

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

Certificación sobre los Estados Financieros  
al 30 de setiembre del 2020

**Contenido**

	<b><u>Página</u></b>
Certificación de Estados Financieros	1-2
Balance Situación	3
Estado del Resultado Integral	4
Estado de Cambio en el Patrimonio Neto	5
Estado de Flujos de Efectivo	6
Notas a los Estados Financieros	7-21

## **CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2020**

Señores  
Superintendencia General de Entidades Financieras

El suscrito Contador Público Autorizado fue contratado por Global Exchange Casa de Cambio, S.A., cédula 3-101-346229, para certificar las cifras financieras consignadas en el Balance de Situación al 30 de setiembre del 2020 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020 y que se adjuntan. La Administración de Global Exchange Casa de Cambio, S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros con base en las disposiciones legales y reglamentarias dispuestas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASIIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), y en lo aplicable con las Normas Internacionales de Información Financiera.

De conformidad con estas normas, un conjunto de estados financieros está integrado por el Balance de Situación, el Estado del Resultado Integral, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y sus notas a una fecha determinada, siendo responsabilidad de la Administración de Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

Mi compromiso se llevó a cabo de acuerdo con la circular 14-2014 emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica aplicable a certificaciones de estados financieros. Esta certificación fue realizada con el único propósito de informar al usuario que las cifras mostradas en los estados financieros indicados en el primer párrafo fueron extraídas de los saldos de las cuentas contables al 30 de setiembre del 2020 provenientes de los registros oficiales que lleva la entidad para la contabilización de las transacciones y que verifiqué de acuerdo con los procedimientos que describo enseguida.

### **Procedimientos**

Los procedimientos utilizados consistieron en verificar que las líneas de las cuentas que integran los estados financieros individuales en mención, fueron extraídas del balance de comprobación de saldos del sistema de contabilidad que Global Exchange Casa de Cambio, S.A., lleva para la contabilización de sus operaciones.

### **Resultados**

Con base en los procedimientos anteriormente descritos pude confirmar que las cifras financieras que se muestran en el Balance de Situación de Global Exchange Casa de Cambio, S.A. al 30 de setiembre del 2020 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio Neto y de flujos de efectivo por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020, son los que provienen de los registros principales que lleva Global Exchange Casa de Cambio, S.A., a dicha fecha.

Los procedimientos antes descritos son sustancialmente menores que los requerimientos en una auditoría sobre un conjunto completo de estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría, ni suficientes para expresar una conclusión sobre si, con base en la revisión, los estados financieros están preparados de acuerdo con el marco de información financiera que le sea aplicable, ya que como se mencionó en el tercer párrafo el trabajo consistió en verificar la procedencia de las cifras financieras suministradas por Global Exchange Casa de Cambio, S.A., en dichos estados financieros. Consecuentemente, la presente certificación no es ni debe interpretarse como una opinión sobre la razonabilidad de la información referida ni una revisión integral sobre los mismos. Si hubiéramos aplicado procedimientos adicionales, podrían haberse evidenciado otros posibles asuntos que les habríamos informado.

### Certificación

En virtud de lo anterior, certifico que el Balance de Situación al 30 de setiembre del 2020 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujos de Efectivo por los nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020, fueron preparados con base en la información contenida en los registros contables que para su efecto actualiza Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

Mi informe es únicamente para el propósito expuesto en el tercer párrafo de este informe y para su información y no debe usarse para ningún otro fin ni ser distribuido a ningunas otras partes.

Manifiesto que estoy facultado de conformidad con el artículo 4° de la Ley № 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley № 1038, ni los artículos 20 y 21 del Reglamento a dicha Ley, ni el Capítulo Tercero, explícitamente los artículos 11, 12, 17 y 18, así como el artículo 26 y 59 inciso g) todos del Código Ética Profesional emitido por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.

Se extiende la presente certificación a solicitud de Global Exchange Casa de Cambio, S.A., para cumplir con lo establecido en el artículo 11 del Reglamento relativo a la información financiera de entidades, grupos y conglomerados financieros, SUGEF 31-04, aprobado por el CONASSIF en la sesión 411-2004, artículo 13 celebrada el 14 de enero del 2004.

Dada en la ciudad de San José a los 30 días del mes de octubre del 2020.



