



GMONEY



2024 ▶▶

Memoria anual



CONTENIDO

01	Declaración de Responsabilidad
02	Reseña de la Empresa
03	Datos Generales de la Empresa
04	Principios Corporativos
05	Directorio
06	Plana Gerencial
07	Entorno Macroeconómico y Regulación del Sector
08	Nuestro Negocio
09	Canales y Gestión de Atención al Usuario
10	Resultados de la Gestión
11	Perspectivas para el 2025
12	Gestión Integral de Riesgos
13	Honorarios de Auditores Externos
14	Sanciones Impuestas por la SBS
15	Estados Financieros Auditados

01. Declaración de Responsabilidad

El presente documento contiene información **veraz y suficiente** respecto al desarrollo del negocio de GMONEY S.A. durante el año 2024.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, el firmante se hace responsable por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.

Gustavo Mohme Castro

Lima, marzo del 2025

02. Reseña de la Empresa

GMoney S.A. es una Empresa Emisora de Dinero Electrónico (EED) autorizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) mediante Resolución N° 7247-2015, desde el 1 de diciembre de 2015 y forma parte del Grupo La República. Nació con el propósito de brindar soluciones de dinero electrónico a través de soportes tecnológicos que permitan a más empresas y personas acceder al sistema financiero digital.

Desde su fundación, ha alcanzado hitos estratégicos que han consolidado su posición en el ecosistema financiero. En el 2020 se convirtió en miembro principal y BIN sponsor de Mastercard permitiendo la emisión de tarjetas prepago físicas y virtuales, en 2023 suscribió un convenio de adhesión con el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) para acceder al sistema LBTR (Liquidación Bruta en Tiempo Real); posteriormente, en el 2024 se culminó la integración con la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), pasando a formar parte del grupo de empresas de canje y compensación.

A finales del 2024, se lanzó la billetera digital Panda, que permite a sus usuarios operar en soles, recibir y enviar dinero al instante a más de 10 países. Y gracias al servicio de interoperabilidad, las transacciones que ofrece esta billetera se realizan en tiempo real lo que refuerza el compromiso de GMoney con la inclusión financiera y la innovación en pagos digitales.

Actualmente, GMoney hace posible que sus clientes corporativos con billeteras digitales a las que emite dinero electrónico puedan ingresar al ecosistema financiero con acceso a la CCE a través de DALE, su directorio interoperable, lo que les facilita realizar sus operaciones en tiempo real con una integración eficiente y segura.

Nuestros servicios incluyen soluciones de pagos, patrocinando y respaldando nuevas billeteras digitales y empresas fintech que buscan operar en el mercado con una amplia gama de nuevos productos de acuerdo al core del negocio.

GMoney cuenta con la regulación, la capacidad y respaldo de infraestructura tecnológica segura y eficiente a fin de permitir la creación de usuarios contribuyendo a la transformación del ecosistema financiero digital en Perú y la región.

3. Datos Generales de la Empresa

- Razón Social: GMONEY S.A.
- RUC No. 20546597921
- Dirección: Jr. Camaná 320 piso 6, Cercado de Lima
- Página Web: www.gmoney.com.pe
- Constitución Social: Sociedad Anónima inscrita en la Partida Electrónica N°12776203 del Registro de Personas Jurídicas de la SUNARP, por escritura pública del 12/12/2011 otorgada ante Notario Público de Lima Dr. Ricardo Fernandini Barreda.
- Representante Legal: Gerente General, señor Gustavo Mohme Castro, identificado con DNI N° 43516531, según poder inscrito en la Partida Electrónica N° 12776203 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

04. Principios Corporativos

Misión

Impulsar la inclusión financiera en Perú mediante la transformación digital, desarrollando soluciones innovadoras y seguras que faciliten el acceso a servicios financieros eficientes, generando crecimiento para nuestros clientes, colaboradores y valor para los accionistas.

Visión

Liderar la inclusión financiera y la innovación en pagos digitales en el Perú, consiguiendo ser la primera opción elegida.

Principios y Valores

Orientación al Cliente: Actitud permanente para detectar, satisfacer y priorizar las necesidades del cliente cumpliendo los Acuerdos de Nivel de Servicio en la atención al usuario. Ofrecer a nuestros clientes una experiencia de servicio de excelencia a través del conocimiento de nuestros productos y procesos, de la interpretación de las necesidades, prioridades y de la comunicación constante.

Integridad y Honradez: Decisión consciente de ser íntegros en los valores y la línea ética del grupo accionista. Esto supone mantener normas y principios éticos reflejados en un trabajo honesto, con vocación de servicio.

Trabajo en Equipo: Coordinación y comunicación permanente entre todos los miembros de la cadena de valor (colaboradores, proveedores y todos los socios estratégicos de la compañía), poniendo énfasis en la búsqueda de sinergias y flexibilidad para el logro de los objetivos trazados.

