros | 613.775 | - | - | 612.742 | - | - |

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

Nota 29 - Hechos posteriores

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

* * * * *