

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

Certificación sobre los Estados Financieros  
al 30 de septiembre del 2021

**Contenido**

**4**

	<b><u>Página</u></b>
Certificación de Estados Financieros	1-2
Balance 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 30 DE SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre 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 (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, 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 septiembre 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 30 de septiembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre 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 30 de septiembre del 2021 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre 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 № 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 28 días del mes de octubre del 2021.



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 30 de septiembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>¢ 825,321,828</b>	<b>¢ 493,363,756</b>	<b>¢ 516,529,294</b>
Efectivo		505,790,407	143,046,433	462,798,462
Entidades financieras del país		319,531,421	350,317,323	53,730,832
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>		<b>148,828,755</b>	<b>142,819,225</b>	<b>146,413,603</b>
Al costo amortizado	<b>7</b>	148,422,729	142,112,927	144,824,895
Productos por cobrar		1,175,524	1,379,709	2,235,638
Estimación por deterioro		(769,497)	(673,410)	(646,930)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>505,000</b>	<b>15,521,238</b>	<b>-</b>
Cuentas cobrar operaciones con partes relacionadas		505,000	-	-
Otras cuentas por cobrar		-	15,521,238	-
<b>Mobiliario y equipo neto</b>	<b>8</b>	<b>82,278,983</b>	<b>106,481,080</b>	<b>102,442,466</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>742,539,614</b>	<b>264,269,124</b>	<b>283,444,307</b>
Activos intangibles		584,729,596	81,365,437	48,597,504
Cargos diferidos		69,582,202	50,848,609	97,514,258
Otros activos		88,227,816	132,055,078	137,332,542
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>¢ 1,799,474,179</b>	<b>¢ 1,022,454,423</b>	<b>¢ 1,048,829,667</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>Obligaciones con entidades no financieras</b>	<b>10</b>	<b>¢ 265,947,074</b>	<b>¢ 320,119,857</b>	<b>¢ 324,974,565</b>
Obligaciones con entidades relacionadas		119,488,426	155,955,676	155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras		146,458,648	164,164,181	169,018,889
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>671,993,866</b>	<b>51,276,893</b>	<b>64,340,698</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>10</b>	445,751,677	51,276,893	64,340,698
Provisiones	<b>10</b>	226,242,189	-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>937,940,940</b>	<b>371,396,750</b>	<b>389,315,263</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	<b>11</b>	<b>267,229,790</b>	<b>267,229,790</b>	<b>267,229,790</b>
Capital pagado		267,229,790	267,229,790	267,229,790
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>12</b>	<b>53,445,958</b>	<b>53,445,958</b>	<b>53,445,958</b>
<b>Resultado acumulado períodos</b>		<b>338,838,660</b>	<b>472,914,232</b>	<b>472,914,232</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>202,018,832</b>	<b>(142,532,307)</b>	<b>(134,075,576)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>861,533,240</b>	<b>651,057,673</b>	<b>659,514,404</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 1,799,474,179</b>	<b>¢ 1,022,454,423</b>	<b>¢ 1,048,829,667</b>

\_\_\_\_\_  
 José Manuel Perez Rivas  
 Gerente General

\_\_\_\_\_  
 Cristina Ortega Retana  
 Contadora

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

**Estado del Resultado Integral**

(En colones sin céntimos)

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre del 2021 y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	1,595,200	¢ 8,541,651
Por inversiones en instrumentos financieros		4,018,697	3,658,405
Por ganancias por diferencias de cambio		16,708,529	12,902,542
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>22,322,426</b>	<b>25,102,598</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Otros cargos financ operac partes relacionadas		14,638,957	18,383,946
<b>Total gastos financieros</b>		<b>14,638,957</b>	<b>18,383,946</b>
Por estimación de deterioro de activos		260,584	122,223
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		151,370	-
<b>Resultado Financiero</b>		<b>7,574,255</b>	<b>6,840,875</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	2,100,378,188	1,044,435,208
Por otros ingresos operativos		1,335,270	6,422
<b>Total de otros ingresos de operación</b>		<b>2,101,713,458</b>	<b>1,044,441,630</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	15	74,993,747	49,039,019
Por provisiones		-	176,138
Por cambio y arbitraje de divisas		10,881,425	7,492,920
Por otros gastos operativos	14	931,230,211	566,124,565
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>1,017,105,383</b>	<b>622,832,642</b>
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>1,092,182,330</b>	<b>428,449,863</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal		377,193,787	269,449,608
Por otros gastos de administración		428,007,576	301,532,562
<b>Total gastos de administración</b>	16	<b>805,201,363</b>	<b>570,982,170</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>		<b>286,980,967</b>	<b>(142,532,307)</b>
Impuesto sobre la renta	17	84,962,135	-
<b>Resultado del período</b>		<b>202,018,832</b>	<b>(142,532,307)</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuestos</b>		-	-
<b>Otros resultados integrales del período, neto de Impuestos</b>		-	-
<b>Resultados integrales totales del período</b>		<b>¢ 202,018,832</b>	<b>¢ (142,532,307)</b>