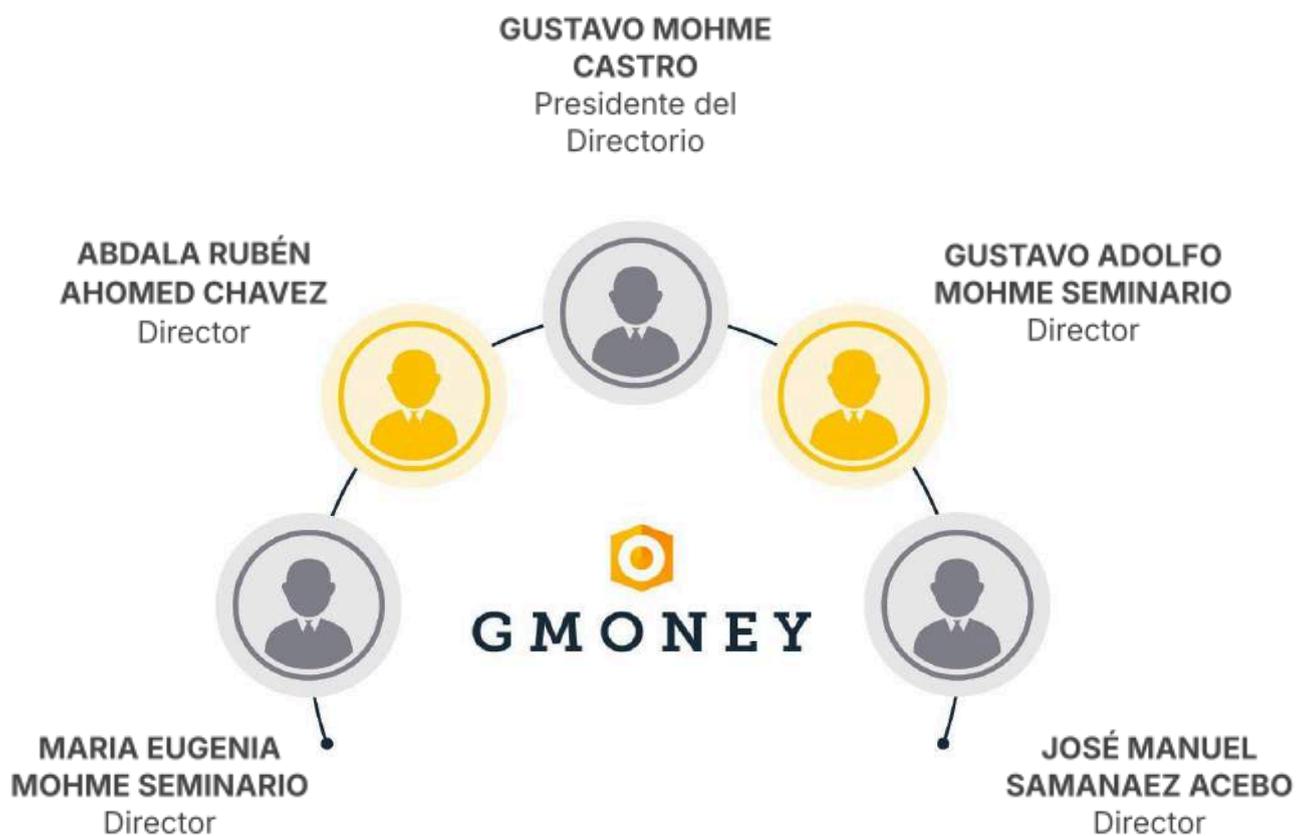
Seguridad: Ofrecer a nuestros clientes un medio seguro y confiable para realizar sus operaciones de dinero electrónico e integración de plataformas.

Rapidez: Ofrecer a nuestros clientes una gama de productos que agilizan sus transacciones de dinero en tiempo real.

Innovación: Creatividad y mejora constante para hacer frente al cambio, aprovechando oportunidades y enfrentando con éxito los retos del mercado.

Calidad: Mantener altos estándares de seguridad y tecnología de vanguardia, que permitan que nuestros productos, procesos y operaciones, de manera superior a la de la competencia.

