

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

Estados Financieros  
al 31 de diciembre del 2021  
con el Informe del Auditor Independiente

**Contenido**

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

## Informe del Auditor Independiente

A los Accionistas y a la Junta Directiva de  
Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Global Exchange Casa de Cambio, S.A. (la Compañía), que comprenden el balance de situación al 31 de diciembre del 2021 y el estado del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas de los estados financieros, incluyendo un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Global Exchange Casa de Cambio, S.A., al 31 de diciembre del 2021, y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las disposiciones de carácter contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera contable.

### Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades con base en esas normas se describen con más detalle en la sección *responsabilidades del Auditor en la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el artículo 9 de la ley de Regulación de la Profesión del Contador Público y Creación del Colegio (Ley 1038); con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y, con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos éticos que son relevantes para nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

### Párrafo de énfasis

Llamamos la atención a la nota 2.1 a los estados financieros, en la cual se indica la base de contabilidad. Los estados financieros han sido preparados con el propósito de cumplir con las disposiciones relacionadas con la información financiera estipulada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), por lo tanto, los estados financieros podrían no ser adecuados para otros fines. Nuestra opinión no ha sido modificada con respecto a este asunto.

Llamamos la atención a la Nota 25 de los estados financieros, que describe la naturaleza y los efectos financieros de la pandemia COVID-19. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación a este asunto.

## **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía sobre los estados financieros**

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la normativa contable emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), relacionadas con la información financiera contable, y por el control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha, revelando, en su caso, los asuntos relativos a su continuidad como un negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o no tiene otra alternativa más realista de hacerlo.

Los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

## **Responsabilidades del Auditor en la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir el informe del auditor que incluye nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, detecten siempre un error material, cuando exista. Los errores pueden surgir de fraude o error y son considerados materiales si, individualmente o en su conjunto, podrían razonablemente esperarse que influyan en las decisiones financieras que tomen los usuarios con base a estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos un escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría que respondieron a esos riesgos; y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría. El riesgo de no detectar un error material resultante de fraude es mayor que uno resultante de un error, ya que el fraude involucra colusión, falsificación, omisiones intencionales, distorsión, o la elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas, hechas por la Administración.

- Concluimos sobre lo apropiado del uso por parte de la Administración de la base contable de negocio en marcha y, con base a la evidencia obtenida, si existe o no una incertidumbre material relativa a eventos o condiciones que puedan crear una duda importante sobre la capacidad de la Compañía para continuar como un negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe del auditor sobre las revelaciones respectivas en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, para modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe del auditor. Sin embargo, hechos o eventos futuros pueden ser causa que la Compañía deje de continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del Gobierno Corporativo de la Compañía en relación con, entre otros asuntos, el alcance planificado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos importantes de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Lic. Rafael Carballo Vargas  
CPA No. 1412  
22 de febrero del 2022  
San José, Costa Rica

Póliza de fidelidad No.0116 FIG 7  
Fecha de vencimiento: 30 de setiembre del 2022  
Timbre de ₡1000 de Ley No.6663  
Adherido y cancelado en el original



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

**Balance de Situación**

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020

(En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>6</b>	<b>¢ 913,541,516</b>	<b>¢ 516,529,294</b>
Efectivo		580,556,474	462,798,462
Entidades financieras del país		332,985,043	53,730,832
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>		<b>153,663,536</b>	<b>146,413,603</b>
Al costo amortizado	<b>7</b>	152,319,928	144,824,895
Productos por cobrar		1,897,233	2,235,638
Estimación por deterioro		(553,625)	(646,930)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Cuentas cobrar operaciones con partes relacionadas		-	-
Otras cuentas por cobrar		-	-
<b>Vehículo, mobiliario y equipo, neto</b>	<b>8</b>	<b>88,075,187</b>	<b>102,442,466</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>666,568,638</b>	<b>283,444,304</b>
Activos intangibles		543,468,854	48,597,504
Cargos diferidos		4,313,613	97,514,258
Otros activos		118,786,171	137,332,542
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>¢ 1,821,848,877</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>¢ 130,144,098</b>	<b>¢ 324,974,565</b>
Obligaciones con entidades relacionadas		-	155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras		130,144,098	169,018,889
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>784,688,640</b>	<b>64,340,698</b>
Otras cuentas por pagar diversas	<b>10</b>	736,495,330	64,340,698
Provisiones	<b>10</b>	48,193,310	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>914,832,738</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>
Capital pagado		267,229,790	267,229,790
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>12</b>	<b>53,445,958</b>	<b>53,445,958</b>
<b>Resultado acumulado períodos anteriores</b>		<b>338,838,656</b>	<b>472,914,232</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>247,501,734</b>	<b>(134,075,576)</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>907,016,139</b>	<b>659,514,404</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ 1,821,848,877</b>	<b>¢ 1,048,829,667</b>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contador

