

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

Certificación sobre los Estados Financieros  
al 31 de marzo del 2022

**Contenido**

	<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	8-25

## **CERTIFICACIÓN SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DEL 2022**

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 marzo del 2022 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo del 2022 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 marzo del 2022 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 marzo del 2022 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo del 2022, 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 marzo del 2022 y los Estados del Resultado Integral, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el período de tres meses terminado al 31 de marzo del 2022, 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 29 días del mes de abril del 2022.

Lic. Rafael Carballo Vargas  
CPA Carné 1412

Nombre del CPA: RAFAEL CARBALLO VARGAS  
Carné: 1412  
Cédula: 601520540  
Nombre del Cliente: GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A. Contador Público  
Identificación del cliente: 3101346229 Autorizado  
Dirigido a: Superintendencia General de Entidades Financieras  
Fecha: 29-04-2022 04:20:03 PM  
Tipo de trabajo: Certificación de estados financieros.  
Timbre de ₡25 de la Ley 6663 adherido y cancelado en el original.



Código de Timbre: CPA-25-60298

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 marzo del 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>ACTIVOS</b>				
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>¢ 920,690,415 ¢</b>	<b>¢ 434,357,380 ¢</b>	<b>¢ 913,541,517</b>
Efectivo		582,974,687	393,566,469	580,556,474
Entidades financieras del país		337,715,728	40,790,911	332,985,043
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>		<b>159,125,704</b>	<b>146,421,832</b>	<b>153,663,535</b>
Al costo amortizado	<b>7</b>	157,720,272	144,699,050	152,319,928
Productos por cobrar		1,749,656	2,272,086	1,897,232
Estimación por deterioro		(344,224)	(549,304)	(553,625)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>-</b>
Cuentas cobrar operaciones con partes		-	50,000	-
Otras cuentas por cobrar		-	-	-
<b>Mobiliario y equipo neto</b>	<b>8</b>	<b>109,888,454</b>	<b>94,569,607</b>	<b>88,075,187</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>670,371,241</b>	<b>460,304,037</b>	<b>666,568,641</b>
Activos intangibles		512,091,807	327,282,828	543,468,854
Cargos diferidos		960,605	25,193,845	4,313,616
Otros activos		157,318,829	107,827,364	118,786,171
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>¢ 1,860,075,815 ¢</b>	<b>¢ 1,135,702,856 ¢</b>	<b>¢ 1,821,848,880</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVO</b>				
<b>Obligaciones con entidades no financieras</b>	<b>10</b>	<b>¢ 81,333,236 ¢</b>	<b>¢ 329,723,736 ¢</b>	<b>¢ 130,144,098</b>
Obligaciones con entidades relacionadas		-	155,955,676	-
Obligaciones con entidades financieras y no financieras		23,864,638	-	-
Intereses por pagar prest entidades no financieras		57,468,598	173,768,060	130,144,098
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>573,389,089</b>	<b>116,328,707</b>	<b>784,688,640</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>10</b>	411,342,618	116,328,707	736,495,330
Provisiones	<b>10</b>	162,046,471	-	48,193,310
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>654,722,325</b>	<b>446,052,443</b>	<b>914,832,738</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital Social</b>	<b>11</b>	<b>267,229,790</b>	<b>267,228,570</b>	<b>267,229,790</b>
Capital pagado		267,229,790	267,228,570	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>586,340,391</b>	<b>337,838,660</b>	<b>338,838,660</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>298,337,350</b>	<b>31,137,225</b>	<b>247,501,733</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>1,205,353,489</b>	<b>689,650,413</b>	<b>907,016,141</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 1,860,075,815 ¢</b>	<b>¢ 1,135,702,856 ¢</b>	<b>¢ 1,821,848,880</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 31 de marzo del 2022 y  
por el año terminado el 31 de diciembre del 2021