Lic. Rafael Carballo Vargas  
CPA Carné 1412

Póliza de fidelidad No.0116 FIG 7  
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2021  
Timbre de ₡25.00 de Ley No. 6663  
Adherido y cancelado en el original



**Global Exchange Casa de Cambio, S.A**  
**Balance de Situación**  
**Al 30 de setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>30/09/2020</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>¢ 493,363,756</b>
Efectivo		143,046,433
Entidades financieras del país		350,317,323
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>		<b>142,819,222</b>
Al costo amortizado	<b>7</b>	142,112,927
Productos por cobrar		1,379,710
Estimación por deterioro		(673,415)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>15,521,238</b>
Cuentas cobrar operaciones con partes relacionadas		-
Otras cuentas por cobrar		15,521,238
<b>Mobiliario y equipo neto</b>	<b>8</b>	<b>106,481,080</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>264,269,124</b>
Activos intangibles		81,365,437
Cargos diferidos		50,848,609
Otros activos		132,055,078
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>¢ <u>1,022,454,420</u></b>
 <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
<b>Obligaciones con entidades no financieras</b>	<b>10</b>	<b>¢ 320,119,857</b>
Obligaciones con entidades relacionadas		155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras		164,164,181
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>51,276,893</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>10</b>	51,276,893
Provisiones	<b>10</b>	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b><u>371,396,750</u></b>
 <b>PATRIMONIO</b>		
<b>Capital Social</b>	<b>11</b>	<b>267,229,790</b>
Capital pagado		267,229,790
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>12</b>	<b>53,445,958</b>
<b>Resultado acumulado períodos anteriores</b>		<b>472,914,232</b>
<b>Resultado del período</b>		<b><u>(142,532,310)</u></b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>651,057,670</u></b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ <u>1,022,454,420</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**Global Exchange Casa de Cambio, S.A**  
**Estado del Resultado Integral**  
**Por el período de nueve meses terminados al 30 de setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>Del 1/1/2020</u> <u>al 30/9/2020</u>	<u>Del 1/7/2020</u> <u>al 30/9/2020</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	8,541,651	¢ 2,940,684
Por inversiones en instrumentos financieros		3,658,405	1,242,037
Por ganancias por diferencias de cambio		61,365,564	12,456,693
<b>Total Ingresos financieros</b>		<b>73,565,620</b>	<b>16,639,414</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por pérdidas por diferencias de cambio		48,463,024	1,645,680
Otros cargos finac operac partes relacionadas		18,383,946	3,479,897
<b>Total gastos financieros</b>		<b>66,846,970</b>	<b>5,125,577</b>
<b>Resultado Financiero</b>			
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>			
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		122,223	106,469
<b>Resultado Financiero</b>		<b>6,840,873</b>	<b>11,620,306</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	1,044,435,208	21,677,306
Por otros ingresos operativos		6,422	2,381
<b>Total de Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,044,441,630</b>	<b>21,679,687</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	15	49,039,019	1,378,398
Por provisiones		176,138	-
Por cambio y arbitraje de divisas		7,492,920	207,415
Por otros gastos operativos	14	566,124,565	12,938,994
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>622,832,642</b>	<b>14,524,807</b>
<b>Resultado Operativo bruto</b>		<b>428,449,861</b>	<b>18,775,186</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Gastos de Personal		269,449,609	44,142,578
Por Otros Gastos de Administración		301,532,562	87,922,900
<b>Total Gastos de Administración</b>	16	<b>570,982,171</b>	<b>132,065,478</b>
<b>Resultado Operacional Neto antes de impuestos</b>		<b>(142,532,310)</b>	<b>(113,290,292)</b>
Impuesto sobre la renta	17	-	-
<b>Resultado del período</b>		<b>(142,532,310)</b>	<b>(113,290,292)</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>		-	-
<b>Resultados integrales totales del Período</b>	¢	<b>(142,532,310)</b>	<b>¢ (113,290,292)</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**Global Exchange Casa de Cambio, S.A.**  
**Estado de Cambio en el Patrimonio Neto**  
**Por el período de nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 31 de diciembre 2019</b>		¢ 267,229,790	¢ 53,445,958	¢ 473,672,895	¢ 794,348,643
Ajuste a utilidades acumuladas períodos anteriores		-	-	(758,663)	(758,663)
Resultado del período		-	-	<u>(142,532,310)</u>	<u>(142,532,310)</u>
<b>Saldo al 30 de setiembre 2020</b>		<u>¢ 267,229,790</u>	<u>¢ 53,445,958</u>	<u>¢ 330,381,922</u>	<u>¢ 651,057,670</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.  
**Estado de Flujos de Efectivo**  
 Por el periodo de nueve meses terminados al 30 setiembre 2020  
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>		
Resultados del período		¢ (142,532,310)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(12,902,530)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-
Depreciaciones y amortizaciones		170,996,589
Estimaciones por inversiones		(85,248)
<b>Sub total</b>		<u>15,476,501</u>
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>		
Cuentas y Productos por cobrar		75,873,882
Otros activos		(8,360,416)
<b>Sub total</b>		<u>67,513,466</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones		(253,636,292)
Otros pasivos		-
<b>Sub total</b>		<u>(253,636,292)</u>
<b>Flujos netos de efectivo (usado) en actividades de operación:</b>		<u>(170,646,325)</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Aumento en depósitos y valores (excepto valores negociables)		4,882,969
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(23,003,712)
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<u>(18,120,744)</u>
<b>Actividades financieras</b>		
Variación en préstamos con entidades no financieras		-
<b>Flujo neto de efectivo (usado) provisto en actividades financieras</b>		<u>-</u>
Disminución de efectivo y equivalentes en el año		<b>(188,767,068)</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>682,130,824</u>
Efectivo y equivalentes al final del año		<u>¢ 493,363,756</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