Global Exchange Casa de Cambio, S.A.

**Estado del Resultado Integral**

(En colones sin céntimos)

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

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	2,127,851	¢ 10,061,945
Por inversiones en instrumentos financieros		5,272,448	5,056,500
Por ganancias por diferencias de cambio		22,703,189	19,905,919
<b>Total ingresos financieros</b>		<b>30,103,488</b>	<b>35,024,364</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Otros cargos finac operac partes relacionadas		16,482,326	23,494,165
<b>Total gastos financieros</b>		<b>16,482,326</b>	<b>23,494,165</b>
Por estimación de deterioro de activos		260,584	82,293
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		381,490	176,171
<b>Resultado Financiero</b>		<b>13,742,070</b>	<b>11,624,077</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por cambio y arbitraje de divisas	13	3,162,235,830	1,295,653,056
Por otros ingresos operativos		1,415,604	7,890
<b>Total de otros ingresos de operación</b>		<b>3,163,651,434</b>	<b>1,295,660,946</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	15	117,057,960	58,958,868
Por provisiones		831,553	176,138
Por cambio y arbitraje de divisas		19,337,559	11,599,618
Por otros gastos operativos	14	1,381,499,191	691,839,599
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>1,518,726,263</b>	<b>762,574,223</b>
<b>Resultado operativo bruto</b>		<b>1,658,667,241</b>	<b>544,710,800</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Gastos de personal		551,645,462	338,711,585
Por otros gastos de administración		755,634,470	399,567,821
<b>Total gastos de administración</b>	16	<b>1,307,279,932</b>	<b>738,279,406</b>
<b>Resultado operacional neto antes de impuestos</b>		<b>351,387,309</b>	<b>(193,568,606)</b>
Impuesto sobre la renta	17	(103,885,575)	59,493,030
<b>Resultado del período</b>		<b>247,501,734</b>	<b>(134,075,576)</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>247,501,734</b>	¢ <b>(134,075,576)</b>

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

Cristina Ortega Retana  
Contador

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

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2020		¢ 267,229,790	¢ 53,445,958	¢ 473,672,896	¢ 794,348,644
Ajuste a utilidades de períodos anteriores		-	-	(758,664)	(758,664)
Resultado del período		-	-	(134,075,576)	(134,075,576)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2020</b>		<u>¢ 267,229,790</u>	<u>¢ 53,445,958</u>	<u>¢ 338,838,656</u>	<u>¢ 659,514,404</u>

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultado de períodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 1 de enero 2021		¢ 267,229,790	¢ 53,445,958	¢ 338,838,656	¢ 659,514,404
Resultado del período		-	-	247,501,734	247,501,734
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2021</b>		<u>¢ 267,229,790</u>	<u>¢ 53,445,958</u>	<u>¢ 586,340,390</u>	<u>¢ 907,016,139</u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contador

