

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Certificación sobre los Estados Financieros
al 31 de diciembre del 2021

Contenido

	<u>Página</u>
Certificación de Estados Financieros	1-2
Balance de Situación	3
Estado del Resultado Integral	4-5
Estado de Cambio en el Patrimonio	6
Estado de Flujos de Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8-26

CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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 31 de diciembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por año terminado al 31 de diciembre del 2021 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 (CONASIF) 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, 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 31 de diciembre del 2021 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 31 de diciembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de flujos de efectivo por año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 31 de diciembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 Nº 1038 para emitir la presente certificación y declaro que no me alcanzan las limitaciones del artículo 9 de la Ley Nº 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 31 días del mes de enero del 2022.



Lic. Rafael Carballo Vargas
CPA Carné 1412

Póliza de fidelidad No.0116 FIG 7
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2022
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 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ACTIVOS			
Disponibilidades	6	913,618,670	€ 516,529,294
Efectivo		580,556,474	462,798,462
Entidades financieras del país		333,062,196	53,730,832
Inversiones en instrumentos financieros		153,663,538	146,413,603
Al costo amortizado	7	152,319,928	144,824,895
Productos por cobrar		1,897,235	2,235,638
Estimación por deterioro		(553,625)	(646,930)
Cuentas y comisiones por cobrar		-	-
Cuentas cobrar operaciones con partes relacionadas		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
Vehículo, mobiliario y equipo, neto	8	88,075,187	102,442,466
Otros activos	9	666,568,641	283,444,307
Activos intangibles		543,468,854	48,597,504
Cargos diferidos		4,313,616	97,514,258
Otros activos		118,786,171	137,332,542
TOTAL DE ACTIVOS		<u>1,821,926,036</u>	€ <u>1,048,829,667</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con entidades no financieras	10	130,144,100	€ 324,974,565
Obligaciones con entidades relacionadas			155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras		130,144,100	169,018,889
Cuentas por pagar y provisiones		784,601,721	64,340,698
Otras cuentas por pagar diversas	10	736,338,087	64,340,698
Provisiones	10	48,263,634	-
TOTAL DE PASIVOS		<u>914,745,821</u>	<u>389,315,263</u>
PATRIMONIO			
Capital Social	11	267,229,790	267,229,790
Capital pagado		267,229,790	267,229,790
Reservas patrimoniales	12	53,445,958	53,445,958
Resultado acumulado períodos anteriores		338,838,656	472,914,232
Resultado del período		247,665,811	(134,075,576)
TOTAL PATRIMONIO		<u>907,180,215</u>	<u>659,514,404</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>1,821,926,036</u>	€ <u>1,048,829,667</u>

José Manuel Perez Rivas
Gerente General

Cristina Ortega Retana
Gerente Administración y Finanzas

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

Estado del Resultado Integral

(En colones sin céntimos)

Por el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	¢	2,127,851	¢ 10,061,945
Por inversiones en instrumentos financieros		5,272,448	5,056,500
Por ganancias por diferencias de cambio		22,937,586	19,905,919
Total ingresos financieros		30,337,885	35,024,364
Gastos financieros			
Otros cargos financ operac partes relacionadas		16,482,326	23,494,165
Total gastos financieros		16,482,326	23,494,165
Por estimación de deterioro de activos		260,584	82,293
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		381,492	176,171
Resultado Financiero		13,976,467	11,624,077
Otros ingresos de operación			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	3,162,235,830	1,295,653,056
Por otros ingresos operativos		1,415,604	7,890
Total de otros ingresos de operación		3,163,651,434	1,295,660,946
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	15	117,057,960	58,958,868
Por provisiones		831,553	176,138
Por cambio y arbitraje de divisas		19,337,559	11,599,618
Por otros gastos operativos	14	1,381,499,191	691,839,599
Total otros gastos de operación		1,518,726,263	762,574,223
Resultado operativo bruto		1,658,901,638	544,710,800
Gastos administrativos			
Gastos de personal		551,645,462	338,711,585
Por otros gastos de administración		755,634,470	399,567,821
Total gastos de administración	16	1,307,279,932	738,279,406
Resultado operacional neto antes de impuestos		351,621,706	(193,568,606)
Impuesto sobre la renta	17	103,955,895	59,493,031
Resultado del período		247,665,811	(134,075,576)
Otros resultados integrales, neto de impuestos		-	-
Otros resultados integrales del período, neto de Impuestos		-	-
Resultados integrales totales del período		¢ 247,665,811	¢ (134,075,576)