# **GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 7 -

### **Nota 1. Información general**

Global Exchange Casa de Cambio S. A. es una sociedad anónima constituida en San José, Costa Rica el 20 de mayo de 2003 y tiene como actividad la compra y venta de moneda extranjera. Inició operaciones el 08 de diciembre de 2004.

La entidad no tiene sucursales o agencias ni cajeros automáticos. La página Web es: [www.globalexchange.co.cr](http://www.globalexchange.co.cr) Las oficinas están ubicadas en el aeropuerto Juan Santamaría en Alajuela, y el horario de atención al público es de 24 horas y en el Aeropuerto Internacional Daniel Oduber en Liberia Guanacaste, y el horario de atención al público es de las 5:00 a.m. horas a 9:00 p.m.

Al 30 de setiembre del 2020, la compañía cuenta con 71 empleados directos respectivamente.

### **Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables**

#### **2.1 Base de preparación**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Como se menciona en la Nota 7, algunas de las disposiciones reglamentarias difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera.

#### **Principales políticas contables utilizadas**

Las políticas contables más importantes utilizadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros se detallan a continuación:

#### **2.2 Inversiones en valores y depósitos**

La empresa clasifica sus inversiones en valores y dentro de las siguientes categorías:

##### **Negociables**

Son valores cotizados en una bolsa de valores y que son mantenidos intencionalmente para obtener beneficios en el corto plazo. Al 30 de setiembre 2020, la compañía no mantiene inversiones negociables.



**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 8 -

**Instrumentos financieros vencidos y restringidos**

Las inversiones adquiridas con la intención de ser mantenidos por un período de tiempo indefinido, o que la entidad ha comprometido por medio de avales o garantías. Las inversiones en valores a ser mantenidas hasta su vencimiento se presentan al costo e incluyen instrumentos de deuda que la entidad tiene intenciones y facultad de mantener hasta su vencimiento. Estas inversiones son registradas al costo amortizado ajustado por primas o descuentos. El valor en libros es reducido cuando se determina que ha ocurrido un deterioro permanente en el valor, en función del riesgo de cobrabilidad de cada inversión. Las inversiones son reconocidas inicialmente al costo (el cual incluye los costos de la transacción). Los activos financieros disponibles para la venta son subsecuentemente reconocidos al valor justo basado en precios de cotización en el mercado donde esos títulos son negociados. Las ganancias o pérdidas no realizadas provenientes de los cambios en el valor razonable de las inversiones clasificadas como disponibles para la venta se incluyen en el patrimonio. Cuando las inversiones disponibles para la venta son liquidadas, el ajuste por el valor justo acumulado es incluido en los resultados del período.

Las compras y las ventas se reconocen en la fecha de la liquidación, la cual es la fecha en que la entidad recibe o transfiere la titularidad del activo.

**2.3 Mobiliario y equipo en uso**

Los activos se contabilizan al costo de adquisición, las mejoras y renovaciones importantes se capitalizan; los reemplazos menores, reparaciones y mantenimiento que no alargan la vida útil del activo, se registran dentro de los resultados a medida que se efectúan. En el caso de deterioro en el valor de los activos, éste es registrado en el período en que se determine el mismo.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo sobre la vida útil estimada de los activos y se calcula utilizando el método de línea recta, como se indica a continuación.

Mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años

**2.4 Costos de licencias y mejoras a la propiedad arrendada**

- Costo de licencias de software

Las licencias de programas de cómputo se registran al costo y se amortizan a tres años, o bien de acuerdo a las condiciones legales.

- Mejoras a la propiedad arrendada

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 9 -**

Las mejoras a la propiedad arrendada se registran al costo y se amortizan en un período de cinco años o bien de acuerdo a las condiciones legales.

**2.5 Ingresos y gastos por intereses**

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran mediante la base de devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

**2.6 Participaciones en el capital de otras empresas**

Global Exchange Casa de Cambio, S.A. no tiene participaciones en otras empresas.

**2.7 Efectivo y equivalentes de efectivo**

Se considera como efectivo y equivalente a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores S.A.

**2.8 Transacciones en monedas extranjeras**

El Banco Central de Costa Rica es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. El sistema de régimen cambiario faculta a cada entidad establecer su propio tipo de cambio para la compra y venta de divisas.

Los registros contables de la entidad se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “¢” en los estados financieros.

Para la valuación de los activos y pasivos en moneda extranjera se utilizan los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre establecidos por el Banco Central de Costa Rica, siendo que para las partidas de activos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta y para las partidas de pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta.

Al 30 de setiembre del 2020 los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron para la compra de ¢600.45 para la venta ¢606.68 respectivamente.

**2.9 Beneficios de empleados**

Los empleados tienen los beneficios establecidos por la ley de protección al trabajador y el código de trabajo.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 10 -**

**2.10 Reserva legal**

El Código de Comercio en su artículo 143, establece que, de las utilidades netas de cada ejercicio anual, la empresa deberá destinar el cinco por ciento (5%) para la formación de un fondo de reserva legal, obligación que cesará cuando alcance el veinte por ciento (20%) de capital social.

**2.11 Regulaciones cambiarias**

La ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558 del 27 de noviembre de 1995, encomienda al Banco Central entre sus atribuciones, competencias y deberes, el establecimiento del régimen cambiario vigente en el país.

El 17 de octubre de 2006, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó un régimen basado en bandas cambiarias; en el cual, el tipo de cambio es determinado libremente por cada una de las entidades autorizadas a participar en el mercado cambiario, pero dentro del límite fijado por las bandas cambiarias. Así mismo, bajo este sistema cada entidad autorizada para operar en el mercado cambiario puede establecer libremente su precio de compra y de venta al público para el dólar en ventanilla.

**2.12 Normativa vigente**

Al 30 de setiembre 2020 la actividad de la compañía se encuentra regulada por el Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado del Banco Central de Costa Rica, aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica mediante numeral II, artículo 6 del acta de la sesión 5293-2006; celebrada el 30 de agosto del 2006; con su última actualización al 09 de setiembre del 2020

El presente reglamento tiene como objetivo establecer las normas que regulan las operaciones cambiarias de contado y las disposiciones a las que debe sujetarse los agentes que las realizan como parte del giro normal de su negocio, con el propósito de obtener un lucro derivado de la intermediación en el mercado cambiario, de conformidad con lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558 del 27 de noviembre de 1995.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2020****(Expresado en colones sin céntimos)****- 11 -****Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Al 30 de setiembre 2020, los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

<b>Por causas de restricción</b>	<b>30/9/2020</b>
Inversiones en depósitos y valores	
Cumplimiento del Reglamento para las operaciones del artículo 23 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional	¢ 38 977 327
Garantía de cumplimiento a favor de Coriport S.A.	12 133 600
Garantía de cumplimiento a favor de Aeris Holding Costa Rica, S.A. (anteriormente Alterra Partners Costa Rica S.A.)	91 002 000
Depósitos en garantía por alquiler de oficinas y por líneas telefónicas	950 352
<b>Total Activos Restringidos</b>	<b>¢ 143 063 279</b>

**Nota 4. Posición monetaria en moneda extranjera**

Al 30 de setiembre del 2020, el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera era el siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
<b>Activos</b>	
Disponibilidades	¢ 89 403 487
Inversiones en valores y depositos a plazo	142 112 927
Estimacion por deterioro de activos financieros	-673 415
Productos por cobrar	1 379 712
<b>Total Activos</b>	<b><u>232 222 711</u></b>
<b>Pasivos</b>	
Cuentas por pagar Diversas	14 441 126
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>14 441 126</u></b>
<b>Posicion Monetaria</b>	<b>¢ <u>217 781 585</u></b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2020****(Expresado en colones sin céntimos)****- 12 -****Nota 5. Operaciones con partes relacionadas**