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

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	¢	351,387,309 ¢	(193,568,606)
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio netas		(22,937,586)	(19,905,919)
Gastos por provisión para prestaciones sociales neto de pagos		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		194,202,099	226,445,473
Estimaciones por inversiones		(93,309)	(111,731)
<b>Sub total</b>		<u><b>522,558,513</b></u>	<u><b>12,859,217</b></u>
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>			
Cuentas y Productos por cobrar		2,235,638	90,539,192
Otros activos		(667,093,342)	(15,520,331)
<b>Sub total</b>		<u><b>(664,857,704)</b></u>	<u><b>75,018,861</b></u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones		540,460,718	(235,717,779)
Otros pasivos		-	-
<b>Sub total</b>		<u><b>540,460,718</b></u>	<u><b>(235,717,779)</b></u>
<b>Flujos netos de efectivo generado (usado en) por las actividades de operación:</b>		<b>398,161,527</b>	<b>(147,839,701)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores (excepto valores negociables)		13,545,324	9,174,390
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(14,694,629)	(26,936,219)
<b>Flujo neto de efectivo usado en las actividades de inversión</b>		<u><b>(1,149,305)</b></u>	<u><b>(17,761,829)</b></u>
Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes en el año		<b>397,012,222</b>	<b>(165,601,530)</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u><b>516,529,294</b></u>	<u><b>682,130,824</b></u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>2.7 y 6 ¢</b>	<u><u><b>913,541,516 ¢</b></u></u>	<u><u><b>516,529,294</b></u></u>

---

José Manuel Perez Rivas  
Gerente General

---

Cristina Ortega Retana  
Contador



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

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 8 -

### **Nota 1. Información general**

Global Exchange Casa de Cambio S. A. es una sociedad anónima constituida en San José, Costa Rica el 20 de mayo de 2003 por un plazo de 100 años 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 diciembre del 2021 y 2020, la compañía cuenta con 60 y 67 funcionarios directos, respectivamente.

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

#### **2.1 Base de preparación**

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativas emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). El CONASSIF aprobó el 11 de setiembre de 2018 el Acuerdo SUGEF 30-18 Reglamento de Información Financiera cuyo fin es actualizar la base contable regulatoria considerando los textos más recientes de las NIIFs, emitidos por el IASB. El Acuerdo entró en vigencia a partir del 1 de enero de 2020 y es de aplicación obligatoria por las entidades del sistema financiero costarricense, incluyendo las entidades del ramo de seguros. El Reglamento constituye un marco normativo integral que comprende las disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros.

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

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

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 9 -**

**Principales políticas contables utilizadas**

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

**2.2 Inversiones en valores y depósitos**

Activos financieros

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

Al costo amortizado

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

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

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

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 10 -**

*Pasivos financieros*

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

Otros pasivos financieros incluyen las siguientes partidas:

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

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

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

**Baja de activos y pasivos financieros**

*Activos financieros*

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

*Pasivos financieros*

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 11 -**

### **2.3 Vehículo, 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.

Vehículo, mobiliario y equipo de oficina	10 años
Equipo de cómputo	5 años

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

- Costo de licencias de software

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

- Mejoras a la propiedad arrendada

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

### **2.5 Ingresos y gastos por intereses**

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

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

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

### **2.7 Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

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

## **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 12 -

### **2.8 Transacciones en monedas extranjeras**

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2021, los tipos de cambio de referencia fijados por el BCCR fueron para la compra de ¢639.06 y ¢645.25 para la venta (¢610.53 y ¢617.30 para el 2020).

### **2.9 Beneficios de empleados**

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

### **2.10 Reserva legal**

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

### **2.11 Regulaciones cambiarias**

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

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

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

**- 13 -**

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

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

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

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

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

**2.12 Normativa vigente**

Al 31 de diciembre 2021 la actividad de la compañía se encuentra regulada por el Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado del Banco Central de Costa Rica, aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica mediante numeral II, artículo 6 del acta de la sesión 5293-2006; celebrada el 30 de agosto del 2006; con su última actualización al 16 de diciembre del 2020

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

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 14 -****Nota 3. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

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

<b>Por causas de restricción</b>		<b>31/12/2021</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	¢	42 627 428	39 883 895
Garantía de cumplimiento a favor de Coriport S.A.		12 905 000	12 346 000
Garantía de cumplimiento a favor de Aeris Holding Costa Rica, S.A. (anteriormente Alterra Partners Costa Rica S.A.)		96 787 500	92 595 000
Depósitos en garantía por alquiler de oficinas y por líneas telefónicas		1 274 861	950 352
<b>Total Activos Restringidos</b>	¢	<b>153 594 789</b>	<b>145 775 247</b>