\_\_\_\_\_  
José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Cristina Ortega Retana  
Contadora

## Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

**Estado del Resultado Integral**

(En colones sin céntimos)

Por los tres meses terminados el 30 de septiembre del 2021 y 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Ingresos financieros</b>				
Por disponibilidades	¢	851,001	¢	2,940,684
Por inversiones en instrumentos financieros		1,287,500		1,242,037
Por ganancias por diferencias de cambio		7,431,832		10,811,013
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>9,570,333</b>		<b>14,993,734</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por pérdidas por diferencias de cambio		-		-
Otros cargos financ operac partes relacionadas		4,585,157		3,479,897
<b>Total gastos financieros</b>		<b>4,585,157</b>		<b>3,479,897</b>
Por estimación de deterioro de activos		-		137,978
<b>Resultado Financiero</b>		4,985,176		11,375,860
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Por cambio y arbitraje de divisas	13	867,447,476		21,677,306
Por Recuperacion de activos y dism estimac y		27,411		-
Por otros ingresos operativos		615		2,381
<b>Total de otros ingresos de operación</b>		<b>867,475,502</b>		<b>21,679,687</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	15	30,236,724		1,378,398
Por provisiones		-		-
Por cambio y arbitraje de divisas		5,328,152		207,415
Por otros gastos operativos	14	381,908,401		12,938,994
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>417,473,277</b>		<b>14,524,807</b>
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>454,987,401</b>		<b>18,530,739</b>
<b>Gastos administrativos</b>				
Gastos de personal		130,647,224		44,142,578
Por otros gastos de administración		248,212,002		87,922,900
<b>Total gastos de administración</b>	16	<b>378,859,226</b>		<b>132,065,478</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>		<b>76,128,175</b>		<b>(113,534,739)</b>
Impuesto sobre la renta	17	22,525,657		-
<b>Resultado del período</b>		<b>53,602,518</b>		<b>(113,534,739)</b>
<b>Otros resultados integrales, neto de impuestos</b>		-		-
<b>Otros resultados integrales del período, neto de impuestos</b>		-		-
<b>Resultados integrales totales del período</b>	¢	<b>53,602,518</b>	¢	<b>(113,534,739)</b>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contadora

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
 Por el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre 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>
<b>Saldo al 1 de enero 2020</b>		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 472.914.232	¢ 793.589.980
Resultado del período		-	-	(142,532,307)	(142,532,307)
<b>Saldo al 30 de septiembre 2020</b>		<u>¢ 267.229.790</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 330,381,926</u>	<u>¢ 651,057,673</u>
				<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo al 1 de enero 2021</b>		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 338.838.660	¢ 659.514.408
Resultado del período		-	-	202,018,832	202,018,832
<b>Saldo al 30 de septiembre 2021</b>		<u>¢ 267.229.790</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 540,857,492</u>	<u>¢ 861,533,240</u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contadora

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Estado de flujos de efectivo****Por el periodo de nueve meses terminados el 30 de septiembre del 2021 y 2020****(Expresado en colones sin céntimos)**

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	202,018,832 ¢	(142,532,310)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio netas		(16,708,529)	(12,902,530)
Gastos por provisión para prestaciones sociales neto de pagos		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		140,123,307	170,996,589
Estimaciones por inversiones		122,575	(85,248)
<b>Sub total</b>		<u>325,556,185</u>	<u>15,476,501</u>
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>			
Cuentas y Productos por cobrar		1,730,638	75,873,882
Otros activos		(636,692,204)	(8,360,416)
Impuesto diferido		59,493,031	-
<b>Sub total</b>		<u>(575,468,535)</u>	<u>67,513,466</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		548,625,677	(253,636,292)
Otros pasivos		-	-
<b>Sub total</b>		<u>548,625,677</u>	<u>(253,636,292)</u>
<b>Flujos netos de efectivo generado (usado en) por las actividades de operación:</b>		<b>298,713,327</b>	<b>(170,646,325)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores (excepto valores negociables)		11,935,171	4,882,969
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,855,964)	(23,003,712)
<b>Flujo neto de efectivo generado por (usado en) actividades de inversión</b>		<u>10,079,207</u>	<u>(18,120,744)</u>
<b>Actividades financieras</b>			
Otras actividades de financiamiento		-	-
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades financieras</b>		-	-
Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes en el año		308,792,534	(188,767,069)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		516,529,294	682,130,824
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>2.7 y 6 ¢</b>	<u><u>825,321,828 ¢</u></u>	<u><u>493,363,756</u></u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contadora