05. Directorio



06. Plana Gerencial

Gerente General

Gustavo Mohme Castro



Gerente de Riesgos

Mónica Córdova Pure



Gerente de Finanzas

Walter Alva Chavarry



Gerente de Auditoría Interna

María Luisa Funegra Vela



Gerente de TI

Rogelio Llanos Rodríguez



07. Entorno Macroeconómico y Regulación del Sector

Panorama Macroeconómico

7.1 Actividad Económica

En 2024, la economía peruana mostró una recuperación notable. Según el informe técnico del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) al cierre del cuarto trimestre, el Producto Bruto Interno, fue de 4.2% y acumuló un crecimiento total del año 2024 de 3,3%. impulsado por el consumo privado y la expansión del sector servicios, incluyendo actividades financieras y tecnológicas. Este crecimiento refuerza la necesidad de soluciones financieras digitales eficientes y accesibles. En este contexto, GMoney se posiciona como un actor clave al proporcionar infraestructura tecnológica que facilita transacciones en tiempo real (interoperabilidad) y soluciones de pago que acompañan el dinamismo del mercado. La digitalización financiera continuará siendo un motor de crecimiento, y GMoney está preparado para liderar esta transformación.

(Fuente: https://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/informe-tecnico_pbi_trimestral.pdf).

La inflación al cierre del 2024 es de 1,97% y anota su nivel más bajo en cuatro años, dentro del rango objetivo del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) (1%-3%). Esta estabilidad se atribuye a la moderación en los precios de alimentos y energía, así como a políticas monetarias prudentes. Ante esta estabilidad lograda el Perú se convierte en un objetivo de proyectos relacionados a desarrollo de billeteras electrónicas por empresas regionales que buscan incursionar en el mercado. GMoney al tener cercanía con estas empresas les da confianza para lograr sus proyectos a través de las soluciones que mantiene.

(Fuente: <https://elcomercio.pe/economia/peru/inflacion-al-cierre-del-2024-es-de-197-y-anota-su-nivel-mas-bajo-en-cuatro-anos-noticia/>)

El tipo de cambio del sol peruano frente al dólar estadounidense mostró fluctuaciones moderadas durante el año 2024, situándose entre S/ 3,732 y S/ 3,764. Estas variaciones fueron influenciadas por factores externos, como las políticas monetarias internacionales y la demanda global de commodities. Según el "Reporte de Inflación - Diciembre 2024" del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), durante el cuarto trimestre de 2024, el tipo de cambio fluctuó entre S/ 3,711 y S/ 3,811 por dólar, en un contexto de alta volatilidad en los mercados financieros globales. El impacto de la volatilidad del dólar en el Perú hace que algunos proyectos no se den conforme lo esperado pues es relevante para estas empresas lograr que el Perú mantenga una volatilidad más baja respecto al tipo de cambio de la moneda americana.

(Fuente:

<https://elcomercio.pe/economia/peru/inflacion-al-cierre-del-2024-es-de-197-y-annota-su-nivel-mas-bajo-en-cuatro-anos-noticia/>)

En el ámbito de los pagos digitales, el crecimiento ha sido exponencial. Según el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), las transacciones a través de billeteras digitales han aumentado 20 veces en comparación con hace cuatro años y han crecido 77% respecto al mismo período del año anterior. En 2020, el promedio mensual de transacciones digitales —incluyendo billeteras, transferencias y pagos con tarjetas de crédito y débito— era de 146 millones, mientras que en la actualidad ha alcanzado los 736 millones de transacciones mensuales, reflejando la rápida adopción de los pagos digitales en el país. Este crecimiento ha sido impulsado principalmente por el uso de billeteras digitales y transferencias electrónicas, consolidando a plataformas como GMoney dentro del ecosistema financiero peruano.

(Fuente:

<https://www.peru-retail.com/los-pagos-digitales-en-peru-se-disparan-en-2024-77-mas-operaciones-en-el-primer-semester/>)

(Fuente:

<https://www.americaeconomia.com/negocios-e-industrias/bcrp-uso-de-billeteras-digitales-en-peru-se-multiplico-por-20-en-los-ultimos>)

En este contexto, el mercado de pagos digitales en Perú ha mostrado un crecimiento notable en 2024. A continuación, se presentan datos clave que ilustran esta tendencia:

- **Proyección de crecimiento futuro:** Perú Payments Association (PPA) prevee que el mercado de pagos digitales en el país crecerá un 51% en los próximos cuatro años (2023-2027). Actualmente, el 72% de los adultos peruanos utiliza billeteras digitales, y se registran más de 340 transacciones por segundo.

(Fuente:

<https://andina.pe/agencia/noticia-preven-mercado-pagos-digitales-peru-crecera-51-4-anos-1011159.aspx?>)

- **Pagos digitales per cápita:** El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) informó que los pagos digitales por persona alcanzaron un promedio de 334 operaciones en el primer semestre de 2024, en comparación con las 256 registradas en 2023.

(Fuente:

<https://www.peru-retail.com/los-pagos-digitales-en-peru-se-disparan-en-2024-77-mas-operaciones-en-el-primer-semester/>)

Este crecimiento refleja una tendencia hacia la digitalización de los pagos y la consolidación de las fintech en el ecosistema económico peruano. Actualmente, se estima que las billeteras digitales duplicarán su participación en mercado peruano al 2027 y se observa una disminución en el uso de efectivo, que se estima reducirá

al 28% en 2027, indicando una mayor confianza en los métodos de pago digitales.