José Manuel Perez Rivas
Gerente General

Cristina Ortega Retana
Gerente Administración y Finanzas

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

Estado del Resultado Integral

(En colones sin céntimos)

Por los tres meses terminados el 31 de diciembre del 2021 y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Ingresos financieros				
Por disponibilidades	¢	532,652	¢	1,520,294
Por inversiones en instrumentos financieros		1,253,750		1,398,095
Por ganancias por diferencias de cambio		5,994,658		31,532,660
Total ingresos financieros		7,781,060		34,451,049
Gastos financieros				
Por pérdidas por diferencias de cambio		-		24,529,281
Otros cargos financ operac partes relacionadas		1,843,369		5,110,219
Total gastos financieros		1,843,369		29,639,500
Por estimación de deterioro de activos		0		82,293
Resultado Financiero		5,937,692		4,729,256
Otros ingresos de operación				
Por cambio y arbitraje de divisas	13	1,061,857,641		251,217,848
Por Recuperacion de activos y dism estimac y		230,121		53,948
Por otros ingresos operativos		80,334		1,468
Total de otros ingresos de operación		1,062,168,096		251,273,264
Otros gastos de operación				
Por comisiones por servicios	15	42,064,213		9,919,848
Por provisiones		831,553		-
Por cambio y arbitraje de divisas		8,456,134		4,106,699
Por otros gastos operativos	14	450,268,979		125,715,034
Total otros gastos de operación		501,620,879		139,741,581
Resultado operativo bruto		566,484,908		116,260,939
Gastos administrativos				
Gastos de personal		174,451,675		69,261,977
Por otros gastos de administración		327,626,893		98,035,259
Total gastos de administración	16	502,078,568		167,297,235
Resultado operacional neto antes de impuestos		64,406,340		(51,036,297)
Impuesto sobre la renta	17	18,993,759		-
Resultado del período		45,412,581		(51,036,297)
Otros resultados integrales, neto de impuestos		0		0
Otros resultados integrales del período, neto de Impuestos		-		0
Resultados integrales totales del período	¢	45,412,581	¢	(51,036,297)

José Manuel Perez Rivas
Gerente General

Cristina Ortega Retana
Gerente Administración y Finanzas

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
 Por el año terminado el 31 de diciembre 2021 y 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>
Saldo al 1 de enero 2020		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 473,672,896	¢ 794,348,644
Ajuste a utilidades de períodos anteriores		-	-	(758,664)	(758,664)
Resultado del período		-	-	(134,075,576)	(134,075,576)
Saldo al 31 de diciembre del 2020		<u>¢ 267.229.790</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 338,838,656</u>	<u>¢ 659,514,404</u>
	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2021		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 338,838,656	¢ 659,514,404
Resultado del período		-	-	247,665,811	247,665,811
Saldo al 31 de diciembre del 2021		<u>¢ 267.229.790</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 586,504,467</u>	<u>¢ 907,180,215</u>