Al 30 de setiembre del 2020, se tienen operaciones con partes relacionadas, de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
Socios (personas jurídicas)	
<b>Obligaciones entidades no financ exterior</b>	
Eurodivisas S.A.	320 119 858
<b>Cuentas por pagar</b>	
<b>Total</b>	<b>¢ 320 119 858</b>
<b>Gastos</b>	
Gasto financiero Eurodivisas	18 383 946
<b>Total</b>	<b>¢ 18 383 946</b>

**Nota 6. Disponibilidades**

Las disponibilidades al 30 de setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
Efectivo	¢ 143 046 433
Cuentas corrientes	350 317 323
<b>Total disponibilidades</b>	<b>¢ 493 363 756</b>

**Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros**

Al 30 de setiembre del 2020 el detalle de inversiones es el siguiente:

	<b>30/9/2020</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	
<b>Al costo amortizado</b>	
Títulos de deuda emitidos por el Gobierno Central convencimiento en agosto del 2022, rendimiento del 5,52%	¢ 38 977 327
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30%	91 002 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2020 y tasa del 2,61%	12 133 600
<b>Total</b>	<b>¢ 142 112 927</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2020****(Expresado en colones sin céntimos)****- 13 -****Nota 8. Mobiliario y equipo neto**

La propiedad, mobiliario y equipo en uso al 30 de setiembre del 2020, se detalla de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
Mobiliario y equipo	¢	72 256 994
Equipos de cómputo		150 634 855
Vehículo		32 535 210
<b>Total Inmueble, Mobiliario y Equipo (costo)</b>		<b>255 427 059</b>
Depreciación Acumulada		(148 945 979)
<b>Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo en uso neto</b>	¢	<b>106 481 080</b>

Al 30 de setiembre 2020 el movimiento de mobiliario y equipo se presenta así:

<b>Detalle</b>	<b>Mobiliario y equipo</b>	<b>Equipo de computación</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	¢ 72,256,994	127,631,143	32,535,210	232,423,347
Retiros	-	-	-	-
Adiciones	-	23,003,712	-	23,003,712
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2020</b>	<b>72,256,994</b>	<b>150,634,855</b>	<b>32,535,210</b>	<b>255,427,059</b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	(35,239,327)	(73,906,445)	(10,996,860)	(120,142,632)
Retiros	-	-	-	-
Gasto del año	(6,118,431)	(20,244,744)	(2,440,172)	(28,803,347)
<b>Saldo al 30 de setiembre de 2020</b>	<b>(41,357,758)</b>	<b>(94,151,189)</b>	<b>(13,437,032)</b>	<b>(148,945,979)</b>
<b>Saldo final de setiembre 2020</b>	¢ <b>30,899,236</b>	<b>56,483,666</b>	<b>19,098,178</b>	<b>106,481,080</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 30 de setiembre del 2020**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 14 -

**Nota 9. Otros Activos**

Al 30 de setiembre del 2020, los otros activos muestran el siguiente detalle:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>¢</b>	<b>81 365 437</b>
Software		42 827 662
Derecho Explotacion (*)		789 405 000
Amortización acumulada		(750 867 225)
<b>Cargos diferidos</b>		<b>50 848 609</b>
Mejoras a la propiedad arrendada-Neto		50 848 609
<b>Otros Activos</b>		<b>132 055 078</b>
Gastos pagados por anticipado		131 104 726
Otros Activos (**)		950 352
<b>Total otro activos</b>	<b>¢</b>	<b>264 269 124</b>

(\*) Derecho de explotación, ver Nota 21 sección a.