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	379,853	¢ 343,430
Por inversiones en instrumentos financieros		1,282,013	1,404,613
Por ganancias por diferencias de cambio		3,240,852	3,338,326
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>4,902,718</b>	<b>5,086,369</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Otros cargos financ operac partes relacionadas		136,616	4,999,127
<b>Total gastos financieros</b>		<b>136,616</b>	<b>4,999,127</b>
Por estimación de deterioro de activos			-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		221,390	96,084
<b>Resultado Financiero</b>		<b>4,987,493</b>	<b>183,326</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	1,376,429,169	520,701,311
Por otros ingresos operativos		189,262	738,224
<b>Total de otros ingresos de operación</b>		<b>1,376,618,431</b>	<b>521,439,535</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	15	58,576,844	18,435,159
Por provisiones		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		8,265,813	2,950,352
Por otros gastos operativos	14	593,169,013	227,255,097
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>660,011,670</b>	<b>248,640,608</b>
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>721,594,253</b>	<b>272,982,253</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal		147,851,849	131,286,026
Por otros gastos de administración		147,799,907	96,052,138
<b>Total gastos de administración</b>	16	<b>295,651,756</b>	<b>227,338,164</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>		<b>425,942,497</b>	<b>45,644,089</b>
Impuesto sobre la renta	17	127,605,147	14,506,865
<b>Resultado del período</b>		<b>298,337,350</b>	<b>31,137,224</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>¢ 298,337,350</b>	<b>¢ 31,137,224</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)

	<u>Notas</u>	<u>Variación entre trimestral a marzo 2022 y anual 2021</u>	<u>Variación entre trimestral a marzo 2021 y anual 2020</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	(1,747,999)	¢ (9,718,514)
Por inversiones en instrumentos financieros		(3,990,435)	(3,651,887)
Por ganancias por diferencias de cambio		(19,462,338)	(16,567,593)
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>(25,200,772)</b>	<b>(29,937,994)</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por pérdidas por diferencias de cambio		-	-
Por obligaciones con entid financ y no finac		136,616	-
Otros cargos finac operac partes relacionadas		(16,482,326)	(18,495,038)
<b>Total gastos financieros</b>		<b>(16,345,710)</b>	<b>(18,495,038)</b>
Por estimación de deterioro de activos		(260,584)	(82,293)
<b>Resultado Financiero</b>		<b>(8,594,478)</b>	<b>(11,360,663)</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	(1,785,806,661)	(774,951,745)
Por Recuperacion de activos y dism estimac y		(160,100)	(80,088)
Por otros ingresos operativos		(1,226,341)	730,334
<b>Total de otros ingresos de operación</b>		<b>(1,787,193,102)</b>	<b>(774,301,499)</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	15	(58,481,116)	(40,523,709)
Por provisiones		(831,553)	(176,138)
Por cambio y arbitraje de divisas		(11,071,746)	(8,649,266)
Por otros gastos operativos	14	(788,330,178)	(464,584,503)
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>(858,714,593)</b>	<b>(513,933,616)</b>
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>(937,072,987)</b>	<b>(271,728,546)</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal		(403,793,614)	(207,425,559)
Por otros gastos de administración		(607,834,564)	(303,515,683)
<b>Total gastos de administración</b>	16	<b>(1,011,628,178)</b>	<b>(510,941,242)</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>		<b>74,555,191</b>	<b>239,212,696</b>
Impuesto sobre la renta	17	23,719,572	14,506,865
<b>Resultado del período</b>		<b>50,835,619</b>	<b>224,705,831</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>50,835,619</b>	¢ <b>224,705,831</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 tres meses terminados al 31 de marzo 2022 y 2021  
 (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 2021</b>		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 337,838,660	¢ 658,514,408
Ajuste a capital social		(1,220)	-	-	(1,220)
Resultado del período		-	-	31,137,225	31,137,225
<b>Saldo al 31 de marzo 2021</b>		<u>¢ 267,228,570</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 368,975,885</u>	<u>¢ 689,650,413</u>
	<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 2022</b>		¢ 267.229.790	¢ 53.445.958	¢ 586,340,390	¢ 907,016,138
Resultado del período		-	-	298,337,350	298,337,350
<b>Saldo al 31 de marzo 2022</b>		<u>¢ 267.229.790</u>	<u>¢ 53.445.958</u>	<u>¢ 884,677,740</u>	<u>¢ 1,205,353,489</u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contadora