José Manuel Perez Rivas
Gerente General

Cristina Ortega Retana
Gerente Administración y Finanzas

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.
Estado de flujos de efectivo
 Por el año terminado el 31 de diciembre 2021 y 2020
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Utilidad antes de impuestos	¢	351,621,706 ¢	(193,568,606)
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio netas		(22,937,586)	(19,905,919)
Gastos por provisión para prestaciones sociales neto de pagos		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		194,202,099	226,445,473
Estimaciones por inversiones		(93,309)	(111,731)
Sub total		<u>522,792,910</u>	<u>12,859,217</u>
Variación en los activos (aumento) o disminución			
Cuentas y Productos por cobrar		2,235,638	90,539,192
Otros activos		(667,250,585)	(15,520,331)
Sub total		<u>(665,014,947)</u>	<u>75,018,861</u>
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)			
Otras cuentas por pagar y provisiones		540,460,718	(235,717,779)
Otros pasivos		-	-
Sub total		<u>540,460,718</u>	<u>(235,717,779)</u>
Flujos netos de efectivo generado (usado en) por las actividades de operación:			
		398,238,681	(147,839,702)
Actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores (excepto valores negociables)		13,545,324	9,174,390
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(14,694,629)	(26,936,219)
Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión		<u>(1,149,305)</u>	<u>(17,761,829)</u>
Actividades financieras			
Otras actividades de financiamiento		-	-
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades financieras		<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes en el año		397,089,376	(165,601,530)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>516,529,294</u>	<u>682,130,824</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	2.7 y 6 ¢	<u>913,618,670 ¢</u>	<u>516,529,294</u>

José Manuel Perez Rivas
Gerente General

Cristina Ortega Retana
Gerente Administración y Finanzas

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 8 -

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 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 12:00 p.m.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la compañía cuenta con 60 y 67 funcionarios 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). El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera cuyo fin es actualizar la base contable regulatoria considerando los textos más recientes de las NIIFs, emitidos por el IASB. El Acuerdo entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2020 y es de aplicación obligatoria por las entidades del sistema financiero costarricense, incluyendo las entidades del ramo de seguros. El Reglamento constituye un marco normativo integral que comprende las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

El Reglamento establece que las NIIFs, que constituyen la base de contabilidad vigente en Costa Rica de acuerdo con la aprobación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, serán aplicadas en su totalidad por los entes regulados excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en el propio Reglamento. Asimismo, el Reglamento establece que las nuevas NIIFs emitidas por el IASB, o sus modificaciones, serán incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados excepto que no será permitida su la aplicación anticipada, salvo que el CONASSIF así lo disponga.

La aplicación por primera vez del Reglamento de Información Financiera (RIF) no generó efectos significativos en los estados financieros de la compañía.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 9 -

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

Activos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en una de las categorías que se indican a continuación, dependiendo del propósito para el cual el activo fue adquirido. Las políticas contables de la Compañía para cada categoría son las siguientes:

Al costo amortizado

Estos activos son principalmente las inversiones restringidas, pero también incorporan otros tipos de activos financieros, donde el objetivo es mantener estos activos con el fin de obtener los flujos de efectivo contractuales y éstos son únicamente pagos de capital e intereses. Son reconocidos inicialmente al valor razonable más los costos de las transacciones que son directamente atribuibles a su adquisición o emisión, y posteriormente se contabilizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, menos la estimación para deterioro.

Las estimaciones de deterioro de inversiones restringidas son reconocidas con base en un modelo de pérdida esperada. La metodología utilizada para determinar el importe de la estimación se basa en si ha habido un aumento significativo del riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial del activo financiero. Para aquellos en los que el riesgo crédito no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial del activo financiero, son reconocidos doce meses de pérdidas de crédito esperadas junto con los ingresos por intereses brutos. Para aquellos que el riesgo de crédito ha aumentado significativamente, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con el ingreso bruto por intereses. Para aquellos que están determinados como créditos deteriorados, son reconocidas las pérdidas de crédito esperadas durante la vida de la cuenta junto con ingresos por intereses sobre una base neta.

Los activos financieros de la Compañía medidos al costo amortizado comprenden las cuentas por cobrar, inversiones restringidas y otras cuentas por cobrar, efectivo y equivalentes de efectivo en el estado de situación financiera.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 10 -

Pasivos financieros

La Compañía clasifica sus pasivos financieros, dependiendo del propósito para el cual el pasivo fue adquirido. La política contable para cada una de las categorías es la siguiente:

Otros pasivos financieros incluyen las siguientes partidas:

Los préstamos con partes relacionadas se reconocen inicialmente al valor razonable, neto de los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del instrumento. Tales pasivos se miden posteriormente al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, que asegura que el gasto por intereses durante el período de pago sea una tasa constante sobre el saldo del pasivo en el estado de situación financiera.