(Fuente:

<https://andina.pe/agencia/noticia-billeteras-digitales-duplicaran-participacion-mercado-peruano-al-2027-1017244.aspx?>)

7.2 Riesgo País:

En 2024, Perú enfrentó modificaciones en su calificación crediticia debido a factores políticos y económicos. El 25 de abril de 2024, S&P Global Ratings rebajó la calificación soberana de largo plazo en moneda extranjera de Perú a 'BBB-' desde 'BBB', citando que "un Congreso fragmentado y el limitado capital político del Gobierno pesan sobre la confianza de los inversores del sector privado y suponen un costo de oportunidad para el crecimiento, lo que limita la capacidad de Perú para reconstruir espacio fiscal".

(Fuente:

<https://www.infobae.com/espana/agencias/2024/04/26/sp-rebaja-la-calificacion-crediticia-de-peru-a-bbb-por-la-incertidumbre-politica/>)

Posteriormente, el 21 de septiembre de 2024, Moody's Investors Service mejoró la perspectiva de las calificaciones de la deuda de largo plazo de Perú de 'negativa' a 'estable', manteniendo la calificación en 'Baa1'. Esta decisión se basó en la implementación de reformas políticas y un entorno político más favorable, que contribuyeron a restablecer la estabilidad institucional y mejorar la confianza empresarial. Moody's destacó que "la economía ha empezado a superar un severo choque de confianza", reflejado en un crecimiento del PBI de 2,5% en la primera mitad de 2024, acelerándose a 3,5% en el segundo trimestre.

(Fuente:

<https://larepublica.pe/economia/2024/09/21/moodys-cambia-de-negativa-a-estable-la-perspectiva-crediticia-del-peru-716583?>)

Estas evaluaciones indican que, aunque Perú mantiene una posición crediticia aceptable, persisten desafíos relacionados con la estabilidad política y la implementación de políticas económicas efectivas.

7.3 Regulación del Sector

Durante el ejercicio del 2024 entre las regulaciones para el dinero electrónico que ha generado impacto en la estrategia comercial de GMONEY se encuentran las relacionadas a Interoperabilidad dictaminadas por el BCRP:

- **Circular 0021-2024-BCRP** Reglamento del Servicio de Compensación de Transferencias Inmediatas.
- **Circular 0006-2024-BCRP** Reporte sobre instrumentos y canales de pago.

- **Circular 0002-2024-BCRP** Reglamento de acreditación de Poderes de las Entidades Participantes en los Sistemas Administrados por el Banco Central de Reserva del Perú.

08. Nuestro Negocio



Durante el 2024, GMONEY S.A. consolidó sus principales líneas de negocio:

1. Fintech as a Service (FaaS) y Emisión de dinero electrónico
2. Servicios de recaudación y dispersión (interoperabilidad)
3. Billetera Panda (B2P)

A continuación, se detallan los avances clave en cada una de ellas:

Fintech como Servicio (FaaS) y Emisión de Dinero Electrónico

En 2024, fortalecimos nuestro modelo FaaS mediante mejoras operativas y la automatización de procesos, lo que optimizó el soporte y la experiencia para nuestros clientes FaaS. Estas mejoras permitieron una mayor eficiencia en la emisión y gestión de dinero electrónico dentro de nuestro ecosistema.

Servicios de Recaudación y Dispersión (Interoperabilidad)

Tras la autorización del BCRP y nuestra conexión con la Cámara de Compensación, GMoney sumó a "Dale" como Agente Fundador dentro del directorio de la Cámara. Además, diseñamos un modelo que permite la integración de nuevos participantes, facilitando su interoperabilidad dentro de Dale o mediante un nuevo operador creado con tecnología de GMoney.

Billetera Panda (B2P): Diferenciadores y Alcance

A finales de 2024, lanzamos Panda, nuestra billetera electrónica que opera bajo un régimen general de dinero electrónico. Esta solución incluye:

- Una cuenta de dinero electrónica respaldada por GMoney.
- Una tarjeta prepago Mastercard.
- Acceso a la red de interoperabilidad para cash-in y cash-out a través de CCI, códigos QR y directorio telefónico, asegurando su usabilidad a nivel local.

Este lanzamiento refuerza nuestra propuesta de valor en el ecosistema de pagos digitales y amplía las oportunidades de inclusión financiera en el mercado.

