



# Informe de Auditoría de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

(Junto con las cuentas anuales e informe de gestión de de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L. correspondientes al ejercicio finalizado el 31.12.2020)



KPMG Auditores, S.L.  
Paseo de la Castellana, 259C  
28046 Madrid

## **Informe de Auditoría de Cuentas Anuales emitido por un Auditor Independiente**

A los socios de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

### **Opinión**

---

Hemos auditado las cuentas anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### **Fundamento de la opinión**

---

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales de nuestro informe.

Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



## Aspectos más relevantes de la auditoría

---

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

### Reconocimiento de ingresos

La Sociedad ha obtenido sus ingresos principalmente por la prestación de servicios de procesamiento de pago a sus asociados. Dichos ingresos se registran conforme a las tarifas establecidas. Identificamos como riesgo de incorrección material de nuestra auditoría el adecuado registro de los ingresos, conforme a la normativa aplicable.

Como parte de nuestros procedimientos, en el contexto de nuestra auditoría, hemos obtenido un entendimiento de los procesos asociados al reconocimiento de ingresos, así como del entorno de control interno y los controles clave que forman parte del mismo. Adicionalmente, hemos realizado revisiones analíticas de los ingresos devengados a lo largo del ejercicio. Asimismo, hemos obtenido confirmaciones externas de una muestra de los saldos de las cuentas a cobrar y de la facturación efectuada durante el ejercicio 2020.

Adicionalmente, hemos evaluado si la información revelada en las cuentas anuales cumple con los requerimientos del marco normativo de información financiera aplicable a la Sociedad.

## Otra información: Informe de gestión

---

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2020, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas y sin incluir información distinta de la obtenida como evidencia durante la misma. Asimismo, nuestra responsabilidad consiste en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que el informe de gestión incluye una referencia relativa a que la información mencionada en el apartado a) anterior se presenta en el informe de gestión consolidado del Grupo Redsys en el que la Sociedad se integra y que el resto de la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2020 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.



## **Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales**

Los administradores son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la entidad en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los administradores son responsables de la valoración de la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida 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 debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los administradores de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

KPMG Auditores, S.L.  
Inscrito en el R.O.A.C nº S0702

Julio Álvaro Esteban  
Inscrito en el R.O.A.C nº 1.661  
27 de mayo de 2021



KPMG AUDITORES, S.L.

2021 Núm. 01/21/09272  
SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR  
Informe de auditoría de cuentas sujeto  
a la normativa de auditoría de cuentas  
española o internacional

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Balances

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en euros)

ACTIVO	Nota	31.12.2020	31.12.2019
ACTIVO NO CORRIENTE		84.438.377	95.648.858
Inmovilizado intangible	6	5.769.459	5.669.130
Inmovilizado material	7	54.057.758	66.178.474
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	9	20.215.001	20.215.000
Inversiones financieras a largo plazo		<u>506.262</u>	<u>573.159</u>
Créditos a terceros	11	137.180	208.368
Otros activos financieros			
Fianzas	10	369.082	364.791
Activos por impuesto diferido	19	3.889.897	3.013.095
ACTIVO CORRIENTE		26.622.287	20.026.920
Existencias	12	311.120	727.597
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	11	<u>7.818.926</u>	<u>11.990.088</u>
Clientes por ventas y prestaciones de servicios		6.060.847	9.105.565
Clientes empresas del grupo y asociadas		85.185	69.645
Deudores varios		137.712	135.401
Personal		289.515	276.609
Activos por impuesto corriente	20	957.083	2.358.612
Otros créditos con las Administraciones Públicas		288.584	44.256
Inversiones financieras a corto plazo	11	<u>1.450</u>	<u>63.548</u>
Otros activos financieros		1.450	63.548
Periodificaciones a corto plazo		3.412.160	3.923.568
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	13	<u>15.078.631</u>	<u>3.322.119</u>
Tesorería		<u>15.078.631</u>	<u>3.322.119</u>
TOTAL ACTIVO		<u><u>111.060.664</u></u>	<u><u>115.675.778</u></u>

La memoria adjunta forma parte de las cuentas anuales del ejercicio 2020.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Balances

al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	31.12.2020	31.12.2019
PATRIMONIO NETO		69.299.667	67.712.438
Fondos propios	14	69.287.712	67.691.487
Capital social		5.814.880	5.814.880
Prima de emisión		197.038	197.038
Reservas		61.679.569	53.419.734
Resultado del ejercicio		1.596.225	8.259.835
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		11.955	20.951
PASIVO		41.760.997	47.963.340
PASIVO NO CORRIENTE		6.043.812	3.334.422
Provisiones a largo plazo		5.932.204	3.021.288
Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal	17	5.932.204	3.021.288
Deudas a largo plazo		111.610	313.134
Deudas con entidades de crédito	16	-	126.881
Otros pasivos financieros	15 y 16	111.608	186.253
PASIVO CORRIENTE		35.717.185	44.628.918
Provisiones a corto plazo	17 y 18	127.500	1.513.566
Deudas a corto plazo		504.250	13.143.223
Deudas con entidades de crédito	16	150.815	10.681.138
Otros pasivos financieros	15 y 16	353.435	2.462.085
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	16	34.858.118	28.943.663
Proveedores		30.767.976	24.621.331
Proveedores, empresas del grupo y asociadas		278.663	442.530
Acreedores varios		1.899	1.895
Personal		2.525.401	2.478.661
Otras deudas con las Administraciones Públicas		1.284.179	1.399.246
Periodificaciones a corto plazo		227.317	1.028.466
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		111.060.664	115.675.778

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.  
 Cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios terminados el  
 31 de diciembre de 2020 y 2019  
 (Expresados en euros)

	Nota	2020	2019
<b>OPERACIONES CONTINUADAS</b>			
Importe neto de la cifra de negocios	21.a	139.025.486	175.924.559
Ventas		1.760.645	2.623.865
Prestaciones de servicios		137.264.841	173.300.694
Aprovisionamientos	21.c	(1.445.554)	(2.406.002)
Consumo de mercaderías		(1.029.076)	(2.034.400)
Consumo de materias primas y otras materias consumibles		(416.478)	(371.602)
Otros ingresos de explotación	21.b	630.488	7.217.396
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		630.488	7.217.396
Gastos de personal	21.d	(38.347.536)	(39.040.478)
Sueldos, salarios y asimilados		(27.029.156)	(28.111.442)
Cargas sociales		(8.407.464)	(8.404.029)
Provisiones	17.a	(2.910.916)	(2.525.007)
Otros gastos de explotación	21.e	(71.503.678)	(88.708.153)
Servicios exteriores		(71.416.490)	(88.890.215)
Tributos		(70.922)	81.342
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		(16.266)	102.497
Otros gastos de gestión corriente		-	(1.777)
Amortización del inmovilizado	6 y 7	(26.820.624)	(44.765.238)
Exceso de provisiones		-	173.238
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		(384.348)	767.769
Deterioros y pérdidas	6 y 7	73.768	1.664.398
Resultados por enajenaciones y otras	21.f	(458.115)	(896.629)
<b>RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>		<b>1.154.235</b>	<b>9.163.091</b>
Ingresos financieros		8.131	304.165
Gastos financieros		(52.155)	(190.481)
Diferencias de cambio		(76.951)	(89.862)
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	22	<b>(120.975)</b>	<b>23.822</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>1.033.260</b>	<b>9.186.913</b>
Impuestos sobre beneficios	20	562.965	(927.078)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>		<b>1.596.225</b>	<b>8.259.835</b>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	14.3	<b>1.596.225</b>	<b>8.259.835</b>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

A) Estados de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	1.596.225	8.259.835
Ingresos imputados directamente al patrimonio neto Subvenciones, donaciones y legados recibidos	<u>(8.996)</u>	<u>(12.366)</u>
Total de ingresos y gastos reconocidos	<u><u>1.587.229</u></u>	<u><u>8.247.469</u></u>

A) Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020

	Capital Social Escriturado	Prima de emisión	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones, donaciones y legados recibidos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2019	5.814.880	197.038	53.419.734	8.259.835	20.951	67.712.438
Saldo ajustado al 1 de enero de 2020	5.814.880	197.038	53.419.734	8.259.835	20.951	67.712.438
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	1.596.225	(8.996)	1.587.229
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	8.259.835	(8.259.835)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u><u>5.814.880</u></u>	<u><u>197.038</u></u>	<u><u>61.679.569</u></u>	<u><u>1.596.225</u></u>	<u><u>11.955</u></u>	<u><u>69.299.667</u></u>

B) Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2019

	Capital Social Escriturado	Prima de emisión	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones, donaciones y legados recibidos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2018	5.814.880	197.038	44.689.179	8.730.555	33.317	59.464.969
Saldo ajustado al 1 de enero de 2019	5.814.880	197.038	44.689.179	8.730.555	33.317	59.464.969
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	8.259.835	(12.366)	8.247.469
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	8.730.555	(8.730.555)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u><u>5.814.880</u></u>	<u><u>197.038</u></u>	<u><u>53.419.734</u></u>	<u><u>8.259.835</u></u>	<u><u>20.951</u></u>	<u><u>67.712.438</u></u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Estados de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios terminados el  
31 de diciembre de 2020 y 2019

(Expresados en euros)

	2020	2019
Flujos de efectivo de las actividades de explotación		
Resultado del ejercicio antes de impuestos	1.033.260	9.186.913
Ajustes del resultado	27.325.946	43.973.646
Amortización del inmovilizado (+)	26.820.624	44.765.237
Correcciones valorativas por deterioro (+/-)	(73.768)	(1.664.398)
Variación de provisiones (+/-)	-	-
Resultados por bajas y enajenaciones de inmovilizado	458.115	896.629
Ingresos financieros (-)	(8.131)	(304.165)
Gastos financieros (+)	52.155	190.481
Diferencias de cambio (+/-)	76.951	89.862
Cambios en el capital corriente	10.493.639	1.889.468
Existencias (+/-)	416.477	627.443
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	2.769.633	5.202.263
Otros activos corrientes (+/-)	511.408	(1.993.976)
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	5.914.455	(7.216.930)
Otros pasivos corrientes (+/-)	(2.187.215)	3.422.894
Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)	3.068.881	1.847.774
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación	811.058	(769.469)
Pagos de intereses (-)	(52.155)	(190.481)
Cobros de intereses (+)	8.131	304.165
Pagos (cobros) por impuesto sobre beneficios (-/+)	855.082	(883.153)
Total flujos de efectivo de las actividades de explotación	<u>39.663.903</u>	<u>54.280.558</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos por inversiones (-)	(34.998.655)	(55.254.116)
Empresas del grupo y asociados	(1)	(17.200.000)
Inmovilizado intangible	(2.871.257)	(5.479.377)
Inmovilizado material	(32.189.495)	(32.512.241)
Otros activos financieros	62.098	(62.498)
Cobros por desinversiones (+)	19.943.065	2.317.816
Empresas del grupo y asociadas		42.215
Inmovilizado intangible		743.109
Inmovilizado material	19.876.168	1.357.550
Otros activos financieros	66.897	174.942
Total flujos de efectivo de las actividades de inversión	<u>(15.055.590)</u>	<u>(52.936.300)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio	(8.996)	(12.366)
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		(12.366)
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	(12.765.854)	(14.862.105)
Emisión/Devolución y amortización		
Obligaciones y otros valores negociables, y otras deudas	(12.765.854)	(14.862.105)
Total flujos de efectivo de las actividades de financiación	<u>(12.774.850)</u>	<u>(14.874.471)</u>
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(76.951)	(89.862)
Aumento/disminución neta del efectivo o equivalentes	<u>11.756.512</u>	<u>(13.620.075)</u>
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	3.322.119	16.942.194
Efectivo o equivalentes al final de ejercicio	<u>15.078.631</u>	<u>3.322.119</u>

# REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

## Memoria de las Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

### 1. Información general

#### 1.1. Constitución, denominación y objeto social

Redsys Servicios de Pago, S.L.- Sociedad Unipersonal, se constituyó en Madrid, con fecha 20 de mayo de 2010, ante el Notario de esta ciudad D. Manuel González-Meneses García-Valdecasas, nº 787 de su protocolo con la denominación social, Redsys Servicios de Pago, S.L.- Sociedad Unipersonal y con domicilio social en el término municipal de Madrid, Calle Gustavo Fernández Balbuena, nº 15. Con fecha 28 de mayo de 2010 fue inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, al Tomo 27.802, folio 70, sección 8, hoja número M-501052, inscripción 1.

Con fecha 25 de mayo de 2010, se produjo una modificación de su denominación social, sustituyendo la anterior, Redsys Servicios de Pago, S.L.- Sociedad Unipersonal, por la de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.- Sociedad Unipersonal (en adelante, Redsys o la Sociedad). Esta modificación ha sido elevada a público ante el Notario D. Manuel González-Meneses García-Valdecasas, nº824 de su protocolo, con la consiguiente subsanación de la escritura de constitución de la Sociedad y con fecha 31 de mayo de 2010 se ha inscrito en el Registro Mercantil de Madrid, al Tomo 27.802, folio 73, sección 8, hoja número M-501052, inscripción 2.

Como consecuencia de las operaciones de fusión y escisión que se formalizaron en escritura pública con fecha 1 de abril de 2011, la Sociedad cambió la situación de unipersonalidad, al haberse transmitido todas las participaciones sociales del socio único de la Sociedad a los accionistas de Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A., y Redes y Procesos, S.A. (véanse Notas 1.2 y 14).

Según consta en el artículo 2º de sus estatutos sociales, la Sociedad tiene por objeto las siguientes actividades:

- (i) El desarrollo y la prestación de servicios de procesamiento en los negocios de emisión y adquisición de sistemas y medios de pago bajo cualquier modalidad disponible en el mercado (incluyendo tarjetas de crédito, débito, pago y cobro), así como la prestación de cualesquiera servicios de apoyo y accesorios que formen parte del ciclo de pago.
- (ii) El desarrollo informático y tecnológico de los medios de pago y servicios electrónicos asociados, así como el lanzamiento de nuevos productos y servicios basados en nuevas tecnologías y su adaptación a las exigencias del mercado de los sistemas y medios de pago.
- (iii) La prestación de servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito y de débito u otros medios de pago.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- (iv) El asesoramiento y la consultoría en materia de sistemas informáticos y procesos operativos.
- (v) El diseño y desarrollo de programas informáticos para la operativa de tarjetas de crédito y de débito, de transferencias electrónicas de fondos y servicios a entidades financieras para ejecución por éstas de banca electrónica y banca automática a clientes, y demás servicios de similar naturaleza a sus clientes.
- (vi) El asesoramiento en materia de compra venta, adaptación, transformación de cajeros automáticos y otros sistemas de emisión de medios de pago similares, terminales punto de venta, cajas registradoras y conexiones de todos estos con ordenadores y centros informáticos o de cálculo, el estudio, análisis, investigación y averiguación de infracciones a la seguridad del tráfico documentario y electrónico de fondos e implementación de sistemas de prevención del fraude en dicho tráfico.
- (vii) La prestación de servicios de conexión de ordenadores y expedición de consultas de autorización de operaciones, transmisión de datos relativos a las operaciones mencionadas en este artículo; la grabación, estampación y tratamiento informático de las operaciones realizadas con los medios y productos señalados en este artículo.

El régimen legal aplicable a la Sociedad como consecuencia de la actividad que desarrolla es, de manera general, el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital (en adelante, Ley de Sociedades de Capital o L.S.C.), que deroga la Ley de Sociedades Anónimas y la Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada.

#### 1.2. Operaciones de fusión por absorción de Servicios para Medios de Pago, S.A.U. por Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A.; escisión de la rama de actividad a favor de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L.U. y posterior fusión con Redes y Procesos, S.A.- REDY

Con fecha 26 de mayo de 2010, los Órganos de Administración de Servicios para Medios de Pago, S.A.U. (en adelante, Sermepa) y Redsys, aprobaron el Proyecto común de fusión y escisión parcial suscrito por Servired Sociedad Española de Medios de Pago, S.A. (en adelante, Servired), Sermepa y Redsys.

En este contexto, con fecha 22 de julio de 2010 la Junta General de Accionistas de Servired, ratificó las operaciones de fusión y escisión anteriormente descritas. Asimismo, en la mencionada Junta General de Accionistas, se acordó la fusión de Redsys por absorción de Redy.

Con fecha 14 de marzo de 2011 se dictó Resolución por la Comisión Nacional de la Competencia, en segunda fase, mediante la cual se autorizó la operación de concentración económica consistente en la fusión entre Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.U. y Redes y Procesos, S.A., lo que constituía una condición suspensiva del proceso de fusión de Servicios para Medios de Pago, S.A.U con Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A. y de la escisión parcial de ésta a favor de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.U.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

Asimismo, con fecha 29 de marzo de 2011, el Ministerio de Economía y Hacienda comunicó su ratificación a dicha autorización, por lo que se procedió a elevar a escritura pública las operaciones societarias de fusión y escisión el día 1 de abril de 2011, con lo que culminó el proceso en el que estaban inmersas Servicios para Medios de Pago, S.A.U., Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A., Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.U. y Redes y Procesos, S.A.