Para los efectos de cada pasivo financiero, el gasto por intereses incluye los costos de transacción iniciales y cualquier prima de amortización, así como cualquier interés mientras el pasivo esté vigente.

- Las cuentas por pagar y otros pasivos monetarios a corto plazo, que se reconocen inicialmente al valor razonable y posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo.

Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja por la Compañía cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando se transfiere el activo financiero desapropiándose de los riesgos y beneficios inherentes al activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero; o cuando reteniendo los derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo, la Compañía ha asumido la obligación contractual de pagarlos a uno o más perceptores.

Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja por la Compañía cuando la obligación ha sido pagada o cancelada o bien, su exigencia haya expirado. Cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero, la Compañía cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de tales reemplazos de pasivos son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 11 -

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

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.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 12 -

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 y pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron para la compra de ¢639.06 y ¢645.25 para la venta respectivamente.

2.9 Beneficios de empleados

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

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

Como parte de la transición hacia un esquema monetario de Metas de Inflación que requiere de una mayor flexibilidad cambiaria, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 5 de la sesión 5677-2015 del 30 de enero del 2015, dispuso migrar de un régimen de banda cambiaria a uno de flotación administrada.

Bajo el esquema de flotación administrada el tipo de cambio es determinado por el mercado, pero el Banco Central se reserva la posibilidad de realizar operaciones de intervención en el mercado de divisas para moderar fluctuaciones importantes en el tipo de cambio y prevenir desvíos de éste con respecto al que sería congruente con el comportamiento de las variables que explican su tendencia de mediano y largo plazo.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 13 -

Con el esquema de flotación administrada, vigente a partir del 2 de febrero de 2015, el BCCR:

a) Permitirá que el tipo de cambio sea determinado por las fuerzas de oferta y demanda de divisas, pero podrá participar en el mercado cambiario con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el propósito de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

Podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime necesarios de conformidad con la normativa vigente.

b) Utilizará en sus transacciones de estabilización en el Mercado de Monedas Extranjeras las reglas de intervención definidas por la Junta Directiva del BCCR para acotar la volatilidad excesiva intra-día y entre días.

No existe objetivo ni compromiso con un nivel particular del tipo de cambio.

2.12 Normativa vigente

Al 31 de diciembre 2021 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 16 de diciembre 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 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 14 -****Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

Por causas de restricción		31/12/2021	31/12/2020
Inversiones en depósitos y valores			
Cumplimiento del Reglamento para las operaciones del artículo 23 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional	¢	42 627 428	39 883 895
Garantía de cumplimiento a favor de Coriport S.A.		12 905 000	12 346 000
Garantía de cumplimiento a favor de Aeris Holding Costa Rica, S.A. (anteriormente Alterra Partners Costa Rica S.A.)		96 787 500	92 595 000
Depósitos en garantía por alquiler de oficinas y por líneas telefónicas		1 274 861	950 352
Total Activos Restringidos	¢	153 594 789	145 775 247

Nota 4. Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera era el siguiente:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Activos			
Disponibilidades	¢	497 403 306	149 951 685
Inversiones en valores y depósitos a plazo		152 319 928	144 824 895
Estimación por deterioro de activos financieros			-646 930
Productos por cobrar		1 897 229	2 235 638
Total Activos		651 620 463	296 365 288
Pasivos			
Cuentas por pagar Diversas		317 922 145	40 557 585
Provisiones por pagar		0	0
Total Pasivos		317 922 145	40 557 585
Posición Monetaria	¢	333 698 318	255 807 702

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 15 -****Nota 5. Operaciones con partes relacionadas**