## **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 12:00 p.m.

Al 30 de setiembre del 2021, la compañía cuenta con 58 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). Como se menciona en la Nota 22, 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**

#### **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:

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

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

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 9 -**

#### 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.

#### 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.

# GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de setiembre del 2021

(Expresado en colones sin céntimos)

- 10 -

- 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.

### **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

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

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

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 11 -

#### **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.

#### **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.

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 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 12 -**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron para la compra de ¢623.24 y ¢600.45 y para la venta ¢629.71 y ¢606.58 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.

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.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 13 -**

- 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 30 de setiembre 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.

**Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Al 30 de setiembre 2021 y 2020 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

<b>Por causas de restricción</b>	<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Inversiones en depósitos y valores			
Cumplimiento del Reglamento para las operaciones del artículo 23 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional	¢ 41 372 029	38 977 327	39 883 895
Garantía de cumplimiento a favor de Coriport S.A.	12 594 200	12 133 600	12 346 000
Garantía de cumplimiento a favor de Aeris Holding Costa Rica, S.A. (anteriormente Alterra Partners Costa Rica S.A.)	94 456 500	91 002 000	92 595 000
Depósitos en garantía por alquiler de oficinas y por líneas telefónicas	1 274 861	950 352	950 352
<b>Total Activos Restringidos</b>	<b>¢ 149 697 590</b>	<b>143 063 279</b>	<b>145 775 247</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 14 -****Nota 4. Posición monetaria en moneda extranjera**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera era el siguiente:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Activos</b>				
Disponibilidades	¢	225 598 723	89 403 487	149 951 685
Inversiones en valores y depositos a plazo		148 422 729	142 112 927	144 824 895
Estimacion por deterioro de activos financieros		0	-673 415	-646 930
Productos por cobrar		1 175 524	1 379 712	2 235 638
<b>Total Activos</b>		<b>375 196 976</b>	<b>232 222 711</b>	<b>296 365 288</b>
<b>Pasivos</b>				
Cuentas por pagar Diversas		54 716 938	14 441 126	40 557 585
Provisiones por pagar		140 249 011	0	0
<b>Total Pasivos</b>		<b>194 965 949</b>	<b>14 441 126</b>	<b>40 557 585</b>
<b>Posicion Monetaria</b>	¢	<b>180 231 027</b>	<b>217 781 585</b>	<b>255 807 703</b>

**Nota 5. Operaciones con partes relacionadas**

Al 30 de setiembre 2021 y 2020, se tienen operaciones con partes relacionadas, de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Socios (personas jurídicas)				
<b>Obligaciones entidades no financ exterior</b>				
Eurodivisas S.A.		265 947 075	320 119 858	324 974 565
<b>Otras provisiones</b>				
Eurodivisas S.A.	¢	140 249 011	0	0
<b>Total</b>	¢	<b>406 196 086</b>	<b>320 119 858</b>	<b>324 974 565</b>
<b>Gastos</b>				
Gasto financiero Eurodivisas		14 638 957	18 383 946	23 494 165
Gasto Cesión Licencias Software		105 005 896	0	0
Gasto Consultoría Negocio		35 001 965	0	0
<b>Total</b>	¢	<b>154 646 818</b>	<b>18 383 946</b>	<b>23 494 165</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 15 -****Nota 6. Disponibilidades**

Las disponibilidades al 30 de setiembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Efectivo	¢	505 790 407	143 046 433	462 798 462
Cuentas corrientes		319 531 421	350 317 323	53 730 832
<b>Total disponibilidades</b>	<b>¢</b>	<b>825 321 828</b>	<b>493 363 756</b>	<b>516 529 294</b>

**Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 el detalle de inversiones es el siguiente:

	<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>			
<b>Al costo amortizado</b>			
Títulos de deuda emitidos por el Gobierno Central con vencimiento en agosto del 2022, rendimiento del 5,52% (*)	41 372 029	38 977 327	39 883 895
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30% (*)	0	91 002 000	92 595 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2022 y tasa del 2,00% (*)	94 456 500	0	0
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2020 y tasa del 2,61% (*)	0	12 133 600	12 346 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2021 y tasa del 2,61% (*)	12 594 200	0	0
<b>Total</b>	<b>¢ 148 422 729</b>	<b>142 112 927</b>	<b>144 824 895</b>

**Nota 8. Mobiliario y equipo neto**

La propiedad, mobiliario y equipo en uso al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detalla de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Mobiliario y equipo	¢	72 256 994	72 256 994	72 256 994
Equipos de cómputo		156 423 326	150 634 855	154 567 362
Vehículo		32 535 210	32 535 210	32 535 210
<b>Total Inmueble, Mobiliario y Equipo (costo)</b>		<b>261 215 530</b>	<b>255 427 059</b>	<b>259 359 566</b>
Depreciación Acumulada		(178 936 547)	(148 945 979)	(156 917 100)
<b>Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo en uso neto</b>	<b>¢</b>	<b>82 278 983</b>	<b>106 481 080</b>	<b>102 442 466</b>



**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 30 de setiembre del 2021**  
**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 16 -

Al 30 de setiembre 2021 y 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 30 de septiembre de 2020</b>	¢ 72,256,994	150,634,855	32,535,210	255,427,059
Retiros	-	-	-	-
Adiciones	-	3,932,507	-	3,932,507
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	72,256,994	154,567,362	32,535,210	259,359,566
Retiros	-	-	-	-
Adiciones	-	1,855,964	-	-
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>72,256,994</b>	<b>156,423,326</b>	<b>32,535,210</b>	<b>261,215,530</b>
<b>Depreciación acumulada</b>				
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2020</b>	¢ 41,357,758	94,151,189	13,437,032	148,945,979
Retiros	-	-	-	-
Gasto del año	1,611,627	5,546,145	813,349	7,971,121
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>42,969,385</b>	<b>99,697,334</b>	<b>14,250,381</b>	<b>156,917,100</b>
Retiros	-	-	-	-
Gasto del año	4,390,451	15,188,855	2,440,141	22,019,447
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>47,359,836</b>	<b>114,886,189</b>	<b>16,690,522</b>	<b>178,936,547</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	¢ <b>24,897,158</b>	<b>41,537,138</b>	<b>15,844,688</b>	<b>82,278,983</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 17 -****Nota 9. Otros Activos**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020, los otros activos muestran el siguiente detalle:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Activos intangibles</b>	¢	<b>584 729 596</b>	<b>81 365 437</b>	<b>48 597 504</b>
Software		1 882 447	42 827 662	44 710 110
Derecho Explotacion (*)		627 140 960	789 405 000	789 405 000
Amortización acumulada		(44 293 811)	(750 867 225)	(785 517 606)
<b>Cargos diferidos</b>		<b>69 582 202</b>	<b>50 848 609</b>	<b>97 514 258</b>
Mejoras a la propiedad arrendada-Neto		10 089 171	50 848 609	38 021 227
impuesto sobre ren ta diferido		59 493 031	-	59 493 031
<b>Otros Activos</b>		<b>88 227 816</b>	<b>132 055 078</b>	<b>137 332 545</b>
Gastos pagados por anticipado		86 952 954	131 104 726	136 382 193
Otros Activos (**)		1 274 861	950 352	950 352
<b>Total otro activos</b>	¢	<b>742 539 613</b>	<b>264 269 124</b>	<b>283 444 307</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 2021 y 2020 el movimiento en la cuenta de activos intangibles se presenta así:

<b>Descripción</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>30/09/2020</b>
<b>Costo</b>		
Al inicio	¢ 834,115,110	¢ 832,232,662
Aumentos	627,140,960	-
Disminuciones	(832,232,662)	-
<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b><u>629,023,407</u></b>	<b><u>832,232,662</u></b>
<b>Amortización</b>		
Al inicio	785,517,606	646,916,082
Retiros	(785,517,606)	-
Gasto del año	44,293,811	103,951,142
<b>Al 30 de septiembre 2021</b>	<b><u>44,293,811</u></b>	<b><u>750,867,225</u></b>
<b>Saldo neto activos intangibles al 30 de setiembre 2021</b>	<b>¢ <u>584,729,596</u></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 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 18 -****Nota 10. Cuentas por paga, obligaciones y provisiones**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020; las obligaciones, las cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Obligaciones con entidades no Financieras</b>	<b>265 947 074</b>	<b>320 119 857</b>	<b>324 974 565</b>
Prestamos Eurodivisas S.A.	119 488 426	155 955 676	155 955 676
Intereses por pagar prest entidades no financieras	146 458 648	164 164 181	169 018 889
<b>Cuentas por pagar diversas</b>	<b>€ 445 751 677</b>	<b>51 276 893</b>	<b>64 340 698</b>
Caja de Seguro Social	11 899 094	3 956 056	7 605 395
Acreeedores Varios	431 984 521	47 320 837	56 735 303
Banco Central de Costa Rica	1 868 062	0	0
<b>Provisiones</b>	<b>226 242 189</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisión de Impuesto sobre renta (Nota 4)	84 962 135	0	0
Otras provisiones	141 280 054	0	0
<b>Total obligaciones, cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>€ 937 940 940</b>	<b>371 396 750</b>	<b>389 315 263</b>

(1) Al 30 de setiembre 2021 y 2020 los acreedores varios se detallan de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>	<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Tarjeta credito	91 041	27 003	169 750
Impuestos retenidos por pagar	1 170 751	889 683	978 884
Salario escolar	140 168	118 533	119 143
Otras cuentas por pagar proveedores	368 613 918	14 847 644	17 986 234
Embargos por pagar	71 132	29 963	70 932
Acreeedores cheques pendientes	135 926	317 766	32 487
Otras cuentas por pagar	61 761 584	31 090 245	37 377 873
<b>Total</b>	<b>431 984 520</b>	<b>47 320 837</b>	<b>56 735 303</b>

**Nota 11. Capital Social**

Al 30 de setiembre del 2021 y 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.

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 19 -****Nota 12. Reservas patrimoniales**

Al 30 de setiembre del 2021 y 2020 las Reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Reserva Legal (Nota 5)	¢	53 445 958	53 445 958	53 445 958
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>53 445 958</b>	<b>53 445 958</b>	<b>53 445 958</b>

**Nota 13. Otros ingresos de operación**

Los ingresos por compra y venta de divisas al 30 de setiembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	2 100 378 188	1 044 435 208	1 295 653 056
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>2 100 378 188</b>	<b>1 044 435 208</b>	<b>1 295 653 056</b>

Los ingresos por compra y venta de divisas por el trimestre comprendido de julio a setiembre 2021 y de julio a setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Julio a Set 2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Julio a Set 2020</b>
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	867 447 476	1 295 653 056	21 677 306
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>867 447 476</b>	<b>1 295 653 056</b>	<b>21 677 306</b>

**Nota 14. Otros Gastos de Operación**

Los Otros Gastos de Operación, al 30 de setiembre del 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Otros gastos operativos	¢	447 538 333	318 946 942	384 413 588
Margen intermediacion Banco Central		483 691 878	247 177 623	307 426 011
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>931 230 211</b>	<b>566 124 565</b>	<b>691 839 599</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 20 -**

Los Otros Gastos de Operación, por el trimestre comprendido de julio a setiembre 2021 y de julio a setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Julio a Set 2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Julio a Set 2020</b>
Otros gastos operativos	¢	182 226 954	384 413 588	9 382 343
Margen intermediacion Banco Central		199 681 447	307 426 011	3 556 651
<b>Total</b>	¢	<b>381 908 401</b>	<b>691 839 599</b>	<b>12 938 994</b>

**Nota 15. Gastos operativos diversos**

Los Gastos operativos diversos al 30 de setiembre 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Comisiones por giros y transferencias	¢	1 704 891	1 655 162	2 046 888
Comisiones garantias de cumplimiento		1 738 579	1 571 513	2 222 413
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		57 798 245	37 388 907	45 142 785
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		13 752 032	8 423 437	9 546 782
<b>Total</b>	¢	<b>74 993 747</b>	<b>49 039 019</b>	<b>58 958 868</b>

Los Gastos operativos diversos, por el trimestre comprendido de julio a setiembre 2021 y de julio a setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera

<b>Detalle</b>		<b>Julio a Set 2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Julio a Set 2020</b>
Comisiones por giros y transferencias	¢	613 150	2 046 888	337 661
Comisiones garantias de cumplimiento		561 883	2 222 413	530 449
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		24 058 192	45 142 785	510 288
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		5 003 499	9 546 782	-
<b>Total</b>	¢	<b>30 236 724</b>	<b>58 958 868</b>	<b>1 378 398</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 21 -****Nota 16. Gastos Administrativos**

