

mgi



P&P ASOCIADOS
CONTADORES PÚBLICOS

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.

Estados Financieros
e Información Suplementaria
31 de diciembre de 2020 y 2019

Con el Informe de los Contadores
Públicos Independientes

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.

Estados Financieros

E Información Complementaria

31 de diciembre de 2020 y 2019

	Página
Dictamen de los Contadores Públicos Independientes	1-2
Balances Generales	3-4
Estados de Resultados y Aplicación del Resultado Neto	5
Estados de Cambios en el Patrimonio	6
Estados de Flujos del Efectivo	7
Notas a los Estados Financieros	8-37

Dictamen de los Contadores Públicos Independientes

A los Accionistas y a la Junta Directiva de
CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, y los estados conexos de resultados, movimiento de las cuentas de patrimonio y flujos del efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.** al 31 de diciembre de 2020, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos del efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para el sistema financiero venezolano y del sistema de control interno necesario para permitir la elaboración de estos financieros libres de errores significativos

Responsabilidades de la Gerencia y de los Responsables de la Dirección de la Compañía en Relación con los Estados Financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con principios de contabilidad de aceptación general establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para el sistema financiero venezolano y del sistema de control interno necesario para permitir la elaboración de estos financieros libres de errores significativos, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de la valoración de la capacidad de **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.** de continuar como asociación en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha excepto si la gerencia tiene intención de liquidar la Asociación o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables de la dirección de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Empresa

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicable en Venezuela siempre detecte un error material cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y son considerados materiales cuando, individualmente o en su conjunto, pudiera esperarse razonablemente que influyan las decisiones económicas que toman los usuarios basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en Venezuela, nosotros ejercemos el juicio profesional y mantenemos escepticismo profesional durante la auditoría. Asimismo, nosotros como auditores, también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y

obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más alto que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.**
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la gerencia del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, no existe una incertidumbre significativa relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad de **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.**, para continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.
- Nos comunicamos con los responsables de la gerencia de la Compañía entre otros asuntos, al alcance y oportunidad de nuestra auditoría, así como los hallazgos significativos incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante nuestra auditoría, cuando las hubiere.
- También proporcionamos a los responsables de la gerencia **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.**, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

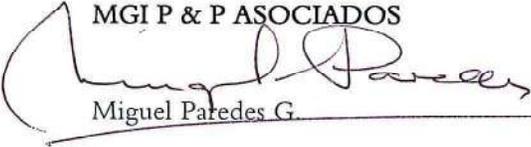
Párrafo de énfasis

Como se explica en las notas 1(c) y 2 a los estados financieros, **CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.** está obligado a preparar y presentar sus estados financieros con base en los principios de contabilidad de aceptación general, establecidos por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario para el sistema financiero venezolano, los cuales, en algunos casos, difieren de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela (VEN-NIF).

La Compañía tiene saldos y transacciones importantes con accionistas y empresas relacionadas. Debido a estas relaciones, dichas transacciones podrían resultar en términos que no fueran los mismos que aquellos que resultarían de transacciones con empresas no relacionadas entre sí.

Nuestra opinión no es modificada por los párrafos de énfasis antes mencionados.

MGI P & P ASOCIADOS


Miguel Paredes G.

Contador Público
C.P.C. N° 26.304
S.B.I.F. N° CP-775

Caracas, 27 de enero de 2021

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.
BALANCES GENERALES
AL 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en bolívares)

	ACTIVO	<u>2020</u>	<u>2019</u>
DISPONIBILIDAD		1.041.530.880.487	36.839.720.735
Efectivo		-	-
Banco Central de Venezuela		1	1
Bancos y otras instituciones financieras del País (nota 3)		150.044.515.216	7.471.133.611
Bancos y corresponsales en el exterior (nota 4)		735.927.107.782	28.684.407.364
Existencia		155.559.257.488	684.179.759
Efectos de cobro inmediato		-	-
Provisión para disponibilidades		-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		-	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		-	-
Inversiones en títulos valores para negociar		-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		-	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		-	-
Inversiones de disponibilidad restringida		-	-
Inversiones en otros títulos valores		-	-
Provisión para inversiones en títulos valores		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS		-	-
Créditos vigentes		-	-
Créditos reestructurados		-	-
Créditos vencidos		-	-
Créditos en litigio		-	-
Provisión para cartera de créditos		-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		-	-
Comisiones por cobrar		-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		-	-
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-
Participación en otras instituciones		-	-
Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		-	-
BIENES REALIZABLES		2	3
BIENES DE USO (nota 5)		7.130.944.767	2.494.183.049
OTROS ACTIVOS (nota 6)		1.048.661.825.256	39.333.903.787

Las notas que se acompañan forman parte de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.
BALANCES GENERALES, continuación
AL 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en bolívares)