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, se tienen operaciones con partes relacionadas, de la siguiente forma:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Socios (personas jurídicas)			
Obligaciones entidades no financ exterior			
Eurodivisas S.A.		209 061 000	324 974 565
Otras provisiones			
Eurodivisas S.A.	¢	140 249 011	0
Total	¢	349 310 011	324 974 565
Gastos			
Gasto financiero Eurodivisas		16 482 326	23 494 165
Gasto Cesión Licencias Software		245 245 948	0
Gasto Consultoría Negocio		84 319 241	0
Total	¢	346 047 514	23 494 165

Nota 6. Disponibilidades

Las disponibilidades al 31 de diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Efectivo	¢	580 556 474	462 798 462
Cuentas corrientes		333 062 196	53 730 832
Total disponibilidades	¢	913 618 670	516 529 294

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre del 2021
(Expresado en colones sin céntimos)

- 16 -

Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 el detalle de inversiones es el siguiente:

	31/12/2021	31/12/2020
Inversiones en instrumentos financieros		
Al costo amortizado		
Títulos de deuda emitidos por el Gobierno Central con vencimiento en agosto del 2022, rendimiento del 5,52% (*)	42 627 428	39 883 895
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30% (*)		92 595 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2022 y tasa del 2,00% (*)	96 787 500	
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2020 y tasa del 2,61% (*)		12 346 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2021 y tasa del 2,61% (*)	12 905 000	
Total	¢ 152 319 928	144 824 895

Nota 8. Vehículos, mobiliario y equipo neto

Los vehículos, mobiliario y equipo neto en uso al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detalla de la siguiente manera:

Detalle	31/12/2021	31/12/2020
Mobiliario y equipo	¢ 72 256 994	72 256 994
Equipos de cómputo	169 261 991	154 567 362
Vehículo	32 535 210	32 535 210
Total Inmueble, Mobiliario y Equipo (costo)	274 054 195	259 359 566
Depreciación Acumulada	(185 979 008)	(156 917 100)
Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo en uso neto	¢ 88 075 187	102 442 466

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 17 -

Al 31 de diciembre 2021 el movimiento de mobiliario y equipo se presenta así:

Detalle	Mobiliario y equipo	Equipo de computación	Vehículos	Total
Costo				
Saldo al 31 de diciembre de 2019	¢ 72,256,994	127,631,143	32,535,210	232,423,347
Adiciones	-	26,936,219	-	26,936,219
Saldo al 31 de diciembre de 2020	72,256,994	154,567,362	32,535,210	259,359,566
Adiciones	-	14,694,628	-	14,694,628
Saldo al 31 de diciembre de 2021	72,256,994	169,261,991	32,535,210	274,054,194
Depreciación acumulada				
Saldo al 31 de diciembre de 2019	(35,239,327)	(73,906,445)	(10,996,860)	(120,142,632)
Gasto del año	(7,730,058)	(25,790,889)	(3,253,521)	(36,774,468)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(42,969,385)	(99,697,334)	(14,250,381)	(156,917,100)
Gasto del año	(5,684,962)	(20,123,425)	(3,253,521)	(29,061,908)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(48,654,346)	(119,820,758)	(17,503,903)	(185,979,007)
Saldo al 31 de diciembre 2020	¢ 29,287,609	54,870,028	18,284,829	102,442,466
Saldo al 31 de diciembre 2021	¢ 23,602,648	49,441,233	15,031,307	88,075,187

Nota 9. Otros Activos

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los otros activos muestran el siguiente detalle:

Detalle	31/12/2021	31/12/2020
Activos intangibles	¢ 543,468,854	48,597,504
Software	1,882,481	44,710,110
Derecho Explotacion (*)	627,140,960	789,405,000
Amortización acumulada	(85,554,587)	(785,517,606)
Cargos diferidos	4,313,616	97,514,258
Mejoras a la propiedad arrendada-Neto	4,313,616	38,021,227
impuesto sobre ren ta diferido	-	59,493,031
Otros Activos	118,786,171	137,332,545
Gastos pagados por anticipado	117,511,309	136,382,193
Otros Activos (**)	1,274,861	950,352
Total otro activos	¢ 666,568,641	283,444,307