#### 1.3. Transacción del negocio de salud

El 26 de noviembre de 2018 la Sociedad transmitió a título oneroso a su Sociedad dependiente, Redsys Salud, S.L.U. y la unidad de negocio del sector salud, consistente en la prestación de servicios de procesamiento de actos médicos, así como el desarrollo de productos relacionados con las tecnologías de la información, el asesoramiento y el consultorio en materia de sistemas informáticos y transacciones inherentes a la sanidad privada. La transacción se instrumentalizó mediante la transmisión de los activos y pasivos correspondientes a la mencionada unidad de negocio asociada a Redsys Salud S.L.U, todos los recursos humanos, las relaciones mercantiles y elementos patrimoniales adscritos a la referida unidad de negocio. La efectividad de esta transacción se estableció al 1 de noviembre de 2018.

Los activos netos transmitidos fueron los siguientes:

Aplicaciones informáticas	25.946
Equipos para el procesos informáticos	11.528
Mobiliario	666
	<u>38.140</u>

Este importe es el que se satisfizo por la Sociedad como precio de la transacción.

Asimismo, se transmitieron determinados elementos patrimoniales de circulante con un importe neto de 92.987 euros a pagar por la Sociedad a Redsys Salud S.L.U.

#### 1.4. Situación actual derivada de la pandemia del Coronavirus

La Organización Mundial de la Salud elevó el pasado 11 de marzo de 2020 la situación de emergencia de salud pública ocasionada por el COVID-19 a pandemia internacional. La rapidez en la evolución de los hechos, a escala nacional e internacional y las circunstancias extraordinarias que concurrieron constituyeron, sin duda, una crisis sanitaria sin precedentes de enorme magnitud. Para hacer frente a esta situación, el Gobierno español consideró necesario proceder a la declaración del estado de alarma, a través de la publicación del Real Decreto 463/2020.

El impacto económico derivado de la mencionada declaración llevó tanto al Gobierno español como a las autoridades europeas e internacionales a tomar medidas de estímulo económico con el objetivo de mitigar los impactos sociales y económicos de esta crisis.

La Sociedad, por su parte, también ha tomado las medidas necesarias para asegurar la continuidad de las operaciones y de sus negocios. De esta forma, todos los servicios de Redsys Servicios de Procesamiento se han prestado con normalidad bajo este escenario, sin un impacto o riesgo relevante en su actividad operativa.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### 2. Bases de presentación

##### a) Imagen fiel

Las cuentas anuales se han preparado a partir de los registros contables de la Sociedad y se presentan de acuerdo con la legislación mercantil vigente y con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad aprobado mediante Real Decreto 1514/2007 y las modificaciones incorporadas a éste mediante Real Decreto 602/2016, con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Sociedad, así como la veracidad de los flujos de efectivo incorporados en el estado de flujos de efectivo.

Estas cuentas anuales, que han sido formuladas por los Administradores de la Sociedad, se someterán a la aprobación por la Junta General de Socios, estimándose que serán aprobadas sin ninguna modificación. Por su parte, las cuentas anuales del ejercicio 2019 fueron aprobadas por la Junta General de Socios celebrada el 18 de junio de 2020.

Las cifras que se muestran en las cuentas anuales están expresadas en euros.

##### b) Principios contables obligatorios

No existen principios contables de carácter obligatorio que teniendo un efecto significativo en las cuentas anuales hayan dejado de ser aplicados.

##### c) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

La preparación de las cuentas anuales exige el uso por parte de la Sociedad de ciertas estimaciones y juicios en relación con el futuro que se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias actuales.

Las estimaciones contables resultantes, por definición, raramente igualarán a los correspondientes resultados reales. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen estimaciones y juicios que tienen un riesgo significativo de dar lugar a un ajuste material en los valores en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio financiero siguiente.

##### d) Corrección de errores

En los ejercicios 2020 y 2019 no se han efectuado correcciones de errores de carácter significativo en el proceso de elaboración de las presentes cuentas anuales.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

e) Comparación de la información

Las cuentas anuales presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto, del estado de flujos de efectivo y de la memoria, además de las cifras del ejercicio 2020, las correspondientes al ejercicio anterior, que formaban parte de las cuentas anuales del ejercicio 2019 aprobadas por la Junta General de Socios de fecha 18 de junio de 2020. En ciertos casos se ha optado por suprimir aquellas partidas que no presentaban datos al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

f) Empresa en funcionamiento

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad presenta un fondo de maniobra negativo. Las cuentas anuales de los ejercicios 2020 y 2019 han sido formuladas por los Administradores, bajo el principio de empresa en funcionamiento al entender que no hay factores que afecten a dicho principio, considerando para ello, la evolución de sus resultados, la naturaleza de sus clientes (entidades financieras) y su solvencia, y su capacidad financiera, que incluye una holgada liquidez y líneas de crédito con disponibilidad, tal y como se indica en la Nota 16.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2020 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2019.

3. Criterios contables

Los criterios contables más significativos aplicados en la formulación de las cuentas anuales son los que se describen a continuación:

a) Inmovilizado intangible

El inmovilizado intangible se valora inicialmente por su coste, ya sea éste el precio de adquisición o el coste de producción. Después del reconocimiento inicial, el inmovilizado intangible se valora por su coste, menos la amortización acumulada y, en su caso, el importe acumulado de las correcciones por deterioro registradas. Para cada inmovilizado intangible se analiza y determina si la vida útil es definida o indefinida.

Los activos intangibles que tienen vida útil definida se amortizan sistemáticamente en función de la vida útil estimada de los bienes y de su valor residual. Los métodos y periodos de amortización aplicados son revisados en cada cierre de ejercicio y, si procede, ajustados de forma prospectiva. Al menos al cierre del ejercicio, se evalúa la existencia de indicios de deterioro, en cuyo caso se estiman los importes recuperables, efectuándose las correcciones valorativas que procedan.

Las reparaciones que no representan una ampliación de la vida útil y los costes de mantenimiento son cargados en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se producen.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

Las inmobilizaciones intangibles se corresponden a:

- Las licencias para programas informáticos adquiridas a terceros que se capitalizan sobre la base de los costes en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costes se amortizan durante sus vidas útiles estimadas entre 1,5 y 3,08 años. Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.
- La adquisición de los alquileres futuros de los derechos de uso de los Terminales de Punto de Venta (TPV) efectuada por Sermepa durante los ejercicios 2003, 2004, 2005 y 2006 e incorporada al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, se contabiliza a coste menos amortización acumulada y correcciones por deterioro del valor reconocidas, y se registra en el epígrafe “Otro inmobilizado inmaterial”. Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 5 años. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se encontraban totalmente amortizados.

#### b) Inmobilizado material

Los elementos del inmobilizado material se reconocen por su precio de adquisición o coste de producción menos la amortización acumulada y el importe acumulado de las pérdidas reconocidas.

El importe de los trabajos realizados por la empresa para su propio inmobilizado material se calcula sumando el precio de adquisición de los materiales consumible, los costes directos o indirectos imputable a dichos bienes.

Los costes de ampliación, modernización o mejora de los bienes del inmobilizado material se incorporan al activo como mayor valor del bien exclusivamente cuando suponen un aumento de su capacidad, productividad o alargamiento de su vida útil, y siempre que sea posible conocer o estimar el valor contable de los elementos que resultan dados de baja del inventario por haber sido sustituidos.

Los costes de reparaciones importantes se activan y se amortizan durante la vida útil estimada de los mismos, mientras que los gastos de mantenimiento recurrentes se cargan en la cuenta de pérdidas y ganancias durante el ejercicio en que se incurre en ellos.

La amortización del inmobilizado material, con excepción de los terrenos que no se amortizan, se calcula sistemáticamente por el método lineal en función de su vida útil estimada, atendiendo a la depreciación efectivamente sufrida por su funcionamiento, uso y disfrute. Las vidas útiles estimadas son:

	<u>Años de vida útil estimada</u>
Instalaciones técnicas, utillaje y mobiliario	2 - 10
Otro inmobilizado:	
Equipos para procesos informáticos	1,8 - 4
Elementos de transporte	5 - 7

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

En relación con los Terminales de Punto de Venta (TPV), en el ejercicio 2011 la Sociedad adquirió TPV en uso que fueron contabilizados por su coste de adquisición, e incorporó al balance los TPV procedente de Sermepa, en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2. En el ejercicio 2011, la amortización de estos activos se vino realizando de forma lineal en el período restante de vida útil hasta los 4,75 años, teniendo en cuenta la fecha de adquisición original de cada TPV.