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

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

<b>Detalle</b>		<b>31-12-21</b>	<b>31-12-20</b>
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	¢	497,326,153	149,951,685
Inversiones en valores y depósitos a plazo		152,319,928	144,824,895
Estimación por deterioro de activos financieros			-646,930
Productos por cobrar		1,897,229	2,235,638
<b>Total Activos</b>		<b>651,543,309</b>	<b>296,365,288</b>
<b>Pasivos</b>			
Cuentas por pagar Diversas		318,079,388	40,557,585
Provisiones por pagar		0	0
<b>Total Pasivos</b>		<b>318,079,388</b>	<b>40,557,585</b>
<b>Posición Monetaria</b>	¢	<b>333,463,921</b>	<b>255,807,702</b>

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

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

<b>Detalle</b>	<b>31-12-21</b>	<b>31-12-20</b>
<b>Obligaciones entidades no financ exterior</b>		
Eurodivisas S.A.	339,205,098	324,974,565
<b>Total</b>	<b>¢ 339,205,098</b>	<b>324,974,565</b>
<b>Gastos</b>		
Gasto financiero Eurodivisas	16,482,326	23,494,165
Gasto Cesión Licencias Software	245,245,948	0
Gasto Consultoría Negocio	84,319,241	0
<b>Total</b>	<b>¢ 346,047,514</b>	<b>23,494,165</b>

**Nota 6. Disponibilidades**

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

<b>Detalle</b>	<b>31-12-21</b>	<b>31-12-20</b>
Efectivo	¢ 580,556,474	462,798,462
Cuentas corrientes	332,985,043	53,730,832
<b>Total disponibilidades</b>	<b>¢ 913,541,516</b>	<b>516,529,294</b>



**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 16 -****Nota 7. Inversiones en instrumentos financieros**

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

	<b>31/12/2021</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%	42 627 428	39 883 895
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2021 y tasa del 2,30%		92 595 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Mayo 2022 y tasa del 2,00%	96 787 500	
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2020 y tasa del 2,61%		12 346 000
Certificado de Depósito a plazo en dólares con vencimiento en Octubre 2021 y tasa del 2,61%	12 905 000	
<b>Total</b>	<b>¢ 152 319 928</b>	<b>144 824 895</b>

**Nota 8. Vehículos, mobiliario y equipo neto**

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

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

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 17 -

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

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

**Nota 9. Otros Activos**

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

Detalle	31-12-21	31-12-20
<b>Activos intangibles</b>	¢ <b>543,468,854</b>	<b>48,597,504</b>
Software	1,882,481	44,710,110
Derecho Explotacion (*)	627,140,960	789,405,000
Amortización acumulada	(85,554,587)	(785,517,606)
<b>Cargos diferidos</b>	<b>4,313,613</b>	<b>97,514,258</b>
Mejoras a la propiedad arrendada-Neto	4,313,613	38,021,227
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 17)	-	59,493,031
<b>Otros Activos</b>	<b>118,786,171</b>	<b>137,332,542</b>
Gastos pagados por anticipado	117,511,309	136,382,190
Otros Activos (**)	1,274,861	950,352
<b>Total otro activos</b>	¢ <b>666,568,638</b>	<b>283,444,304</b>

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

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

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

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

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

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

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

Detalle	31-12-21	31-12-20
<b>Obligaciones con entidades no Financieras</b>	<b>130,144,098</b>	<b>324,974,565</b>
Prestamos Eurodivisas S.A.	0	155,955,676
Intereses por pagar prest entidades no financieras	130,144,098	169,018,889
<b>Cuentas por pagar diversas</b>	<b>¢ 736,495,330</b>	<b>64,340,698</b>
Caja de Seguro Social	13,726,974	7,605,395
Acreedores Varios	508,848,411	56,735,303
Cuentas por pagar a partes relacionadas (Nota 3.4.11)	209,061,000	0
Banco Central de Costa Rica	4,858,945	0
<b>Provisiones</b>	<b>48,193,310</b>	<b>0</b>
Provisión de Impuesto sobre renta (Nota 4 y 17)	44,392,544	0
Otras provisiones	3,800,766	0
<b>Total obligaciones, cuentas por pagar y provisiones</b>	<b><u>¢ 914,832,738</u></b>	<b><u>389,315,263</u></b>