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 18 -**

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

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

(1) Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el movimiento en la cuenta de activos intangibles se presenta así:

Descripción	31/12/2021	31/12/2020
Costo		
Al inicio	¢ 834,115,109	832,232,662
Aumentos	627,140,994	1,882,447
Disminuciones	(832,232,662)	-
Saldo final	<u>629,023,441</u>	<u>834,115,109</u>
Amortización		
Al inicio	(785,517,605)	(646,916,082)
Retiros	785,517,606	-
Gasto del año	(85,554,587)	(138,601,524)
Saldo final	<u>(85,554,586)</u>	<u>(785,517,605)</u>
Saldo neto activos intangibles	<u>¢ 543,468,855</u>	<u>48,597,504</u>

Nota 10. Cuentas por pagar, obligaciones y provisiones

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020; las obligaciones, las cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente manera:

Detalle	31/12/2021	31/12/2020
Obligaciones con entidades no Financieras	¢ 130,144,100	324,974,565
Prestamos Eurodivisas S.A.	-	155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras	130,144,100	169,018,889
Cuentas por pagar diversas	736,338,087	64,340,698
Caja de Seguro Social	13,726,974	7,605,395
Acreedores Varios	508,691,168	56,735,303
Cuentas por pagar a partes relacionadas (Nota 3.4.11)	209,061,000	0
Banco Central de Costa Rica	4,858,945	0
Provisiones	48,263,634	0
Provisión de Impuesto sobre renta	44,462,864	0
Otras provisiones	3,800,770	0
Total obligaciones, cuentas por pagar y provisiones	¢ <u>914,745,821</u>	<u>389,315,263</u>

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 19 -**

(1) Al 31 de diciembre 2021 y 2020 los acreedores varios se detallan de la siguiente forma:

Detalle	31/12/2021	31/12/2020
Tarjeta credito	571 215	169 750
Impuestos retenidos por pagar	34 850 033	978 884
Salario escolar	140 168	119 143
Otras cuentas por pagar proveedores	456 395 022	17 986 234
Embargos por pagar	71 132	70 932
Acreedores cheques pendientes	2 717 464	32 487
Otras cuentas por pagar	13 946 133	37 377 873
Total	508 691 167	56 735 303

Nota 11. Capital Social

Al 31 de diciembre del 2021 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 31 de diciembre del 2021 y 2020 las Reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Reserva Legal	¢	53 445 958	53 445 958
Total	¢	53 445 958	53 445 958

Nota 13. Otros ingresos de operación

Los ingresos por compra y venta de divisas al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	3 162 235 830	1 295 653 056
Total	¢	3 162 235 830	1 295 653 056

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 20 -**

Los ingresos por compra y venta de divisas comprendidos de octubre a diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		De Octubre a Dic 2021	De Octubre a Dic 2020
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	1 061 857 641	251 217 848
Total	¢	1 061 857 641	251 217 848

Nota 14. Otros Gastos de Operación

Los Otros Gastos de Operación, al 31 de diciembre del 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Otros gastos operativos	¢	661 571 538	384 413 588
Margen intermediacion Banco Central		719 927 653	307 426 011
Total	¢	1 381 499 191	691 839 599

Los Otros Gastos de Operación, comprendidos de octubre a diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		De Octubre a Dic 2021	De Octubre a Dic 2020
Otros gastos operativos	¢	214 033 205	65 466 646
Margen intermediacion Banco Central		236 235 774	60 248 388
Total	¢	450 268 979	125 715 034

Nota 15. Gastos operativos diversos

Los Gastos operativos diversos al 31 de diciembre 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Comisiones por giros y transferencias	¢	3 274 391	2 046 888
Comisiones garantias de cumplimiento		2 225 437	2 222 413
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		91 216 217	45 142 785
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		20 341 915	9 546 782
Total	¢	117 057 960	58 958 868