(\*\*) Otros activos se componen de activos restringidos, ver en la Nota 3

(1) Al 30 de setiembre 2020 el movimiento en la cuenta de activos intangibles se presenta así:

<b>Descripción</b>	<b>30/09/2020</b>
<b>Costo</b>	
Al inicio	¢ 832,232,662
Aumentos	-
Disminuciones	-
<b>Al 30 de setiembre 2020</b>	<b><u>832,232,662</u></b>
<b>Amortización</b>	
Al inicio	(646,916,082)
Retiros	-
Gasto del año	<u>(103,951,143)</u>
<b>Al 30 de setiembre 2020</b>	<b><u>(750,867,225)</u></b>
<b>Saldo neto activos intangibles al 30 de setiembre 2020</b>	<b>¢ <u>81,365,437</u></b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2020****(Expresado en colones sin céntimos)****- 15 -****Nota 10. Cuentas por paga, obligaciones y provisiones**

Al 30 de setiembre del 2020; las obligaciones, las cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente manera:

(1) Al 30 de setiembre 2020 los acreedores varios se detallan de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
<b>Obligaciones con entidades no Financieras</b>	<b>320 119 857</b>
Prestamos Eurodivisas S.A.	155 955 676
Intereses por pagar prest entidades no financieras	164 164 181
<b>Cuentas por pagar diversas</b>	<b>¢ 51 276 893</b>
Caja de Seguro Social	3 956 056
Acreedores Varios	47 320 837
<b>Total obligaciones, cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>¢ 371 396 750</b>

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
Tarjeta credito	27 003
Impuestos retenidos por pagar	889 683
Salario escolar	118 533
Otras cuentas por pagar proveedores	14 847 644
Embargos por pagar	29 963
Acreedores cheques pendientes	317 766
Otras cuentas por pagar	31 090 245
<b>Total</b>	<b>47 320 837</b>

**Nota 11. Capital Social**

Al 30 de setiembre del 2020 el capital social de la entidad muestra la suma de ¢267,229,790 colones representado por 267,229,790 acciones comunes y nominativas de un colón cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

**Nota 12. Reservas patrimoniales**

Al 30 de setiembre del 2020 las Reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2020</b>
Reserva Legal (Nota 5) ¢	53 445 958
<b>Total</b>	<b>¢ 53 445 958</b>



**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2020****(Expresado en colones sin céntimos)****- 16 -****Nota 13. Otros ingresos de operación**

Los ingresos por compra y venta de divisas al 30 de setiembre del 2020, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	1 044 435 208
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>1 044 435 208</b>

**Nota 14. Otros Gastos de Operación**

Los Otros Gastos de Operación, al 30 de setiembre del 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
Otros gastos operativos	¢	318 946 942
Margen intermediacion Banco Central		247 177 623
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>566 124 565</b>

**Nota 15. Gastos operativos diversos**

Los Gastos operativos diversos al 30 de setiembre 2020, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
Comisiones por giros y transferencias	¢	1 655 162
Comisiones garantias de cumplimiento		1 571 513
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		37 388 907
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		8 423 437
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>49 039 019</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 30 de setiembre del 2020**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 17 -

**Nota 16. Gastos Administrativos**

Los Gastos administrativos al 30 de setiembre del 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
<b>Gastos de Personal</b>	¢	<b>269 449 608</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		191 914 020
Decimo tercer sueldo		16 476 520
Vacaciones		4 895 300
Cargas sociales patronales		52 367 639
Otros gastos de personal		3 796 129
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>301 532 562</b>
Gastos por servicios externos		29 335 951
Gastos de movilidad y comunicación		18 695 443
Gastos de infraestructura		83 720 251
Gastos generales		169 780 917
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<b>570 982 170</b>

**Nota 17. Impuesto sobre la renta**

El impuesto sobre la renta se calcula sobre las utilidades contables, ajustadas por ingresos no gravables y gastos no deducibles y el efecto de créditos fiscales, de acuerdo con las regulaciones fiscales vigentes, como se detalla a continuación:

Los impuestos y participaciones al 30 de setiembre del 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2020</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	0
Provisión Impuesto de Renta		0
Efecto de gastos no deducibles		0
Efecto de ingresos no gravables		0
<b>Total base imponible</b>	¢	<b>0</b>
<b>Impuesto renta</b>		<b>0</b>
Menos: Adelantos renta		0
<b>Impuesto renta por pagar</b>	¢	<b>0</b>

**Nota 18. Utilidad neta por acción**

La pérdida neta por acción para el año terminado el 30 de setiembre del 2020 fue de - ¢0.5333

**Nota 19. Instrumentos financieros y riesgos asociados**

Riesgo de mercado - cambiario

La compañía mantiene una inversión que tiene el propósito de garantizar aquellas operaciones del mercado cambiario en el territorio nacional.

Riesgo de liquidez

La Compañía tiene liquidez que le permite enfrentar sus compromisos. Para este propósito dispone de fondos en cuentas corrientes.