En el ejercicio 2013 la Sociedad procedió a reestimar la vida útil de estos elementos y como consecuencia del análisis técnico realizado por expertos, su amortización pasó a realizarse de forma lineal en el periodo restante de vida útil hasta los 4,58 años, teniendo en cuenta la fecha de adquisición original de cada TPV. Dicha vida no está limitada por el desgaste de los distintos elementos del Terminal, sino por las características técnicas que, dependiendo de los modelos y los requerimientos para los que han sido diseñados, limitan su crecimiento y la posible utilización de nuevas aplicaciones.

Durante el ejercicio 2016 la Sociedad procedió a reestimar la vida útil de estos elementos y como consecuencia del análisis técnico realizado por expertos, su amortización pasó a realizarse de forma lineal en el periodo restante de vida útil hasta los 4 años, teniendo en cuenta la fecha de adquisición original de cada TPV. Dicha vida no está limitada por el desgaste de los distintos elementos del Terminal, sino por las características técnicas que, dependiendo de los modelos y los requerimientos para los que han sido diseñados, limitan su crecimiento y la posible utilización de nuevas aplicaciones. El impacto en el resultado del ejercicio por este cambio en la vida útil de estos elementos fue de una mayor amortización por importe de 6.232.509 euros.

El valor residual y la vida útil de los activos se revisa, ajustándose si fuese necesario, en la fecha de cada balance.

Cuando el valor contable de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable. La Sociedad contabiliza las correspondientes provisiones por depreciación del inmovilizado material como consecuencia de la depreciación duradera del mismo.

Las pérdidas y ganancias por la venta de inmovilizado material se calculan comparando los ingresos obtenidos por la venta con el valor contable y se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias.

#### c) Préstamos y partidas a cobrar

Los préstamos y partidas a cobrar son activos financieros no derivados con cobros fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde de la fecha del balance que se clasifican como activos no corrientes. Los préstamos y partidas a cobrar se incluyen en “Créditos a terceros”, “Créditos a empresas” y “Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar” en el balance.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

Estos activos financieros se valoran inicialmente por su valor razonable, incluidos los costes de transacción que les sean directamente imputables, y posteriormente a coste amortizado reconociendo los intereses devengados en función de su tipo de interés efectivo, entendido como el tipo de actualización que iguala el valor en libros del instrumento con la totalidad de sus flujos de efectivo estimados hasta su vencimiento. No obstante lo anterior, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año se valoran, tanto en el momento de reconocimiento inicial como posteriormente, por su valor nominal siempre que el efecto de no actualizar los flujos no sea significativo.

Al menos al cierre del ejercicio, se efectúan las correcciones valorativas necesarias por deterioro de valor si existe evidencia objetiva de que no se cobrarán todos los importes que se adeudan.

El importe de la pérdida por deterioro del valor es la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo en el momento de reconocimiento inicial. Las correcciones de valor, así como en su caso su reversión, se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

d) Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo

Las inversiones en empresas del grupo, asociadas y multigrupo se reconocen inicialmente al coste, que equivale al valor razonable de la contraprestación entregada, incluyendo los costes de transacción incurridos y se valoran posteriormente al coste, menos el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

e) Fianzas

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la partida de Inversiones financieras a largo plazo incluye las fianzas constituidas en relación con el alquiler de las oficinas en las que la Sociedad lleva a cabo su actividad. La Sociedad considera que el valor nominal se asimila a su valor razonable, no actualizándose, ya que el efecto financiero no se considera significativo.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### f) Existencias

Las existencias se valoran a su coste o a su valor neto realizable, el menor de los dos. Cuando el valor neto realizable de las existencias sea inferior a su coste, se efectuarán las oportunas correcciones valorativas, reconociéndolas como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias. Si las circunstancias que causan la corrección de valor dejan de existir, el importe de la corrección es objeto de reversión y se reconoce como ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El coste se determina por el coste medio ponderado. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costes estimados necesarios para llevar a cabo la venta.

#### g) Fondos Propios

El capital social está representado por participaciones ordinarias.

La Sociedad no tiene participaciones propias. En su caso, los costes de emisión de nuevas participaciones se presentan directamente contra el patrimonio neto, como menores reservas.

En el caso de adquisición de participaciones propias de la Sociedad, la contraprestación pagada, incluido cualquier coste incremental directamente atribuible, se deduce del patrimonio neto hasta su cancelación, emisión de nuevo o enajenación. Cuando estas participaciones se venden o se vuelven a emitir posteriormente, cualquier importe recibido, neto de cualquier coste incremental de la transacción directamente atribuible, se incluye en el patrimonio neto.

#### h) Débitos y partidas a pagar

Esta categoría incluye débitos por operaciones comerciales y débitos por operaciones no comerciales. Estos recursos ajenos se clasifican como pasivos corrientes, a menos que la Sociedad tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

Estas deudas se reconocen inicialmente a su valor razonable ajustado por los costes de transacción directamente imputables, registrándose posteriormente por su coste amortizado según el método del tipo de interés efectivo. Dicho interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor en libros del instrumento con la corriente esperada de pagos futuros previstos hasta el vencimiento del pasivo.

No obstante lo anterior, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tienen un tipo de interés contractual se valoran, tanto en el momento inicial como posteriormente, por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no es significativo.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### i) Subvenciones recibidas

Las subvenciones que tengan carácter de reintegrables se registran como pasivos hasta cumplir las condiciones para considerarse no reintegrables, mientras que las subvenciones no reintegrables se registran como ingresos directamente imputados al patrimonio neto y se reconocen como ingresos sobre una base sistemática y racional de forma correlacionada con los gastos derivados de la subvención. Las subvenciones no reintegrables recibidas de los socios se registran directamente en fondos propios.

A estos efectos, una subvención se considera no reintegrable cuando existe un acuerdo individualizado de concesión de la subvención, se han cumplido todas las condiciones establecidas para su concesión y no existen dudas razonables de que se cobrará.

Las subvenciones de carácter monetario se valoran por el valor razonable del importe concedido y las subvenciones no monetarias por el valor razonable del bien recibido, referidos ambos valores al momento de su reconocimiento.

Las subvenciones no reintegrables relacionadas con la adquisición de inmovilizado intangible, material e inversiones inmobiliarias se imputan como ingresos del ejercicio en proporción a la amortización de los correspondientes activos o, en su caso, cuando se produzca su enajenación, corrección valorativa por deterioro o baja en balance. Por su parte, las subvenciones no reintegrables relacionadas con gastos específicos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias en el mismo ejercicio en que se devengan los correspondientes gastos y las concedidas para compensar déficit de explotación en el ejercicio en que se conceden, salvo cuando se destinan a compensar déficit de explotación de ejercicios futuros, en cuyo caso se imputan en dichos ejercicios.

#### j) Impuestos corrientes y diferidos

El gasto (ingreso) por impuesto sobre beneficios es el importe que, por este concepto, se devenga en el ejercicio y que comprende tanto el gasto (ingreso) por impuesto corriente como por impuesto diferido.

Tanto el gasto (ingreso) por impuesto corriente como diferido se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias. No obstante, se reconoce en el patrimonio neto el efecto impositivo relacionado con partidas que se registran directamente en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos por impuesto corriente se valorarán por las cantidades que se espera pagar o recuperar de las autoridades fiscales, de acuerdo con la normativa vigente o aprobada y pendiente de publicación en la fecha de cierre del ejercicio.

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método del pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus valores en libros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un activo o un pasivo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la base imponible del impuesto no se reconocen. El impuesto diferido se determina aplicando la normativa y los tipos impositivos aprobados o a punto de aprobarse en la fecha del balance y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que resulte probable que se vaya a disponer de ganancias fiscales futuras con las que poder compensar las diferencias temporarias.

Se reconocen impuestos diferidos sobre las diferencias temporarias que surgen en inversiones en dependientes, asociadas y negocios conjuntos, excepto en aquellos casos en que la Sociedad puede controlar el momento de reversión de las diferencias temporarias y además es probable que éstas no vayan a revertir en un futuro previsible.

#### k) Prestaciones a los empleados a largo plazo

La Sociedad clasifica sus compromisos por pensiones dependiendo de su naturaleza en planes de aportación definida y planes de prestación definida. Son de aportación definida aquellos planes en los que la Sociedad se compromete a realizar contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada (como puede ser una entidad aseguradora o un plan de pensiones), y siempre que no tenga la obligación legal, contractual o implícita de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender los compromisos asumidos. Los planes que no tengan el carácter de aportación definida se consideran de prestación definida.