Los Gastos administrativos al 30 de setiembre del 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Gastos de Personal</b>	¢	<b>377 193 787</b>	<b>269 449 608</b>	<b>338 711 587</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		274 669 105	191 914 020	241 875 245
Decimo tercer sueldo		20 441 838	16 476 520	20 767 458
Vacaciones		4 316 270	4 895 300	6 011 011
Cargas sociales patronales		73 778 529	52 367 639	65 691 526
Otros gastos de personal		3 988 045	3 796 129	4 366 347
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>428 007 576</b>	<b>301 532 562</b>	<b>399 567 821</b>
Gastos por servicios externos		35 305 354	29 335 951	45 817 158
Gastos de movilidad y comunicación		16 948 128	18 695 443	24 102 067
Gastos de infraestructura		78 892 589	83 720 251	112 674 439
Gastos generales		296 861 505	169 780 917	216 974 157
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<b>805 201 363</b>	<b>570 982 170</b>	<b>738 279 408</b>

Los Gastos Administrativos, por el trimestre comprendido de julio a setiembre 2021 y de julio a setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera

		<b>Julio a Set 2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Julio a Set 2020</b>
<b>Gastos de Personal</b>	¢	<b>130 647 224</b>	<b>338 711 587</b>	<b>44 142 578</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		94 693 516	241 875 245	29 612 631
Decimo tercer sueldo		5 659 430	20 767 458	2 717 722
Vacaciones		3 273 971	6 011 011	2 959 065
Cargas sociales patronales		25 524 187	65 691 526	7 850 308
Otros gastos de personal		1 496 120	4 366 347	1 002 852
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>248 212 002</b>	<b>399 567 821</b>	<b>87 922 900</b>
Gastos por servicios externos		18 326 985	45 817 158	9 820 190
Gastos de movilidad y comunicación		5 841 230	24 102 067	4 946 238
Gastos de infraestructura		24 846 173	112 674 439	28 130 179
Gastos generales		199 197 614	216 974 157	45 026 293
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<b>378 859 226</b>	<b>738 279 408</b>	<b>132 065 478</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 30 de setiembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 22 -****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 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>30/9/2021</b>	<b>30/9/2020</b>	<b>31/12/2020</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	286 980 965	-142 532 308	-193 568 606
Provisión Impuesto de Renta		0	0	0
Efecto de gastos no deducibles		0	0	315 000
Efecto de ingresos no gravables		0	0	5 056 500
<b>Total base imponible</b>	¢	<b>286 980 965</b>	<b>-142 532 308</b>	<b>-198 310 106</b>
<b>Impuesto renta</b>		<b>84 962 135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Menos: Adelantos renta		0	0	0
<b>Impuesto renta por pagar</b>	¢	<b>202 018 830</b>	<b>-142 532 308</b>	<b>-198 310 106</b>

Los impuestos y participaciones, por el trimestre comprendido de julio a setiembre 2021 y de julio a setiembre 2020; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Julio a Set 2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Julio a Set 2020</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	76 128 176	-193 568 606	-113 534 738
Provisión Impuesto de Renta		0	0	0
Efecto de gastos no deducibles		0	315 000	0
Efecto de ingresos no gravables		0	5 056 500	0
<b>Total base imponible</b>	¢	<b>76 128 176</b>	<b>-198 310 106</b>	<b>-113 534 738</b>
<b>Impuesto renta</b>		<b>22 525 657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Menos: Adelantos renta		0	0	0
<b>Impuesto renta por pagar</b>	¢	<b>53 602 519</b>	<b>-198 310 106</b>	<b>-113 534 738</b>

**Nota 18. Utilidad o pérdida neta por acción**

La utilidad y pérdida neta por acción para el año terminado el 30 de setiembre 2021 y 2020 fue de ¢0.7557 (2020 fue de -¢0.53336)

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 23 -

**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 31 de diciembre de 2014 y 2013 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.



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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 24 -

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.

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 2015, 2014, 2013, 2012 y 2011.

**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.

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

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

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 25 -

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.

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.

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 30 de setiembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 26 -**

**Nota 23. Hechos subsecuentes**

Entre la fecha de cierre al 31 de marzo de 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 28 de octubre del 2021.

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