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 21 -**

Los Gastos operativos diversos, comprendidos de octubre a diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		De Octubre a Dic 2021	De Octubre a Dic 2020
Comisiones por giros y transferencias	¢	1 489 074	505 465
Comisiones garantías de cumplimiento		567 284	537 160
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		33 417 972	7 753 878
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		6 589 883	1 123 345
Total	¢	42 064 213	9 919 848

Nota 16. Gastos Administrativos

Los Gastos administrativos al 31 de diciembre del 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Gastos de Personal	¢	551 645 463	338 711 587
Sueldos y bonificaciones de personal		393 026 306	241 875 245
Decimo tercer sueldo		32 821 386	20 767 458
Vacaciones		6 010 430	6 011 011
Cargas sociales patronales		104 999 185	65 691 526
Otros gastos de personal		14 788 156	4 366 347
Por otros gastos de Administracion		755 634 471	399 567 821
Gastos por servicios externos		54 489 670	45 817 158
Gastos de movilidad y comunicación		22 722 589	24 102 067
Gastos de infraestructura		104 460 214	112 674 439
Gastos generales		573 961 998	216 974 157
Total gastos administrativos	¢	1 307 279 934	738 279 408

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 22 -**

Los Gastos Administrativos, comprendidos de octubre a diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

		De Octubre a Dic 2021	De Octubre a Dic 2020
Gastos de Personal	¢	174 451 675	69 261 977
Sueldos y bonificaciones de personal		118 357 201	49 961 225
Decimo tercer sueldo		12 379 547	4 290 937
Vacaciones		1 694 160	1 115 710
Cargas sociales patronales		31 220 656	13 323 887
Otros gastos de personal		10 800 111	570 217
Por otros gastos de Administracion		327 626 892	98 035 258
Gastos por servicios externos		19 184 315	16 481 207
Gastos de movilidad y comunicación		5 774 460	5 406 624
Gastos de infraestructura		25 567 625	28 954 187
Gastos generales		277 100 492	47 193 240
Total gastos administrativos	¢	502 078 567	167 297 234

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 31 de diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera

Detalle		31/12/2021	31/12/2020
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	¢	351,621,706	-193,568,606
Provisión Impuesto de Renta		0	0
Efecto de gastos no deducibles		170,391	315,000
Aplicación de pérdidas fiscales años anteriores		-198,310,106	
Efecto de ingresos no gravables		5,272,448	5,056,500
Total base imponible		148,209,542	-198,310,106
Impuesto renta a la tasa aplicable		44,462,863	-
Impuesto sobre la renta corriente		44,462,863	-
Impuesto sobre la renta diferido		59,493,031	-59,493,031
Total impuesto sobre la renta	¢	103,955,894	-59,493,031

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 23 -**

Los impuestos y participaciones, comprendidos de octubre a diciembre 2021 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

Detalle		De Octubre a Dic 2021	De Octubre a Dic 2020
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	64,406,340	-51,036,296
Provisión Impuesto de Renta		0	0
Efecto de gastos no deducibles		170,391	0
Efecto de ingresos no gravables		-1,264,201	0
Total base imponible		63,312,530	-51,036,296
Impuesto renta		0	0
Menos: Adelantos renta		0	0
Impuesto sobre la renta	¢	18,993,759	0

Nota 18. Utilidad o pérdida neta por acción

La utilidad y pérdida neta por acción para el año terminado el 31 de diciembre 2021 y 2020 fue de ¢1.02 (-¢0.7243 el 2020)

Nota 19. Instrumentos financieros y riesgos asociadosRiesgo 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.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 24 -

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 31 de diciembre de 2021 y 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.

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.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 25 -

Laboral: La compañía está afectada 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 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016.

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. El día 13 de enero 2021 se amplía la vigencia del contrato hasta el mes de mayo 2026.

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.

GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 26 -

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.

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 31 de diciembre 2021 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 31 de enero del 2022.

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