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

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

<b>Detalle</b>	<b>31-12-21</b>	<b>31-12-20</b>
Tarjeta credito	571,215	169,750
Impuestos retenidos por pagar	34,850,033	978,884
Salario escolar	140,168	119,143
Otras cuentas por pagar proveedores	456,552,265	17,986,234
Embargos por pagar	71,132	70,932
Acreedores cheques pendientes	2,717,464	32,487
Otras cuentas por pagar	13,946,133	37,377,873
<b>Total</b>	<b>508,848,411</b>	<b>56,735,303</b>

**Nota 11. Capital Social**

Al 31 de diciembre del 2021 el capital social de la entidad muestra la suma de ¢267,229,790 colones representado por 267,229,790 acciones comunes y nominativas de un colón cada una, las cuales han sido suscritas y pagadas.

**Nota 12. Reservas patrimoniales**

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

<b>Detalle</b>		<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Reserva Legal	¢	53 445 958	53 445 958
<b>Total</b>	<b>¢</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 diciembre del 2021 y 2020, se detallan de la siguiente manera:

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

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 20 -****Nota 14. Otros Gastos de Operación**

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

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

**Nota 15. Gastos operativos diversos**

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

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

**Nota 16. Gastos Administrativos**

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

<b>Detalle</b>		<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Gastos de Personal</b>	<b>¢</b>	<b>551 645 462</b>	<b>338 711 585</b>
Sueldos y bonificaciones de personal		393 026 306	241 875 245
Decimo tercer sueldo		32 821 386	20 767 458
Vacaciones		6 010 430	6 011 011
Cargas sociales patronales		104 999 185	65 691 526
Otros gastos de personal		14 788 155	4 366 345
<b>Por otros gastos de Administracion</b>		<b>755 634 470</b>	<b>399 567 821</b>
Gastos por servicios externos		54 489 670	45 817 158
Gastos de movilidad y comunicación		22 722 589	24 102 067
Gastos de infraestructura		104 460 214	112 674 439
Gastos generales		573 961 997	216 974 157
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>¢</b>	<b>1 307 279 932</b>	<b>738 279 406</b>

**GLOBAL EXCHANGE CASA DE CAMBIO, S.A.****Notas a los Estados Financieros****Al 31 de diciembre del 2021****(Expresado en colones sin céntimos)****- 21 -****Nota 17. Impuesto sobre la renta**

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

Los impuestos y participaciones al 31 de diciembre 2021 y 2020; se detallan de la siguiente manera

<b>Detalle</b>		<b>31-12-21</b>	<b>31-12-20</b>
Pérdida (utilidad) antes impuesto	¢	351,387,309	(193,568,606)
Provisión Impuesto de Renta		0	0
Efecto de gastos no deducibles		170,391	315,000
Aplicación de pérdidas fiscales años anteriores		(198,310,106)	
Efecto de ingresos no gravables		(5,272,448)	(5,056,500)
<b>Total base imponible</b>	¢	<b>147,975,145</b>	<b>(198,310,106)</b>
<b>Impuesto a la tasa aplicable</b>		<b>44,392,544</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto sobre renta corriente (Nota 10)</b>		<b>44,392,544</b>	<b>0</b>
<b>Impuesto sobre renta diferido (Nota 10)</b>		<b>59,493,031</b>	<b>(59,493,031)</b>
<b>Impuesto renta por pagar</b>	¢	<b>103,885,575</b>	<b>(59,493,031)</b>

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

La utilidad y pérdida neta por acción para el año terminado el 31 de diciembre 2021 y 2020 fue de ¢0.927 (-¢0.502 el 2020).

**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.

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

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

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 22 -

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

#### Riesgo de crédito

Las NIIF requieren la revelación de riesgos asociados a los instrumentos financieros. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los riesgos se refieren a las posibilidades de obtener flujos de efectivo de los activos financieros y de poder afrontar los pagos de pasivos financieros.

#### Riesgo operativo (por billetes falsos)

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

#### Riesgo de tipo de cambio

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

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

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:

- c) 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.
- d) 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 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 23 -

- e) 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.

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 2020, 2019, 2018, 2017 y 2016.