- Planes de aportación definida

Para los planes de aportaciones definidas, la Sociedad paga aportaciones a planes de seguros de pensiones gestionados de forma pública o privada sobre una base obligatoria, contractual o voluntaria. Una vez que se han pagado las aportaciones, la Sociedad no tiene obligación de pagos adicionales. Las contribuciones se reconocen como prestaciones a los empleados cuando se devengan. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que una devolución de efectivo o una reducción de los pagos futuros se encuentren disponibles.

La Sociedad reconoce un pasivo por las contribuciones a realizar cuando, al cierre del ejercicio, figuren contribuciones devengadas no satisfechas.

El plan de aportación definida de la Sociedad está formalizado en Ahorro Madrid IX, Fondo gestionado por Bankia Pensiones, S.A., E.G.F.P.

- Planes de prestación definida

La Sociedad reconoce en balance la diferencia entre el valor actual de las retribuciones comprometidas y el valor razonable de los activos afectos al plan y el importe procedente de costes por servicios pasados todavía no reconocidos. Si de esta diferencia se pone de manifiesto un activo, su valoración no puede superar el valor actual de las prestaciones económicas que pueden retornar a la Sociedad en forma de reembolsos directos o en forma de menores contribuciones futuras, más, en su caso, la parte pendiente de imputar a resultados de los costes por servicios pasados no reconocidos.

Todas las variaciones de estos importes se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias, excepto:

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- Las pérdidas y ganancias actuariales, que se registran directamente en patrimonio neto, reconociéndose como reservas.
- El importe que no puede ser registrado como activo por exceder del valor actual de las prestaciones económicas que pueden retornar a la Sociedad en forma de reembolsos o menores contribuciones futuras, más la parte pendiente de imputar a resultados de costes por servicios pasados, que se registra directamente en reservas.

Los costes por servicios pasados surgidos por el establecimiento de un nuevo plan de prestación definida o por una mejora en las condiciones del plan existente, se reconocen como gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias de la siguiente forma:

- Los derechos irrevocables se registran de forma inmediata.
- Los derechos revocables se registran de forma lineal en el periodo medio que resta hasta que sean irrevocables, salvo que surja un activo, en cuyo caso se registran de forma inmediata.

La Sociedad tiene los siguientes compromisos de prestación definida:

- a) Con sus empleados procedentes de Sermepa (excluyendo directivos), abono de una mensualidad cada periodo de 10 años que cumple el empleado trabajando para la empresa.
- b) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Sermepa, abono de una anualidad de su salario en el momento de la jubilación. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contrato de seguros con Vidacaixa, S.A. de Servicios y Reaseguros.
- c) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Redsys, la Sociedad tiene suscrita una póliza de seguro colectivo de rentas para instrumentar los compromisos por pensiones con estos empleados.
- d) El personal contratado antes del 8 de marzo de 1980 en Sistema 4B, S.A., que forma actualmente parte de la plantilla de la Sociedad, tiene derecho a percibir una pensión complementaria en los casos de jubilación, fallecimiento e invalidez. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contratos de seguros con Santander Seguros y Reaseguros, Compañía Aseguradora, S.A.
- e) Adicionalmente, en relación con las prestaciones por fallecimiento e invalidez en activo recogidas en distintos acuerdos, hay suscrito con una compañía de seguros un contrato de seguro de vencimiento anual para los empleados.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- Planes mixtos:

Adicionalmente a los planes detallados con anterioridad, la Sociedad tiene un compromiso con una persona de la Dirección. Este plan se define como mixto al contar con un sistema de aportación definida para la contingencia de jubilación, mientras que las prestaciones derivadas del fallecimiento o la invalidez del directivo se definen como prestación definida. La Sociedad tiene contratada una póliza de seguro de vida para cubrir estos compromisos.

l) Provisiones y pasivos contingentes

La Sociedad reconoce como provisiones los pasivos que, claramente especificados en cuanto a su naturaleza, en la fecha de cierre del ejercicio, son indeterminados en cuanto a su importe exacto o a la fecha en que se cancelarán, y puedan venir determinadas por una disposición legal, contractual, o por una obligación implícita o tácita cuyo nacimiento se sitúe en la expectativa válida creada por la Sociedad frente a terceros.

Con la información disponible en cada momento, se valoran en la fecha de cierre del ejercicio, por el valor actual de la mejor estimación posible del desembolso que sea necesario para cancelar, o transferir a un tercero, la obligación. Los ajustes en la provisión con motivo de su actualización se reconocen, en su caso, como un gasto financiero conforme se vayan devengando.

El importe de las provisiones con vencimiento inferior o igual a un año figura en el pasivo corriente, y si su efecto financiero no es significativo no se descuentan.

Por su parte, se consideran pasivos contingentes aquellas posibles obligaciones surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización está condicionada a que ocurra o no uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de la Sociedad. Dichos pasivos contingentes no son objeto de registro contable, y, si existieran, se informa de ellas en la memoria de las cuentas anuales.

m) Clasificación de los activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

Los activos y pasivos se presentan en el balance clasificados entre corrientes y no corrientes. A estos efectos, los activos y pasivos se clasifican como corrientes cuando están vinculados al ciclo normal de explotación de la Sociedad y se esperan vender, consumir, realizar o liquidar en el transcurso del mismo; son diferentes a los anteriores y su vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en el plazo máximo de un año; se mantienen con fines de negociación o se trata de efectivo y otros activos líquidos equivalentes cuya utilización no está restringida por un periodo superior a un año.

El ciclo normal de explotación es inferior a un año para todas las actividades.

n) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se registran por el valor razonable de la contraprestación a recibir y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y los servicios prestados en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad, menos devoluciones, rebajas, descuentos y el Impuesto sobre el Valor Añadido.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la Sociedad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades tal y como se detalla a continuación. No se considera que se puede valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta.

- i) Ingresos por prestación de servicios: La Sociedad presta servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito, débito u otros medios de pago de administración y gestión de terminales, así como servicios en la conexión de ordenadores y expedición de consultas de autorización de operaciones, transmisión de datos, grabación, estampación y tratamiento informático de las operaciones realizadas a entidades financieras. Los ingresos por prestación de servicios se registran sin incluir los importes correspondientes a los impuestos que gravan estas operaciones. Los ingresos derivados de la prestación de servicios se reconocen generalmente en el periodo en que se prestan los servicios.
- ii) Ingresos por intereses: Los ingresos por intereses se reconocen usando el método del tipo de interés efectivo. Cuando una cuenta a cobrar sufre pérdida por deterioro del valor, la Sociedad reduce el valor contable a su importe recuperable, descontando los flujos futuros de efectivo estimados al tipo de interés efectivo original del instrumento, y continúa llevando el descuento como menos ingreso por intereses. Los ingresos por intereses de préstamos que hayan sufrido pérdidas por deterioro del valor se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo.

o) Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento, que al inicio de los mismos, transfieren a la Sociedad sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos, se clasifican como arrendamientos financieros, y en caso contrario se clasifican como arrendamientos operativos. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad sólo tiene formalizados contratos de arrendamiento operativo.

- Arrendamientos operativos

Las cuotas derivadas de los arrendamientos operativos, netas de los incentivos recibidos, se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo del arrendamiento excepto que resulte más representativa otra base sistemática de reparto por reflejar más adecuadamente el patrón temporal de los beneficios del arrendamiento.

p) Transacciones en moneda extranjera

Las cuentas anuales de la Sociedad se presentan en euros, que es la moneda de presentación y funcional de la Sociedad.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias, excepto si se difieren en patrimonio neto como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversión neta cualificadas.

#### q) Transacciones entre partes vinculadas

Con carácter general, las operaciones entre empresas del Grupo se contabilizan en el momento inicial por su valor razonable. En su caso, si el precio acordado difiere de su valor razonable, la diferencia se registra atendiendo a la realidad económica de la operación. La valoración posterior se realiza conforme con lo previsto en las correspondientes normas.

#### r) Combinaciones de negocios

- Criterios aplicables a combinaciones de negocios entre empresas que forman parte del mismo grupo (fusión de Servicios para Medios de Pago, S.A.U con Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A. y escisión parcial de ésta a favor de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.U.)

Los elementos constitutivos del negocio adquirido, incluidos los importes diferidos en ingresos y gastos reconocidos, se valoran por los valores existentes antes de la operación en las cuentas anuales individuales de la sociedad aportante. La diferencia entre los valores aplicados a los elementos patrimoniales y el importe de la ampliación de capital y la prima de emisión se reconoce como un ajuste a la prima de emisión.