Nuevas funcionalidades y productos

Durante 2024, hemos trabajado en la evolución e integración de nuestros servicios, con especial énfasis en la interoperabilidad y la expansión de soluciones transfronterizas. En este sentido, la interoperabilidad ha sido adaptada y fortalecida en nuestras tres principales líneas de negocio:

- **Fintech as a Service (FaaS) y Emisión de Dinero Electrónico:** Hemos optimizado la integración con redes de pago y sistemas bancarios, facilitando una conexión más eficiente entre nuestros clientes FaaS y el ecosistema financiero local.
- **Servicios de Recaudación y Dispersión (Interoperabilidad):** La infraestructura de interoperabilidad ha sido mejorada para conectar de manera más fluida a distintos actores dentro del sistema financiero, permitiendo mayor flexibilidad en la recaudación y dispersión de fondos.
- **Billetera Panda (B2P):** La integración de la interoperabilidad ha permitido a Panda ofrecer una experiencia de usuario más completa, con opciones de cash-in y cash-out más accesibles a través de CCI, códigos QR y el directorio telefónico.

Si bien estos servicios ya han sido integrados dentro de nuestra infraestructura, su lanzamiento oficial aún está en proceso, sujeto a pruebas finales y alineación con normativas regulatorias.

Que cosas limitan la expansión del uso de nuestros productos y servicios

A pesar de los avances, existen factores que actualmente restringen el crecimiento y la adopción masiva de nuestras soluciones:

1. **Falta de interoperabilidad en dólares:** La ausencia de un esquema de interoperabilidad en dólares reduce significativamente el alcance de nuestros servicios. La demanda del mercado por transacciones en moneda extranjera es alta, y contar con esta funcionalidad nos permitiría ampliar nuestro ecosistema, conectar con otros servicios financieros y desarrollar negocios asociados.
2. **Limitaciones del sistema IPS de la Cámara de Compensación:** El sistema actual no permite trabajar con la totalidad de nuestros saldos en el BCRP, lo que restringe nuestra capacidad operativa. Su lógica está diseñada para un modelo tradicional, lo que dificulta la flexibilidad que requerimos para optimizar nuestras operaciones. ¿Qué necesitamos? que todo nuestro saldo en BCRP esté disponible en IPS

09. Canales y Gestión de Atención al Usuario

GESTIÓN DE ATENCIÓN AL USUARIO

Por medio de los diversos canales de comunicación el área de Atención al cliente ha gestionado incidencias, solicitudes y requerimientos relacionados a aspectos tecnológicos, de conexión de sistemas y operativos; y, ha provisto de asistencia activa al monitoreo y seguimiento de los productos y servicios que la empresa tiene en el mercado.

Para ello, GMONEY ofrece a disposición de sus clientes los siguientes canales de comunicación:

- Página web informativa: La cual cuenta con un Libro de Reclamaciones Virtual y un formulario de Denuncias de Prácticas Cuestionables.
- Central telefónica: Disponible las 24 horas del día, los 7 días de la semana.
- Correo electrónico y WhatsApp: Exclusivos para la atención al cliente.

La implementación de los canales mencionados tiene como objetivo brindar soporte a los clientes frente a algún inconveniente o requerimiento de los productos y servicios ofrecidos, supervisando el cumplimiento normativo y los tiempos establecidos.

10. Resultados de Gestión

El 2024 representó un año de consolidación para nuestro modelo de servicio Fintech as a Service (FaaS). Este avance se logró con la incorporación del servicio de interoperabilidad a nuestro portafolio, mediante el desarrollo de APIs que habilitaron los servicios de transacciones in y out, denominados gPay (out) y gCollect (in). Esta innovación ha permitido responder a las crecientes demandas del mercado, logrando una recepción positiva por parte de nuestros partners.

Durante 2024, el Perú ha sido identificado por diversas empresas del mercado global como un destino estratégico para la expansión de sus operaciones fintech. Este posicionamiento ha sido impulsado por la apertura del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) a nuestra integración con la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), lo que nos ha permitido fortalecer nuestra participación en el ecosistema de transacciones en tiempo real. Como resultado, hemos mantenido un calendario continuo de reuniones comerciales, que han derivado en acuerdos clave para la expansión de GMoney.

Gracias a una estrategia efectiva de prospección y seguimiento de oportunidades, hemos logrado un crecimiento significativo en nuestra cartera de clientes, con un incremento en la cantidad de proyectos de 7 a 20. Entre los nuevos acuerdos comerciales alcanzados en 2024, destacan 13 proyectos con empresas como GloboKas, Lanin Pay, TulkitPay, Prex, ProntoPaga, BNKA, OKA, Global66, Bonus, PaySafe, Tupay, B89 y Panda. Estos acuerdos consolidan a GMoney como un partner estratégico en la industria de medios de pago y fintech.