Garantías concedidas: El día 16 de febrero del 2021, mediante acta de Asamblea General número 3, se aprueba que Global Exchange Casa de Cambio, S.A. actúe como uno de los Garantes de un crédito que la relacionada Eurodivisas, S.A. estará formalizando por un monto de hasta 22,000,000 euros.

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

- a) Derecho de explotación

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 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 24 -

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**

Como se detalló en la nota 2 de los estados financieros, durante el periodo 2020 entró a regir el acuerdo 30-18 de la SUGEF correspondiente al Reglamento de Información Financiera.

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

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

La aplicación inicial de dicho reglamento no tuvo impacto significativo en las cifras de los estados financieros.

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

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

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 25 -

Un resumen de las principales diferencias entre las NIIF y el Acuerdo 30-18 se presenta a continuación:

El acuerdo SUGEF 30-18 *Reglamento de Información Financiera* requiere que las entidades supervisadas divulguen las divergencias entre la Normativa del CONASSIF y las NIIF's.

A continuación, se describen las principales diferencias entre las NIIF's en vigencia a la fecha de los estados financieros y la base de contable descrita en la nota 2 (Normativa emitida por el CONASSIF), que son relevantes para la Compañía:

#### **Norma Internacional de Contabilidad 1 *Presentación de Estados Financieros***

La Normativa ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF's, lo cual se aparta de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF's. Asimismo, la presentación de los estados financieros de acuerdo con la Normativa difiere de la estructura establecida por la NIC 1, por cuanto el formato para la elaboración y presentación del balance general y estado de resultados ha sido definido por medio de *Reglamento de Información Financiera*.

#### **Norma Internacional de Contabilidad 7 *Estado de Flujos de Efectivo***

La Normativa contempla únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo o indirecto para la presentación del estado de flujos de efectivo.

#### **Norma Internacional de Contabilidad 21 *Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de Moneda Extranjera***

La Normativa requiere que los estados financieros se presenten en colones como moneda funcional. De conformidad con la NIC 21, la moneda funcional de la Compañía podría ser diferente al colón.

#### **Norma Internacional de Contabilidad 37 *Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes***

Algunas Superintendencias requieren que se mantenga el registro de ciertas provisiones que no cumplen con lo establecido por la NIC 37 para su reconocimiento.

#### **Norma Internacional de Contabilidad 38 *Activos Intangibles***

La NIC 38 no permite reconocer los gastos de organización como activos diferidos, sin embargo, el Plan de Cuentas Autorizado por la SUGESE permite el tratamiento de estos gastos como partidas diferidas.

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

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre 2021 y la presentación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia significativa en el desenvolvimiento de las operaciones de la Compañía en sus estados financieros.

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

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre del 2021**

**(Expresado en colones sin céntimos)**

- 26 -

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

Los estados financieros fueron autorizados por la Gerencia General de Global Exchange Casa de Cambio el 22 de febrero del 2022.

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

**Nota 25. Negocio en marcha y covid 19**

La lucha contra la pandemia del Covid-19 ha sido extensa y sus efectos aún se sienten, razón por la cual se han tenido que tomar decisiones oportunas para hacerle frente a la situación.

Uno de los sectores económicos que ha sido más afectado por esta pandemia es el turismo, el cual, había mantenido un crecimiento significativo en el país. Hoy más que nunca, Costa Rica tiene información detallada sobre la actividad turística, lo cual se puede aprovechar para implementar en unos meses, políticas específicas para contribuir a una pronta recuperación del sector.

Ante todo este panorama, Global Exchange logró desarrollar en forma diligente, una gestión efectiva para resguardar la seguridad de la Compañía y la de sus funcionarios.

La empresa logró adoptar medidas que le permitieron:

1. Incremento y protección de los ingresos.
2. Disminución de gastos.
3. Incorporar el 100% de los funcionarios que se encontraban en suspensión de jornada laboral.
4. Enfrentar nuevos retos financieros, los cuales fueron comunicados de forma clara y precisa a los colaboradores.

El efecto de la crisis y las medidas adoptadas por la Compañía han puesto en evidencia su capacidad de recuperación y reestructuración para un proceso post-crisis.