Se considera como fecha de efectos contables de la transacción, el inicio del ejercicio en el que ésta se produce.

#### 4. Gestión del riesgo financiero

##### 4.1. Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Sociedad están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de mercado (incluyendo riesgo del tipo de interés y riesgo de tipo de cambio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa de gestión del riesgo global de la Sociedad se centra en la incertidumbre de los mercados financieros y trata de minimizar los efectos potenciales adversos sobre su rentabilidad financiera.

La gestión del riesgo está controlada por el Departamento de Tesorería de la Sociedad que identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros con arreglo a las políticas dictadas por la Dirección Financiera de la Sociedad, quien proporciona dichas políticas para la gestión del riesgo global, así como para áreas concretas como riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, empleo de derivados y no derivados e inversión del exceso de liquidez.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### a) Riesgo de mercado

##### i) Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad opera casi exclusivamente en el ámbito de la eurozona, y la práctica totalidad de sus deudas están denominadas en euros por lo que el riesgo de tipo de cambio es prácticamente nulo.

##### ii) Riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo y del valor razonable

Como los únicos activos remunerados significativos de la Sociedad son los generados por su propia tesorería, los ingresos y los flujos de efectivo de sus actividades de explotación son bastante independientes respecto de las variaciones en los tipos de interés de mercado. Los excedentes de flujos de efectivo sobre las necesidades de tesorería se invierten en activos sin riesgo durante el periodo de tiempo en el que se mantiene el excedente.

El riesgo de tipo de interés de la Sociedad surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen a la Sociedad a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los recursos ajenos a tipo de interés fijo exponen a la Sociedad a riesgos de tipo de interés sobre el valor razonable. Durante los ejercicios 2020 y 2019, los recursos ajenos a largo plazo que tiene la Sociedad fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase Nota 16) y los préstamos a tipo 0% (véase Nota 15).

#### b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito surge de efectivo y equivalentes al efectivo, depósitos con bancos e instituciones financieras, así como de clientes, incluyendo cuentas a cobrar pendientes y transacciones comprometidas.

Al cierre del 2020 y 2019 existen créditos registrados con:

- La Administración Tributaria, por devoluciones de impuestos pendientes de realizar,
- Clientes por ventas y prestación de servicios,
- Deudores varios, por facturas pendientes de cobrar,
- Entidades financieras, por los saldos deudores de sus inversiones financieras y sus cuentas de tesorería, y
- Por los créditos concedidos a su personal.

#### c) Riesgo de liquidez

Una gestión prudente del riesgo de liquidez implica el mantenimiento de efectivo y valores negociables suficientes, la disponibilidad de financiación mediante un importe suficiente de facilidades de crédito comprometidas y tener capacidad para liquidar posiciones de mercado. Dado el carácter dinámico de los negocios subyacentes, el Departamento de Tesorería de la Sociedad tiene como objetivo mantener la flexibilidad en la financiación mediante la disponibilidad de líneas de crédito comprometidas.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

La Dirección de la Sociedad realiza un seguimiento de las previsiones de la reserva de liquidez de la Sociedad (que comprende las disponibilidades de crédito (Nota 16) y el efectivo y otros activos líquidos equivalentes al efectivo (Nota 13) en función de los flujos de efectivo esperados.

De acuerdo con los presupuestos elaborados por la Sociedad, se estima que durante el ejercicio 2020, la Sociedad contará con reservas de liquidez suficientes para el desarrollo de su actividad.

#### 4.2. Estimación del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros que se comercializan en mercados activos (tales como los títulos mantenidos para negociar y los disponibles para la venta) se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente comprador.

El valor razonable de los instrumentos financieros que no cotizan en un mercado activo se determina usando técnicas de valoración. La Sociedad utiliza una variedad de métodos y realiza hipótesis que se basan en las condiciones del mercado existentes en cada una de las fechas del balance.

Se asume que el valor en libros de los créditos y débitos por operaciones comerciales se aproxima a su valor razonable. El valor razonable de los pasivos financieros a efectos de la presentación de información financiera se estima descontando los flujos contractuales futuros de efectivo al tipo de interés corriente del mercado del que puede disponer la Sociedad para instrumentos financieros similares.

#### 5. Análisis de instrumentos financieros

##### 5.1. Análisis por categorías

El valor en libros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de cada una de las categorías de instrumentos financieros establecidas en la norma de registro y valoración de “Instrumentos financieros”, se presenta en las Notas 9, 10, 11, 13 y 16 de estas cuentas anuales.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

5.2. Análisis por vencimientos

Los importes al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de los instrumentos financieros con un vencimiento determinado o determinable clasificados por año de vencimiento, son los siguientes:

	2020		2019	
	Vencimiento en 2020	Vencimiento en años posteriores	Vencimiento en 2019	Vencimiento en años posteriores
Créditos financieros y comerciales, y otras cuentas a cobrar (Nota 11)	7.820.376	137.180	12.053.636	208.368
Fianzas (Nota 10)	-	369.082	-	364.791
Deudas financieras y comerciales, y otras cuentas a pagar (Nota 16)	35.362.368	111.608	42.086.886	313.134

5.3. Calidad crediticia de los activos financieros

La calidad crediticia al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de los activos financieros que todavía no han vencido y que tampoco han sufrido pérdidas por deterioro se puede evaluar en función de la clasificación crediticia (“rating”) otorgada por organismos externos o bien a través del índice histórico de créditos fallidos, es como sigue:

- Préstamos y partidas a cobrar

	2020	2019
Cientes con Rating Aa1	-	90.511
Cientes con Rating A2	-	935.120
Cientes con Rating A3	-	622.898
Cientes con Rating Baa1	2.813.747	2.448.473
Cientes con Rating Baa2	34.015	145.479
Cientes con Rating Baa3	701.772	1.150.618
Cientes con Rating Ba1	651.843	541.104
Cientes con Rating Ba2	-	4.837
Cientes con Rating Ba3	-	31.359
Cientes con Rating B1	-	7.213
Cientes con Rating B2	-	711
Cientes con Rating B3	-	136.054
Cientes con Rating Caa1	-	363
Cientes sin Rating	3.618.999	5.938.896
	<u>7.820.376</u>	<u>12.053.636</u>

(\*) nota: clientes y deudores con rating crediticio externo (Moody’s)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

En la tabla anterior se incluyen los siguientes importes al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Inversiones financieras a corto plazo	1.450	63.548
Clientes por ventas y prestación por servicios	6.060.847	9.105.565
Clientes, empresas de grupo y asociadas	85.185	69.645
Deudores varios	137.712	135.401
Personal	289.515	276.609
Activos por impuesto corriente	957.083	2.358.612
Otros créditos con las Administraciones Públicas	288.584	44.256
	<u>7.820.376</u>	<u>12.053.636</u>

- Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Entidades con Rating A2	4.561.549	285.045
Entidades con Rating A3	2.763.899	1.006.133
Entidades con Rating Baa1	6.195.549	1.976.673
Entidades con Rating Baa2	7.326	-
Entidades con Rating Baa3	113.942	-
Entidades sin Rating	1.436.366	54.268
	<u>15.078.631</u>	<u>3.322.119</u>

(\*) nota: entidades con rating crediticio externo (Moody's)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

6. Inmovilizado intangible

El detalle al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el movimiento durante estos ejercicios de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

	Aplicaciones informáticas	Derechos de uso de TPV	Anticipos del inmovilizado	Total
Coste al 31 de diciembre de 2018	31.759.820	2.784.864	766.342	35.311.026
Altas	1.627.568	3.851.809	-	5.479.377
Bajas	(490.586)	-	(658.289)	(1.148.875)
Trasposos	-	-	-	-
Coste al 31 de diciembre de 2019	32.896.802	6.636.673	108.053	39.641.528
Altas	2.554.260	-	425.050	2.871.257
Bajas	-	-	(108.053)	-
Trasposos	-	-	-	-
Coste al 31 de diciembre de 2020	35.451.062	6.636.673	425.050	42.512.785
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2018	(28.155.320)	(2.784.864)	-	(30.940.184)
Dotación	(2.667.618)	(770.362)	-	(3.437.980)
Bajas	405.766	-	-	405.766
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2019	(30.417.172)	(3.555.226)	-	(33.972.398)
Dotación	(2.000.566)	(770.362)	-	(2.770.928)
Bajas	-	-	-	-
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(32.417.738)	(4.325.588)	-	(36.743.326)
Deterioro acumulado de valor al 31 de diciembre de 2020 y 2019	-	-	-	-
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2019	2.479.630	3.081.447	108.053	5.669.130
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2020	3.033.324	2.311.085	425.050	5.769.459

Al 31 de diciembre de 2020 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe 32.197.455 euros (29.428.556 euros al 31 de diciembre de 2019).