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Estado flujos de efectivo****Por el periodo de tres meses terminado al 31 de marzo 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 antes de impuesto	¢	298,337,350 ¢	31,137,225
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio netas		(3,240,852)	(3,338,326)
Gastos por provisión para prestaciones sociales neto de pagos			-
Depreciaciones y amortizaciones		41,979,240	55,785,397
Estimaciones por inversiones		116,095	(97,628)
<b>Sub total</b>		<u>337,191,833</u>	<u>83,486,667</u>
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>			
Cuentas y Productos por cobrar		(1,750,643)	(86,448)
Otros activos		(38,857,168)	(284,265,299)
Impuesto diferido		-	58,493,031
<b>Sub total</b>		<u>(40,607,811)</u>	<u>(225,858,716)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(260,110,413)	56,737,180
Otros pasivos		-	-
<b>Sub total</b>		<u>(260,110,413)</u>	<u>56,737,180</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b>36,473,609</b>	<b>(85,634,869)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores (excepto valores negociables)		(262,262)	3,464,175
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(29,062,448)	-
<b>Flujo neto de efectivo generado por (usado) en actividades de inversión</b>		<u>(29,324,710)</u>	<u>3,464,175</u>
<b>Actividades financieras</b>			
Otras actividades de financiamiento		-	(1,220)
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades financieras</b>		<u>-</u>	<u>(1,220)</u>
Disminución de efectivo y equivalentes en el año		<b>7,148,898</b>	<b>(82,171,914)</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<b>913,541,517</b>	<b>516,529,294</b>
Efectivo y equivalentes al final del año	2.7 y 6 ¢	<u>¢ 920,690,415</u>	<u>¢ 434,357,380</u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contadora



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

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de marzo del 2022**

**(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](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 31 de marzo del 2022, 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 7, algunas de las disposiciones reglamentarias difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

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

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

##### **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 31 de marzo del 2022**

**(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 31 de marzo del 2022

(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 31 de marzo del 2022**

**(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 en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de compra y para las partidas de pasivos en moneda extranjera se valúan al tipo de cambio de venta.

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de marzo del 2022**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 12 -

Al 31 de marzo del 2022 los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron para la compra de ¢660.48 y ¢667.10 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.

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.

# GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 31 de marzo del 2022

(Expresado en colones sin céntimos)

- 13 -

### 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 18 de marzo del 2022

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 31 de marzo 2022 y 2021 los activos sujetos a restricciones son los siguientes:

	31/3/2022	31/3/2021	31/12/2021
<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% (*)	44,313,272	40,011,350	42,627,428
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30% (*)	100,065,000	92,371,500	
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 2021 y tasa del 2,61% (*)		12,316,200	12,905,000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en junio 2022 y tasa del 0,82% (*)	13,342,000		
<b>Total</b>	<b>¢ 157,720,272</b>	<b>144,699,050</b>	<b>152,319,928</b>

### Nota 4. Posición monetaria en moneda extranjera

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, el detalle de los activos y pasivos en moneda extranjera era el siguiente:

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 14 -**

<b>Detalle</b>	<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	₡ 458 327 078	119 719 472	497 326 153
Inversiones en valores y depositos a plazo	157 720 272	144 699 050	152 319 928
Estimacion por deterioro de activos financieros	0	-549 303	0
Productos por cobrar	1 749 657	2 272 086	1 897 229
<b>Total Activos</b>	<b>617 797 007</b>	<b>266 141 305</b>	<b>651 543 310</b>
<b>Pasivos</b>			
Por obligaciones con entid financ y no financ	23 864 638	0	0
Cuentas por pagar Diversas	318 340 060	58 542 347	318 079 388
Provisiones por pagar	31 220 280	0	0
<b>Total Pasivos</b>	<b>373 424 978</b>	<b>58 542 347</b>	<b>318 079 388</b>
<b>Posicion Monetaria</b>	<b>₡ 244 372 029</b>	<b>207 598 958</b>	<b>333 463 922</b>