Nuestro factor diferencial en el sector radica en la agilidad y eficiencia con la que desarrollamos nuestras soluciones. Hemos construido servicios basados en un profundo entendimiento de los modelos de negocio de nuestros clientes, garantizando una atención cercana y tiempos de desarrollo optimizados, lo que nos convierte en un aliado fundamental para el crecimiento de las fintech.

Al cierre de 2024, GMoney S.A. ha logrado posicionarse como un actor clave en la industria, con un hub de servicios y productos diseñado para adaptarse a las necesidades específicas de nuestros partners. Dentro de este hub se incluyen soluciones como Billetera Digital, dinero electrónico, interoperabilidad con pay-in y pay-out, y plataforma de pago de servicio. Este posicionamiento es el resultado del trabajo continuo en la gestión del negocio y la innovación en nuestros productos.

11. Perspectivas para el 2025

Para 2025, nuestro propósito es la expansión del negocio con nuevos clientes FaaS y el crecimiento sostenido en volumen de transacciones bajo el servicio de interoperabilidad como negocio en relación al año previo.

La interoperabilidad y los pagos digitales en el Perú y en la región van a seguir incrementándose y esto conlleva a la evolución del ecosistema financiero y el impulso de la regulación en materia de pagos electrónicos. Esto nos brinda un entorno propicio para fortalecer nuestra red de partners, expandir nuestra infraestructura tecnológica y diversificar nuestras soluciones financieras.

Nuestra estrategia para afianzar el liderazgo de GMoney en interoperabilidad y pagos digitales se sustenta en dos ejes principales:

1. Mantener una cercanía constante con el mercado, para diseñar y personalizar soluciones alineadas a las necesidades de nuestros clientes.
2. Desarrollar productos innovadores que impulsen el crecimiento y evolucionen junto con las tendencias del sector.

Un pilar clave de nuestra estrategia será la expansión de nuestro ecosistema Fintech as a Service (FaaS), habilitando nuevas billeteras digitales y consolidando nuestro rol como sponsor de fintechs y emisores de dinero electrónico.

El crecimiento de nuestra red de partners se medirá a través de tres objetivos concretos:

1. Fortalecer alianzas con partners actuales, en especial con procesadores de transacciones como Pomelo y Paymentology.
2. Profundizar la relación con la Cámara de Compensación Electrónica para garantizar estabilidad en las operaciones.
3. Proyectar un crecimiento en un volumen de operaciones al cierre de 2025 de 40%. Este análisis está basado en la transaccionalidad del periodo pasado.

Adicionalmente, impulsaremos nuestra billetera digital, Panda, como una solución clave en el ecosistema de pagos digitales. En una primera etapa, Panda estará enfocada en el mercado de Lima, con un público objetivo de entre 20 y 35 años, que busca servicios financieros ágiles y eficientes para la gestión de su dinero.

Asimismo, continuaremos consolidando a DALE como el directorio interoperable de referencia en el Perú, facilitando la conexión entre entidades financieras, billeteras digitales y negocios que requieren soluciones de pago eficientes. Para ello, optimizaremos nuestras APIs y ampliaremos las integraciones con bancos y fintechs, asegurando transacciones en tiempo real y sin fricciones.

Desde el punto de vista tecnológico, priorizaremos la automatización y la seguridad, fortaleciendo nuestra infraestructura con sistemas robustos que garanticen eficiencia, estabilidad y cumplimiento regulatorio. Cada transacción realizada a través de nuestra plataforma contará con los más altos estándares de seguridad y transparencia.

En el ámbito comercial, nuestro enfoque estará en la adquisición de nuevos clientes y la personalización de nuestras soluciones, permitiendo a las empresas acceder a herramientas escalables sin enfrentar la complejidad de una implementación tecnológica desde cero.

GMoney no solo acompaña la evolución del sistema financiero, sino que la lidera. Somos líderes porque marcamos la diferencia en volumen transaccional, innovación, tecnología, agilidad, comprensión de las necesidades del mercado y del cliente, y en el crecimiento sostenido de nuestra base de clientes.

En 2025, nuestro objetivo es continuar liderando el ecosistema como partner clave para las empresas que buscan soluciones de pago digitales seguras y ágiles. Seguiremos transformando el futuro de los pagos digitales, consolidando nuestro rol impulsando la innovación y la transformación del ecosistema de pagos digitales.

12. Gestión Integral de Riesgos

La gestión del riesgo garantiza la solvencia y desarrollo sostenible de la EEDE, por lo que juega un rol fundamental en su estrategia. De acuerdo a lo establecido con la estrategia y políticas del Directorio, el modelo de gestión empresarial en este rubro es independiente y objetivo, se encuentra en la línea ejecutiva y el máximo responsable de esta función es la Gerencia de Riesgos.

Siendo la emisión de dinero electrónico el giro de negocio principal de GMONEY. Los riesgos que afronta son: riesgo operacional, riesgo estratégico, riesgo reputacional y riesgo de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo (LA/FT).