Las bajas de aplicaciones informáticas corresponden a la transmisión de negocio realizada en 2018 (véase nota 1.3).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

7. Inmovilizado material

El detalle al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas registradas como inmovilizado material es el siguiente:

	Terminales de Punto de Venta	Instalaciones técnicas y maquinaria	Otras instalaciones utillaje y mobiliario	Equipos para procesos de información	Elementos de transporte	Inmovilizado en curso y anticipos	Total
Coste al 31 de diciembre de 2018	293.088.296	395.822	895.065	29.407.764	10.200	170.818	323.967.965
Altas	28.974.342	1.350	47.233	3.480.314	-	-	32.503.240
Bajas	(17.013.196)	-	-	(1.627.904)	-	(4.946)	(18.646.046)
Coste al 31 de diciembre de 2019	305.049.442	397.172	942.298	31.260.174	10.200	165.872	337.825.159
Altas	30.172.250	6.360	44.797	1.616.480	-	176.775	32.012.720
Bajas	(100.050.014)	(8.571)	(5.924)	(2.286.126)	-	(189.560)	(102.536.252)
Coste al 31 de diciembre de 2020	235.171.678	394.961	981.171	30.590.529	10.200	153.087	267.301.626
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2018	(218.305.394)	(375.942)	(613.933)	(22.828.824)	(10.200)	-	(242.134.293)
Dotación	(37.962.449)	(9.797)	(54.376)	(3.300.636)	-	-	(41.327.258)
Bajas	14.772.962	-	-	1.627.907	-	-	16.400.869
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2019	(241.494.881)	(385.739)	(668.309)	(24.501.553)	(10.200)	-	(267.060.682)
Dotación	(21.011.489)	(2.389)	(58.713)	(2.977.105)	-	-	(24.049.696)
Bajas	80.240.415	8.336	5.102	2.124.892	-	-	82.378.745
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(182.265.955)	(379.792)	(721.920)	(25.353.766)	(10.200)	-	(208.731.633)
Deterioro acumulado de valor al 31 de diciembre de 2018	(6.250.401)	-	-	-	-	-	(6.250.401)
Dotación	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	1.664.398	-	-	-	-	-	1.664.398
Deterioro acumulado de valor al 31 de diciembre de 2019	(4.586.003)	-	-	-	-	-	(4.586.003)
Dotación	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	73.768	-	-	-	-	-	73.768
Deterioro acumulado de valor al 31 de diciembre de 2020	(4.512.235)	-	-	-	-	-	(4.512.235)
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2019	58.968.559	11.433	273.989	6.758.621	-	165.872	66.178.474
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2020	48.393.488	15.169	259.251	5.236.763	-	153.087	54.057.758

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 167.925.453 euros al 31 de diciembre de 2020 (183.570.315 euros al 31 de diciembre de 2019).

La Sociedad tiene contratadas varias pólizas de seguro para cubrir los riesgos a que están sujetos los bienes de inmovilizado material. La Dirección de la Sociedad considera que la cobertura de estas pólizas es suficiente.

Las altas de terminales de punto de venta de 2020 incluyen incremento de valor por importe de 1.131.823 euros correspondientes a la ampliación de las garantías de terminales.

#### 8. Arrendamiento Operativo

La Sociedad tiene arrendado, en régimen de arrendamiento operativo, el inmueble en el que realiza su actividad, así como el uso de diversos programas de software.

La descripción de los contratos de arrendamiento más relevantes es como sigue:

<u>Arrendamiento</u>	<u>Plazo de renovación</u>	<u>Penalizaciones</u>
C/ Francisco Sancha, 12 (Madrid)	30 de junio 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Alquiler Oficina de Córdoba	31 de diciembre 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripción Qlik Sense	9 de diciembre de 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Software entornos intermedios	30 de junio 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Software ServiceNow	21 de septiembre 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripciones Big Data 1	4 de febrero de 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripciones Big Data 2	18 de agosto 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento
Office 365 Licencias	30 de junio 2021	Resolución contrato en caso incumplimiento

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Los importes más significativos de las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas como gastos en los ejercicios 2020 y 2019 son como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Gasto por arrendamiento Oficina	2.695.115	3.037.836
Gasto por arrendamiento Software	<u>1.310.116</u>	<u>753.843</u>
	<u>4.005.231</u>	<u>3.791.679</u>

Los pagos anuales mínimos esperados futuros del contrato de arrendamiento no cancelables al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Hasta un año	4.846.329	4.587.931
De uno a cinco años	<u>2.570.817</u>	<u>9.047.241</u>

9. Inversiones en empresas del grupo y asociadas largo plazo

El detalle al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de las inversiones en instrumentos de patrimonio de empresas del grupo y asociadas es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Coste</u>		
Instrumentos de Patrimonio	20.215.001	20.215.000
<u>Deterioro de valor</u>		
Instrumentos de Patrimonio	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>20.215.001</u>	<u>20.215.000</u>

Con fecha 10 de junio de 2014, la Sociedad adquirió una participación del 44% del capital social de Chip Card, S.A, mediante la adquisición de 9.400 participaciones, de valor nominal 60,10 euros.

Con fecha 3 de abril de 2020, el partícipe de Chip Card, Sanitas, S.A. de Seguros decidió vender 1.875 participaciones. Las participaciones han sido compradas y suscritas por partícipes, Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. compró 1.169 de estas participaciones a un precio total de 0,63 euros. De esta manera la Sociedad pasa de tener un 44% a tener un 49% de la participada.

Con fecha 5 de febrero de 2017 la Sociedad procedió a formalizarla compraventa del 100% de las participaciones en el capital social de Havasoft Consultoría Informática, S.L. por un importe de 485.000 euros.

Con fecha 8 de agosto de 2018 Havasoft Consultoría Informática, S.L. cambió su denominación social a Redsys Salud, S.L.U. El 26 de noviembre de 2018 la Sociedad transfirió su negocio de salud a esta Sociedad (véase nota 1.3)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Con fecha 30 de abril de 2019, la Sociedad adquirió una participación del 100% del capital social de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U., mediante la adquisición de 362.869 participaciones, de valor nominal 2,20 euros.

La información relevante de la participación en Empresas del grupo al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Nombre y domicilio social	Forma jurídica	Actividad	Participación en el capital	
			Directo (%)	Coste
Chip Card, S.A.	Sociedad Anónima	Consultoría, asesoramiento de sistemas basados en tarjetas con memoria	49%	2.530.001
Redsys Salud, S.L.U.	Sociedad Limitada	Actividades de consultoría informática	100%	485.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U.	Sociedad Limitada	Arrendamiento de bienes inmuebles	100%	17.200.000
				20.215.001

La información relevante de la participación en Empresas del grupo al 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Nombre y domicilio social	Forma jurídica	Actividad	Participación en el capital	
			Directo (%)	Coste
Chip Card, S.A.	Sociedad Anónima	Consultoría, asesoramiento de sistemas basados en tarjetas con memoria	44%	2.530.000
Redsys Salud, S.L.U.	Sociedad Limitada	Actividades de consultoría informática	100%	485.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U.	Sociedad Limitada	Arrendamiento de bienes inmuebles	100%	17.200.000
				20.215.000

	Chip Card, S.A (*)		Redsys Salud, S.L.U. (*)		Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. (*)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Total activo	3.825.216	3.459.923	2.893.359	1.871.362	12.612.809	13.581.538
Capital Social	1.295.816	1.295.816	3.010	3.010	798.312	798.312
Reservas y prima de emisión	2.079.682	1.933.164	1.463.655	491.782	10.090.312	10.243.095
Resultado del ejercicio	95.609	146.519	886.638	971.873	414.852	(152.783)

(\*) Cifras auditadas.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

10. Fianzas

El desglose de los importes registrados como fianzas al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se muestra a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fianzas edificios	<u>369.082</u>	<u>364.791</u>

11. Préstamos y partidas a cobrar

El desglose de los importes registrados como préstamos y partidas a cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestra a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Préstamos y partidas a cobrar a largo plazo		
Créditos a largo plazo al personal	<u>137.180</u>	<u>208.368</u>
Inversiones financieras a corto plazo		
Otros activos financieros	<u>1.450</u>	<u>63.548</u>
Préstamos y partidas a cobrar a corto plazo		
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	6.060.847	9.105.565
Clientes, empresas de grupo	85.185	69.645
Deudores varios	137.712	135.401
Créditos a corto plazo al personal	250.140	253.824
Anticipos de remuneraciones	39.375	22.785
Activos por impuesto corriente (Nota 20)	957.083	2.358.612
Otros créditos con las Administraciones Públicas	<u>288.584</u>	<u>44.256</u>
	<u>7.818.926</u>	<u>11.990.088</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los Activos por impuesto corriente recoge 957.083 euros y 2.358.612 euros, respectivamente, pendientes de recuperar por el Impuesto de Sociedades correspondiente a los ejercicios 2020 y 2019.