**Nota 5. Operaciones con partes relacionadas**

Al 31 de marzo 2022 y 2021, se tienen operaciones con partes relacionadas, de la siguiente forma:

<b>Detalle</b>	<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Socios (personas jurídicas)			
<b>Obligaciones entidades no financ exterior</b>			
Eurodivisas S.A.	216 140 400	329 723 736	339 205 098
<b>Total</b>	<b>₡ 216 140 400</b>	<b>329 723 736</b>	<b>339 205 098</b>
<b>Gastos</b>			
Gasto financiero Eurodivisas	0	4 999 127	16 482 326
Gasto Cesión Licencias Software	21 614 040	0	245 245 948
Gasto Consultoría Negocio	9 606 240	0	84 319 241
<b>Total</b>	<b>₡ 31 220 280</b>	<b>4 999 127</b>	<b>346 047 515</b>

**Nota 6. Disponibilidades**

Las disponibilidades al 31 de marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Efectivo	₡ 582 974 687	393 566 469	580 556 474
Cuentas corrientes	337 715 728	40 790 911	332 985 043
<b>Total disponibilidades</b>	<b>₡ 920 690 415</b>	<b>434 357 380</b>	<b>913 541 517</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 15 -****Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros**

Al 31 de marzo del 2022 y 2021 el detalle de inversiones es el siguiente:

	<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</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% (*)	44 313 272	40 011 350	42 627 428
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30% (*)	100 065 000	92 371 500	
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 2021 y tasa del 2,61% (*)		12 316 200	12 905 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en junio 2022 y tasa del 0,82% (*)	13 342 000		
<b>Total</b>	<b>¢ 157 720 272</b>	<b>144 699 050</b>	<b>152 319 928</b>

**Nota 8. Mobiliario y equipo neto**

La propiedad, mobiliario y equipo en uso al 31 de marzo del 2022 y 2021, se detalla de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>	<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Mobiliario y equipo	¢ 72 801 792	72 256 994	72 256 994
Equipos de cómputo	169 261 991	154 567 362	169 261 991
Vehículo	32 535 210	32 535 210	32 535 210
Activos por derecho uso vehículos	28 515 947	-	-
<b>Total Inmueble, Mobiliario y Equipo (costo)</b>	<b>303 114 940</b>	<b>259 359 566</b>	<b>274 054 195</b>
Depreciación Acumulada	(193 226 487)	(164 789 958)	(185 979 008)
<b>Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo en uso neto</b>	<b>¢ 109 888 453</b>	<b>94 569 608</b>	<b>88 075 187</b>

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>Activo por derecho de uso</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>					
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	¢ 72,801,792	169,261,991	32,535,210	-	274,598,993
Retiros					
Adiciones	-	-	-	28,515,946	28,515,946

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros



**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 16 -**

Saldo al 31 de marzo de 2021	<b>72,801,792</b>	<b>169,261,991</b>	<b>32,535,210</b>	<b>28,515,946</b>	<b>303,114,940</b>
Depreciación acumulada					
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(48,654,347)</b>	<b>(119,820,758)</b>	<b>(17,503,903)</b>	<b>-</b>	<b>(185,979,008)</b>
Retiros					
Gasto del año	<u>(1,180,993)</u>	<u>(4,688,739)</u>	<u>(813,380)</u>	<u>(564,367)</u>	<u>(7,247,479)</u>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2021</b>	<b>(49,835,340)</b>	<b>(124,509,497)</b>	<b>(18,317,283)</b>	<b>(564,367)</b>	<b>(193,226,487)</b>
<b>Saldo final de marzo 2022</b>	<b>¢ 22,966,452</b>	<b>44,752,494</b>	<b>14,217,928</b>	<b>27,951,580</b>	<b>109,888,454</b>