GMONEY tiene establecido un marco normativo para la gestión de riesgos (políticas, metodologías y procedimientos) alineado a los componentes del enfoque Coso ERM: ambiente interno, establecimiento de objetivos, identificación, evaluación y tratamiento de los riesgos, actividades de control, los cuales son informados en forma permanente y oportuna, así como el monitoreo del buen funcionamiento del proceso de gestión de riesgos realizado por todo el personal.

En línea al párrafo anterior, GMoney ha implementado un Sistema de Gestión de Riesgo Operacional, el Sistema de Gestión de Seguridad de Información, el Sistema de Gestión de Continuidad de Negocios y un Sistema de Gestión y Prevención de Riesgos LAFT desplegados en toda la organización, cuyo objetivo es controlar la exposición sobre la mayoría de los riesgos a los que la EEDE enfrenta en la búsqueda de alcanzar los objetivos estratégicos.

Como resultado de la gestión realizada se emitieron los informes a los niveles respectivos alineados al plan de trabajo de la Gerencia de Riesgos y las exigencias del regulador.

Los sistemas implementados son evaluados anualmente por tres líneas de defensa; Gerencia de Riesgos, Auditoría Interna y Auditorías Externas.

Los evaluadores verifican que el marco normativo, los procesos y las medidas establecidas sean suficientes y adecuados a cada tipología de riesgos. Asimismo, controlan su aplicación, funcionamiento y confirman que las decisiones de la Gerencia de Riesgos se realizan con independencia de las líneas de negocio y, en particular, que exista una adecuada separación de funciones entre unidades. Por último, es responsable de la validación de los modelos de riesgos. Los resultados de dichas evaluaciones permiten retroalimentar y ajustar las políticas y procedimientos internos generando un proceso de mejora continua y actualización constante de la información y de las herramientas de medición y control de riesgos, dentro de los límites que por apetito y tolerancia al riesgo ha definido el Directorio.

Durante el periodo 2024 la actualización permanente de los riesgos y controles permitió que el modelo de gestión de riesgo operacional mantuviera su vigencia, siguiendo con la metodología establecida se prioriza los cambios significativos y los procesos críticos de la institución, definiendo los planes de acción para mitigarlos; asimismo se aplicó las políticas y procedimientos de gestión de incidentes y eventos de pérdida de riesgo operacional; y monitoreo de los indicadores claves de riesgos (KRIs).

Como parte de la Gestión Integral de Riesgos se ha implementado la función de Cumplimiento Normativo, que vela por el cumplimiento e implementación de las normas externas e internas, desplegando la sociabilización de las normativas para contar con un buen nivel de conocimiento de los colaboradores del marco normativo que regula sus actividades laborales.

Las entidades financieras y complementarias están expuestas a un entorno regulatorio complejo y cambiante por parte de gobiernos y reguladores, que puede influir en su capacidad de crecimiento y en el desarrollo de sus negocios, en mayores requerimientos de liquidez y capital y en la obtención de menores ratios de rentabilidad. Realizamos una vigilancia constante de los cambios en el marco regulatorio, que nos permite adaptarnos considerando las mejores prácticas en su implementación.

El sector financiero está sometido a un creciente nivel de escrutinio por parte de reguladores, gobiernos y la propia sociedad. En el curso de la actividad pueden generarse situaciones que causen daños relevantes a la reputación de la entidad y que pueden afectar al normal desarrollo de sus negocios. Los comportamientos de la EEDE y de sus integrantes están regidos por los principios de integridad, honestidad y mejores prácticas gracias a, entre otros, el Modelo de control interno, el Código de Conducta, y la estrategia de Negocio.

13. Honorarios a Auditores Externos

Nuestros auditores externos, recibieron los siguientes honorarios:

	2024	2023	2022
Auditoría	S/20,570	S/20,422	S/21,175
Relaciones a Auditoría		4,800	
TOTAL	S/20,570	S/25,222	S/21,175

Conforme a la Resolución SBS No. 17026 – 2010 se informa sobre los honorarios pagados a los auditores independientes.

Bajo la denominación honorarios de "Auditoría" se considera el total de los honorarios por los servicios de auditoría prestados por la empresa auditora por cada uno de los tres últimos ejercicios.

Bajo la denominación honorarios "Relacionados a Auditoría", se considera el total de honorarios por los servicios prestados por las empresas auditoras por servicios de asesoría y servicios relacionados al desarrollo de la auditoría o revisión de los estados financieros de la empresa y que no están incluidos en el párrafo anterior.

14. Sanciones impuestas por la SBS

Informamos que durante el año 2024 nuestra Empresa no ha recibido multas ni sanciones por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.