Las transacciones con empresas relacionadas implican un riesgo de liquidez, al tener un plazo de cobro mayor.

Es importante para la empresa asegurar, hasta donde sea posible, que siempre tendrá disponible la liquidez suficiente para cancelar sus obligaciones en el momento de su vencimiento, ya sea en su operación normal como en circunstancias especiales, sin afectar significativa y negativamente los resultados del período.

Este riesgo es controlado por la Gerencia Financiera, quien para mitigar este riesgo monitorea constantemente y en forma centralizada los flujos de caja, tanto para velar por el cumplimiento de obligaciones como para verificar la recuperación y cobro de ingresos de contado.

La empresa ha adoptado el uso de diversas herramientas financieras para procurar el adecuado uso, en erogación de efectivo, que garantice el cumplimiento de operaciones y el mejor rendimiento.

Riesgo de crédito

Las NIIF requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros. Al 30 de setiembre del 2020 los riesgos se refieren a las posibilidades de obtener flujos de efectivo de los activos financieros y de poder afrontar los pagos de pasivos financieros.

## **GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 19 -**

#### Riesgo operativo (por billetes falsos)

Para hacer frente a este riesgo, la compañía cuenta con una herramienta donde se consultan las características que deben cumplir cada uno de los billetes que se reciben; además cuenta con máquinas verificadoras de billetes.

#### Riesgo de tipo de cambio

Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados.

La Compañía incurre en el riesgo de tipo de cambio principalmente por la naturaleza de sus operaciones denominadas en US dólares y otras monedas de otras denominaciones.

El Banco Central de Costa Rica modificó el esquema cambiario de mini devaluaciones para adoptar un sistema de bandas cambiarias a partir del 17 de octubre de 2006 que constituye un factor importante en las condiciones futuras. En el nuevo sistema el Banco Central permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado, pero dentro de los límites fijados por las bandas cambiarias, por lo que se espera que se mantenga estable.

La Administración de la Compañía cuenta con un mecanismo que le permite minimizar el potencial impacto de este riesgo debido a que las tarifas por compra y venta de divisas se denominan en US dólares y otras denominaciones y se cobran alternativamente en US dólares o colones.

#### **Nota 20. Pasivos contingentes**

Cesantía: Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Sociedad según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes.

Laboral: La compañía está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, revisando las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

Fiscal: Los registros contables de la Casa de Cambio pueden ser sujetos a revisión por la Dirección General de Tributación por los años que terminaron el 2019, 2018, 2017, 2016 y 2015.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 20 -

**Nota 21. Contratos**

a) Arrendamiento

A partir del 01 de mayo del 2015, la Casa de Cambio mantiene un contrato con Aeris Holding Costa Rica, S.A., para la explotación del servicio de cambio de moneda dentro del programa de servicios comerciales en el Aeropuerto Internacional Juan Santamaría, por un período de 72 meses contados a partir de diciembre de esa fecha.

Los servicios que puede ofrecer Global Exchange Casa de Cambio, S.A., dentro de las instalaciones del aeropuerto son los que se detallan a continuación:

- Servicio de compra y venta de divisas entre el Colón de Costa Rica y, como mínimo, las siguientes tres monedas extranjeras: Dólares de los Estados Unidos de América, Dólar Canadiense y Euro, así como cualquier otra moneda extranjera autorizada por el gestor aeroportuario.
- Cambio de cheques de viajero en cualquiera de las anteriores monedas extranjeras.

La Compañía deberá cancelar a Aeris Holding, un canon por ventas e imagen que se incluye dentro de los otros gastos operativos divulgados en la Nota 14.

En el año 2015, la empresa acordó el pago de un derecho de explotación para Aeris Holding, que se divulga dentro de la nota 9 de Activos Intangibles.

**Nota 22. Normas de contabilidad NIIF recientemente emitidas**

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con fecha 4 de abril del 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero del 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

**NIIF 9: Instrumentos financieros**

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2020**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 21 -**

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

**Nota 23. Hechos subsecuentes**

Entre la fecha de cierre al 30 de setiembre del 2020 y la presentación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia significativa en el desenvolvimiento de las operaciones de la Corporación o en sus estados financieros.

**Nota 24. Autorización de emisión de estados financieros**

Los estados financieros fueron autorizados por la Gerencia General de Global Exchange Casa de Cambio el 29 de octubre del 2020.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.