**Nota 9. Otros Activos**

Al 31 de marzo del 2022 y 2021, los otros activos muestran el siguiente detalle:

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>¢</b>	<b>512 091 807</b>	<b>327 282 828</b>	<b>543 468 854</b>
Software		-	44 710 110	1 882 481
Derecho Explotacion (*)		627 140 960	1 103 175 480	627 140 960
Amortización acumulada		(115 049 153)	(820 602 762)	(85 554 587)
<b>Cargos diferidos</b>		<b>960 605</b>	<b>25 193 845</b>	<b>4 313 616</b>
Mejoras a la propiedad arrendada-Neto		960 605	25 193 845	4 313 616
<b>Otros Activos</b>		<b>157 318 829</b>	<b>107 827 364</b>	<b>118 786 170</b>
Gastos pagados por anticipado		156 043 968	106 614 695	117 511 309
Otros Activos (**)		1 274 861	1 212 669	1 274 861
<b>Total otro activos</b>	<b>¢</b>	<b>670 371 241</b>	<b>460 304 037</b>	<b>666 568 640</b>

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

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

(1) El movimiento en la cuenta de activos intangibles se presenta así:

<b>Descripción</b>	<b>2022</b>
<b>Costo</b>	
Al inicio	¢ 629,023,441
Aumentos	-
Disminuciones	<u>(1,882,481)</u>
<b>Al 31 de marzo del 2022</b>	<b><u>627,140,960</u></b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 17 -****Amortización**

Al inicio	(85,554,587)
Retiros	-
Gasto del año	<u>(29,494,567)</u>
<b>Al 31 de marzo del 2022</b>	<b><u>(115,049,153)</u></b>
<b>Saldo neto activos intangibles al 31 de marzo 2022</b>	<b><u>¢ 512,091,807</u></b>

**Nota 10. Cuentas por paga, obligaciones y provisiones**

Al 31 de marzo del 2022 y 2021; las obligaciones, las cuentas por pagar y provisiones se detallan de la siguiente manera:

Detalle	31/3/2022	31/3/2021	31/12/2021
<b>Obligaciones con entidades no Financieras</b>	<b>81 333 236</b>	<b>329 723 736</b>	<b>130 144 098</b>
Prestamos Eurodivisas S.A.		0 155 955 676	0
Por obligaciones con entid financ y no financ	23 864 638	0	0
Intereses por pagar prest entidades no financieras	57 468 598	173 768 060	130 144 098
<b>Cuentas por pagar diversas</b>	<b>¢ 411 342 618</b>	<b>116 328 707</b>	<b>736 495 330</b>
Caja de Seguro Social	14 255 404	18 972 021	13 726 974
Acreedores Varios	177 223 123	95 610 635	508 848 411
Cuentas por pagar a partes relacionadas (Nota 3.4.11)	216 140 400	0	209 061 000
Banco Central de Costa Rica	3 723 691	1 746 051	4 858 945
<b>Provisiones</b>	<b>162 046 471</b>	<b>0</b>	<b>48 193 310</b>
Provisión de Impuesto sobre renta (Nota 4)	127 605 147	0	44 392 544
Otras provisiones	34 441 324	0	3 800 766
<b>Total obligaciones, cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>¢ 654 722 325</b>	<b>446 052 443</b>	<b>914 832 738</b>

(1) Al 31 de marzo 2022 y 2021 los acreedores varios se detallan de la siguiente forma:

Detalle	31/3/2022	31/3/2021	31/12/2021
Tarjeta credito	261 020	364 565	571 215
Impuestos retenidos por pagar	46 172 408	22 262 357	34 850 033
Salario escolar	154 185	119 143	140 168
Otras cuentas por pagar proveedores	106 072 090	1 956 604	456 552 265
Embargos por pagar	71 132	81 133	71 132
Acreedores cheques pendientes	447 228	0	2 717 464
Otras cuentas por pagar	24 045 060	70 826 833	13 946 133
<b>Total</b>	<b>177 223 123</b>	<b>95 610 635</b>	<b>508 848 410</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 18 -****Nota 11. Capital Social**