15. Estados Financieros Auditados

Los estados financieros auditados estarán disponibles desde el día viernes, 07 de marzo de 2025

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - ACTIVOS

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2024	2023
		S/	S/
ACTIVO			
Activo corriente			
Efectivo y equivalente de efectivo	5	42,638,749	9,479,622
Cuentas por cobrar comerciales	6	1,569,510	270,094
Otras cuentas por cobrar al Fideicomiso	7	523,914	891,683
Otras cuentas por cobrar	8	809,700	2,447,465
Otras cuentas por cobrar a relacionadas	10	1,395,262	1,366,258
Crédito tributario	9	121,616	110,650
Total activo corriente		47,058,751	14,565,772
Activo no corriente			
Inversiones financieras	11	964,422	964,422
Equipos de cómputo, neto		125,244	75,417
Intangibles, neto	12	1,097,911	1,198,682
Activo por impuesto diferido	13	115,680	319,811
Total activo no corriente		2,303,257	2,558,332
Total activo		49,362,008	17,124,104

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA - PASIVOS Y PATRIMONIO

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2024	2023
		S/	S/
PASIVO Y PATRIMONIO			
Pasivo corriente			
Obligaciones financieras	14	267,200	307,807
Cuentas por pagar comerciales	15	820,447	83,807
Dinero Electrónico Emitido	16	29,214,817	10,350,149
Otras cuentas por pagar	17	13,913,130	589,469
Otras cuentas por pagar a relacionadas	10	18,080	131,235
Total pasivo corriente		44,233,674	11,462,467
Pasivo no corriente			
Obligaciones financieras		-	91,946
Otras cuentas por pagar		-	866,072
Total pasivo no corriente		44,273,674	958,018
Patrimonio	18		
Capital		3,936,129	3,936,129
Otras cuentas por pagar		2,487,905	2,487,905
Resultados acumulados		(1,295,700)	(1,720,505)
Total patrimonio		5,128,334	4,703,529
Total pasivo y patrimonio		49,362,008	17,124,104

ESTADO DE RESULTADOS

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2024	2023
		S/	S/
Ingresos por servicios financieros	19	8,842,732	5,905,902
Costo de servicios financieros	20	(3,057,295)	(685,356)
Utilidad bruta		5,785,437	5,220,546

Gastos de operación:			
	Nota	2024	2023
		S/	S/
Gastos de administración	21	(5,377,237)	(3,920,293)
Otros ingresos		346,194	-
Utilidad operativa		754,394	1,300,253

Financieros, neto		(103,351)	(153,244)
Diferencia en cambio, neta	3-a.i)	13,944	747
Utilidad (Pérdida) antes de impuesto a renta		664,987	1,147,756
Impuesto a la Renta Corriente	22	(36,050)	
Impuesto a la Renta Diferido	13	(204,132)	(380,355)

Utilidad (Pérdida) utilidad neta del año		424,805	767,401
---	--	----------------	----------------

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024
Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

	Capital	Prima de Capital	Resultados acumulados	Total Patrimonio
	S/	S/	S/	S/
Saldo al 1 de enero de 2023	14,945,286	2,487,905	(13,497,063)	3,936,128
Aumento de capital (ver nota 16)	(11,009,157)	-	11,009,157	-
Pérdida del ejercicio	-	-	767,401	767,401
Saldo al 31 de diciembre de 2023	3,936,129	2,487,905	(1,720,505)	4,703,529
Utilidad del ejercicio			424,805	424,805
Saldo al 31 de diciembre de 2024	3,936,129	2,487,905	(1,295,700)	5,128,334

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

	Por el año terminado al 31 de diciembre de	
	2024	2023
	S/	S/
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Cobranza a clientes	6,667,017	5,066,460
Otros cobros relativos a la actividad de operación	2,626,493	7,301,538
Pagos a proveedores	26,678,561	(2,558,079)
Pago de remuneraciones y beneficios sociales	(2,957,626)	(954,594)
Pago de impuesto a las ganancias	274,892	(72,938)
Otros pagos relativos a la actividad de operación	193,245	365,262
Flujo neto de efectivo proveniente de las actividades de operación	33,482,582	9,147,649
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de vehículo y equipos de cómputo	(70,901)	(72,411)
Adquisición de intangibles	(120,000)	(30,115)
Efectivo neto aplicado a las actividades de inversión	(190,901)	(102,526)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones financieras	(132,553)	(343,839)
Préstamos de accionistas	(120,000)	(108)
Préstamos de partes relacionadas	-	-
Efectivo neto proveniente de las actividades de financiamiento	(132,553)	(343,947)
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalente de efectivo	33,159,128	8,701,176
Saldo del efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	9,479,621	778,445
Saldo del efectivo y equivalente de efectivo al final del año	42,638,749	9,479,621