PASIVO	<u>2020</u>	<u>2019</u>
OBLIGACIONES POR OPERACIONES CON EL PÚBLICO	218.269.786.455	5.206.813.619
CUENTAS POR PAGAR (nota 7)	218.269.786.455	5.206.813.619
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS (nota 8)	753.066.958.763	28.640.934.267
Obligaciones con instituciones financieras del País hasta un año	180.639.072.430	5.004.020.000
Obligaciones con instituciones financieras del País a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	23.636.914.267
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	572.427.886.333	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS (nota 9)	29.552.781.439	2.467.087.788
TOTAL DEL PASIVO	<u>1.000.889.526.657</u>	<u>36.314.835.674</u>
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	12	12
Capital pagado (nota 10)	12	12
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.473	2.473
RESERVAS DE CAPITAL	12	12
AJUSTES AL PATRIMONIO	-	-
GANANCIA O PÉRDIDA POR FLUCTUACIÓN CAMBIARIA		
POR TENENCIA DE ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA	(23)	(23)
RESULTADOS ACUMULADOS	47.772.296.125	3.019.065.639
GANANCIA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS		
VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO	<u>47.772.298.599</u>	<u>3.019.068.113</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>1.048.661.825.256</u>	<u>39.333.903.787</u>
CUENTAS DE ORDEN (nota 11)		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-
CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.302.400	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(2.302.400)	-
Billetes y monedas nacionales	150.044.515.216	7.471.133.611
Billetes y monedas extranjeras	891.486.365.270	29.368.587.122
Cheques de viajeros	-	-

Las notas que se acompañan forman parte de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.
ESTADOS DE RESULTADOS Y APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO
AL 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en bolívares)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
INGRESOS FINANCIEROS	42.900	9.027*
Ingresos por disponibilidades	42.900	9.027
Ingresos por inversiones en títulos valores	-	-
Ingresos por cartera de créditos	-	-
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-
Ingresos por oficina principal, sucursales y agencias	-	-
Otros ingresos financieros	-	-
GASTOS FINANCIEROS	16.192.789.557	917.440.321
Gastos por operaciones con el público	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-
Gastos por oficina principal, sucursales y agencias	-	-
Otros gastos financieros	16.192.789.557	917.440.321
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(16.192.746.657)	(917.431.294)
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	-
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y desvalorización de activos financieros	-	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-	-
Gastos por desvalorización de inversiones financieras	-	-
Gastos por partidas pendientes en conciliación	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	(16.192.746.657)	(917.431.294)
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	109.854.421.105	5.795.280.532
Gastos de personal	63.793.369.926	3.172.521.255
Gastos operativos	45.996.945.574	2.621.642.097
Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.015.283	680
Aporte a otras instituciones	58.090.322	1.116.500
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	(126.047.167.762)	(6.712.711.826)
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	210.106.982.695	11.618.055.471
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(8.188.725.244)	(456.895.101)
MARGEN OPERATIVO NETO,	75.871.089.689	4.448.448.544
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS	-	-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	75.871.089.689	4.448.448.544
IMPUESTO SOBRE LA RENTA (nota 19 (a))	26.782.974.973	1.566.307.842
RESULTADO NETO	49.088.114.716	2.882.140.702

Las notas que se acompañan forman parte de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AL 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en bolívares)

	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas de capital	Fluctuación por moneda extranjera	Resultados acumulados	Total patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2018	12	2.473	12	(23)	136.924.937	136.927.411
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	2.882.140.702	2.882.140.702
Saldo al 31 de diciembre de 2019	12	2.473	12	(23)	3.019.065.639	3.019.068.113
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	49.088.114.716	49.088.114.716
Superávit restringido fluctuación moneda extranjera (nota 10)	-	-	-	-	(4.334.884.230)	(4.334.884.230)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	12	2.473	12	(23)	47.772.296.125	47.772.298.599

Las notas que se acompañan forman parte de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ZOOM, C.A.
ESTADOS DE FLUJOS DEL EFECTIVO
AL 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en bolívares)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Flujo de efectivo de actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	49.088.114.716	2.882.140.702
Ajustes para conciliar el resultado neto, con el efectivo neto provisto por (usado en) las operaciones		
Superavit restringido por diferencia en cambio	(4.334.884.230)	-
Depreciaciones y amortizaciones	1	1
Variación neta de otros activos	(2.548.134.174)	(2.020.037.962)
Variación neta de otros pasivos	27.085.693.651	2.328.041.701
Efectivo neto provisto (usado) en las operaciones	<u>69.290.789.964</u>	<u>3.190.144.442</u>
Flujo de efectivo de actividades de financiamiento		
Variación neta de cuentas por pagar por operaciones con el público	213.062.972.836	5.203.620.727
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	724.426.024.496	28.640.934.267
Reposición de Pérdidas acumuladas	-	-
Aportes de capital no capitalizados	-	-
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento	<u>937.488.997.332</u>	<u>33.844.554.994</u>
Flujo de efectivo de actividades de inversión		
Desincorporaciones (Incorporaciones) de bienes de uso y cargos diferidos	(2.088.627.544)	(472.056.793)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2.088.627.544)</u>	<u>(472.056.793)</u>
Variación neta de disponibilidades	1.004.691.159.752	36.562.642.643
Disponibilidades al inicio	<u>36.839.720.735</u>	<u>277.078.092</u>
Disponibilidades al final	<u>1.041.530.880.487</u>	<u>36.839.720.735</u>

Las notas que se acompañan forman parte de estos estados financieros.