Al 31 de marzo del 2022 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 marzo del 2022 y 2021 las Reservas patrimoniales se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Reserva Legal	¢	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 31 de marzo del 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	1 376 429 169	520 701 311	3 162 235 830
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>1 376 429 169</b>	<b>520 701 311</b>	<b>3 162 235 830</b>

Los ingresos por compra y venta de divisas comprendidos de enero a marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Ene- marzo 2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Ene- marzo 2021</b>
Ingresos por cambio y arbitraje de divisas	¢	1 785 806 661	3 162 235 830	(774 951 745)
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>1 785 806 661</b>	<b>3 162 235 830</b>	<b>(774 951 745)</b>

**Nota 14. Otros Gastos de Operación**

Los Otros Gastos de Operación, al 31 de marzo del 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Otros gastos operativos	¢	275 143 676	113 321 945	661 571 538
Margen intermediacion Banco Central		318 025 337	113 933 152	719 927 653
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>593 169 013</b>	<b>227 255 097</b>	<b>1 381 499 191</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 20 -**

Los Otros Gastos de Operación, comprendidos de enero a marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Ene- marzo 2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Ene- marzo 2021</b>
Otros gastos operativos	¢	(386 427 862)	661 571 538	(271 091 643)
Margen intermediacion Banco Central		(401 902 316)	719 927 653	(193 492 859)
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>(788 330 178)</b>	<b>1 381 499 191</b>	<b>(464 584 502)</b>

**Nota 15. Gastos operativos diversos**

Los Gastos operativos diversos al 31 de marzo 2022 y 2021, se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Comisiones por giros y transferencias	¢	1 395 211	544 987	3 274 391
Comisiones garantias de cumplimiento		587 033	549 864	2 225 437
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		46 043 467	14 158 120	91 216 217
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		10 551 133	3 182 188	20 341 915
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>58 576 844</b>	<b>18 435 159</b>	<b>117 057 960</b>

Los Gastos operativos diversos, comprendidos de enero a marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Ene- marzo 2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Ene- marzo 2021</b>
Comisiones por giros y transferencias	¢	1 879 180	3 274 391	(1 501 901)
Comisiones garantias de cumplimiento		1 638 404	2 225 437	(1 558 810)
Comisiones operac tarjeta credito CT AIJS		45 172 750	91 216 217	(31 098 405)
Comisiones operac tarjeta credito CT AIDO		9 790 782	20 341 915	(6 364 594)
<b>Total</b>	<b>¢</b>	<b>58 481 116</b>	<b>117 057 960</b>	<b>(40 523 709)</b>

**Nota 16. Gastos Administrativos**

Los Gastos administrativos al 31 de marzo del 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 21 -**

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Gastos de Personal</b>	¢	<b>147 851 849</b>	<b>131 286 025</b>	<b>551 645 463</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		105 696 582	97 829 227	393 026 306
Decimo tercer sueldo		9 204 511	6 246 964	32 821 386
Vacaciones		1 851 012	10 369	6 010 430
Cargas sociales patronales		29 530 756	26 039 496	104 999 185
Otros gastos de personal		1 568 988	1 159 969	14 788 156
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>147 799 907</b>	<b>96 052 138</b>	<b>755 634 471</b>
Gastos por servicios externos		19 336 800	7 299 901	54 489 670
Gastos de movilidad y comunicación		6 592 137	5 458 033	22 722 589
Gastos de infraestructura		19 537 633	29 409 370	104 460 214
Gastos generales		102 333 337	53 884 834	573 961 998
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<b>295 651 756</b>	<b>227 338 163</b>	<b>1 307 279 934</b>

Los Gastos Administrativos, comprendidos de enero a marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

		<b>Ene- marzo 2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Ene- marzo 2021</b>
<b>Gastos de Personal</b>	¢	<b>(403 793 614)</b>	<b>551 645 463</b>	<b>(207 425 559)</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		(287 329 724)	393 026 306	(144 046 017)
Decimo tercer sueldo		(23 616 875)	32 821 386	(14 520 494)
Vacaciones		(4 159 418)	6 010 430	(6 000 642)
Cargas sociales patronales		(75 468 429)	104 999 185	(39 652 029)
Otros gastos de personal		(13 219 168)	14 788 156	(3 206 377)
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>(607 834 564)</b>	<b>755 634 471</b>	<b>(303 515 683)</b>
Gastos por servicios externos		(35 152 870)	54 489 670	(38 517 257)
Gastos de movilidad y comunicación		(16 130 452)	22 722 589	(18 644 034)
Gastos de infraestructura		(84 922 582)	104 460 214	(83 265 069)
Gastos generales		(471 628 660)	573 961 998	(163 089 323)
<b>Total gastos administrativos</b>	¢	<b>(1 011 628 178)</b>	<b>1 307 279 934</b>	<b>(510 941 243)</b>

**Nota 17. Impuesto sobre la renta**

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

Los impuestos y participaciones al 31 de marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de marzo del 2022****(Expresado en colones sin céntimos)****- 22 -**

<b>Detalle</b>		<b>31/3/2022</b>	<b>31/3/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	425 942 489	45 644 092	351 387 309
Provisión Impuesto de Renta		127 605 147	14 506 865	0
Aplicac perdida fiscal años anteriores		0	0	-198 310 106
Efecto de gastos no deducibles		0	0	170 391
Efecto de ingresos no gravables		0	0	5 272 448
<b>Total base imponible</b>	<b>¢</b>	<b>298 337 342</b>	<b>31 137 227</b>	<b>147 975 146</b>
<b>Impuesto a la tas aplicable</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44 392 544</b>
Impuesto sobre la renta corriente		0	0	44 392 544
Impuesto sobre renta diferido		0	0	59 493 031
<b>Impuesto renta por pagar</b>	<b>¢</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103 885 575</b>

Los impuestos y participaciones, comprendidos de enero a marzo 2022 y 2021; se detallan de la siguiente manera:

<b>Detalle</b>		<b>Ene- marzo 2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Ene- marzo 2021</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	50 835 620	351 387 309	224 705 832
Provisión Impuesto de Renta		0	0	0
Aplicac perdida fiscal años anteriores		0	-198 310 106	0
Efecto de gastos no deducibles		0	170 391	0
Efecto de ingresos no gravables		0	5 272 448	0
<b>Total base imponible</b>	<b>¢</b>	<b>50 835 620</b>	<b>147 975 146</b>	<b>224 705 832</b>
<b>Impuesto a la tas aplicable</b>		<b>0</b>	<b>44 392 544</b>	<b>0</b>
Impuesto sobre la renta corriente		0	44 392 544	0
Impuesto sobre renta diferido		0	59 493 031	0
<b>Impuesto renta por pagar</b>		<b>50 835 620</b>	<b>103 885 575</b>	<b>224 705 832</b>

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

La utilidad y pérdida neta por acción para el periodo terminado al 31 de marzo 2022 y 2021 fue de ¢1.1164 (¢0.1165 el 2021)

**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.

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de marzo del 2022**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 23 -

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.

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.

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

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

**Al 31 de marzo del 2022**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 24 -

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 2021, 2020, 2019, 2018 y 2017.

#### **Nota 21. Contratos**

##### a) Arrendamiento

A partir del 01 de mayo del 2015, Global Exchange 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.



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

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

**Al 31 de marzo del 2022**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 25 -

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.

#### **Nota 23. Hechos subsecuentes**

Entre la fecha de cierre al 31 de marzo 2022 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 abril del 2022.

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