Los valores contables de los préstamos y partidas a cobrar están denominados en euros al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación de la información es el valor razonable de cada una de las categorías de cuentas a cobrar indicadas anteriormente, que no difiere significativamente del valor que figura registrado en libros.

Durante el ejercicio 2020 se han deteriorado cuentas a cobrar por importe de 16.266 euros (recuperaciones del deterioro por importe de 102.497 euros en el ejercicio 2019) (véase Nota 21.e).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

12. Existencias

El detalle del epígrafe de existencias al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Componentes: Chips	<u>311.120</u>	<u>727.597</u>

El valor razonable de estos activos no difiere significativamente de su valor contable.

La variación de existencias de los ejercicios 2020 y 2019 se explica de la siguiente manera:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Saldo inicial	727.597	-
Compra (venta) de mercaderías	(832.955)	355.995
Variación de existencias (Nota 21.c)	<u>416.478</u>	<u>371.602</u>
Saldo final	<u>311.120</u>	<u>727.597</u>

13. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El detalle de este epígrafe del balance al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja y bancos	<u>15.078.631</u>	<u>3.322.119</u>

“Caja y bancos” incluye fundamentalmente al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los saldos mantenidos en cuentas corrientes bancarias, que se encuentran remuneradas a tipos de interés de mercado.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen restricciones a la disponibilidad de estos saldos. Todos los saldos de este epígrafe se encuentran denominados en euros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, excepto un importe de 2.186 euros que está denominado en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2020 (2.598 euros al 31 de diciembre de 2019).

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### 14. Fondos propios

##### 14.1. Capital social y prima de emisión

El capital social al 31 de diciembre de 2020 y 2019 está compuesto por 456.069 participaciones sociales de 12,75 euros de valor nominal cada una, numeradas correlativamente de la 1 a la 456.069, ambas inclusive y se encuentran totalmente suscritas y desembolsadas.

Las participaciones no tienen el carácter de valores y no están representadas por medio de títulos o anotaciones en cuenta. Todas las participaciones constitutivas del capital social gozan de los mismos derechos, no existiendo restricciones estatutarias a su transferibilidad.

Las entidades que participan en el capital social de la Sociedad en un porcentaje igual o superior al 10% al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son las siguientes:

<u>Sociedad</u>	<u>Número de participaciones</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
Caixabank	91.213	19,99%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	91.212	19,99%
Bankia	72.691	15,94%
Banco Santander	91.213	19,99%
	<u>346.329</u>	<u>75,94%</u>

La prima de emisión de las participaciones es de libre disposición.

##### 14.2. Reservas

De conformidad con el artículo 274 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital del 2 de julio de 2010, las sociedades que obtengan beneficios en el ejercicio económico deberán destinar como mínimo un 10% de éstos a la dotación de la reserva legal, hasta que la misma alcance un importe equivalente al 20% del capital social. Esta reserva no es distribuible a los socios y sólo podrá ser utilizada para cubrir, en el caso de no tener otras reservas disponibles, el saldo deudor de la cuenta de pérdidas y ganancias. El saldo registrado en esta reserva podrá ser destinado a incrementar el capital social. El importe al 31 de diciembre de 2019 y 2020 se encuentre en el tope mínimo que se enmarca en la ley.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los importes de las reservas son como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	60.516.593	52.256.758
	<u>61.679.569</u>	<u>53.419.734</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

14.3. Resultado del ejercicio

La propuesta de distribución del resultado correspondiente al ejercicio 2020 que los Administradores someterán a la aprobación de la Junta General de Socios, se muestra a continuación:

<u>Base de reparto</u>	
Resultado del ejercicio – beneficios	<u>1.596.225</u>
<u>Distribución</u>	
A reserva legal	-
A reservas voluntarias	1.157.020
A reservas de capitalización	<u>439.205</u>
	<u>1.596.225</u>

La distribución del resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019, que fue aprobada por la Junta General de Socios 18 de junio de 2020 ha sido la siguiente:

<u>Base de reparto</u>	
Resultado del ejercicio – beneficios	<u>8.259.835</u>
<u>Distribución</u>	
A reserva legal	-
A reservas voluntarias	7.397.683
A reservas de capitalización	<u>862.152</u>
	<u>8.259.835</u>

15. Subvenciones recibidas

Al 31 de diciembre de 2020 el pasivo de la Sociedad incluye un saldo de 186.253 euros correspondiente a importes recibidos del Ministerio de Industria/CDTI en concepto de préstamos a tipo de interés 0, que proceden de los pasivos incorporados al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2.

Su desglose por vencimientos es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Año 2020	-	114.152
Año 2021	74.642	74.642
Año 2022	42.318	42.318
Año 2023	34.127	34.127
Año 2024	<u>35.166</u>	<u>35.166</u>
	<u>186.253</u>	<u>300.405</u>
	(Nota 16)	(Nota 16)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

16. Débitos y partidas a pagar

El desglose de los importes registrados como débitos y partidas a pagar al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestra a continuación:

	No Corriente		Corriente	
	2020	2019	2020	2019
Deudas con entidades de crédito	-	126.881	150.815	10.681.138
Otros pasivos financieros	111.608	186.253	353.435	2.462.085
Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.	-	-	-	-
Proveedores	-	-	30.767.976	24.621.331
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	-	-	278.663	442.530
Acreedores varios	-	-	1.899	1.895
Remuneraciones pendientes de pago al personal	-	-	2.525.401	2.478.661
Otras deudas con las administraciones públicas	-	-	1.284.179	1.399.246
	<u>111.608</u>	<u>313.134</u>	<u>35.362.368</u>	<u>42.086.886</u>

La composición de “Otros pasivos financieros” al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestra a continuación:

	No Corriente		Corriente	
	2020	2019	2020	2019
Subvenciones (Nota 15)	<u>111.608</u>	<u>186.253</u>	<u>74.645</u>	<u>114.152</u>
	<u>111.608</u>	<u>186.253</u>	<u>74.645</u>	<u>114.152</u>

El desglose de “Otras deudas con las Administraciones Públicas” al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	2020	2019
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública acreedora por IVA	-	76.128
Hacienda Pública acreedora por IRPF	740.314	744.181
Hacienda Pública acreedora por RCI	-	809
Organismos de Seguridad Social acreedores	543.865	578.128
	<u>1.284.179</u>	<u>1.399.246</u>

Dada la naturaleza de las partidas incluidas en la categoría de débitos y partidas a pagar, la exposición a variaciones en los tipos de interés no se considera que pudiera afectar significativamente a la valoración de las mismas.

El valor contable de las deudas a largo y corto plazo se aproxima a su valor razonable, dado que el efecto del descuento no es significativo.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad dispone de las siguientes líneas de crédito así como de préstamos:

	2020		2019	
	Límite	Dispuesto	Límite	Dispuesto
Tipo variable:				
Con vencimiento a más de un año	-	-	126.882	126.881
Con vencimiento a menos de un año	10.150.815	150.815	28.681.138	10.681.138
	<u>10.150.815</u>	<u>150.815</u>	<u>28.808.020</u>	<u>10.808.019</u>

En el ejercicio 2020 la Sociedad no ha realizado ninguna suscripción de préstamos, habiendo cancelado 3 líneas de crédito y manteniendo cinco líneas de crédito por un importe de 3.000.000, 1.000.000, 3.000.000, 2.000.000 y 1.000.000 euros cuyos vencimientos se sitúan entre el 1 de junio de 2021 y el 30 de junio de 2021.

En el ejercicio 2019 la Sociedad no ha realizado ninguna suscripción de préstamos, manteniendo así ocho líneas de crédito por un importe de 5.000.000 euros, 5.000.000 euros, 2.000.000 euros, 2.000.000 euros, 2.000.000 y 2.000.000 euros cuyos vencimientos se sitúan entre el 18 de mayo de 2020 y el 26 de mayo de 2020

En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 15/2010, de 5 de julio, de modificación de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, desarrollada por la Resolución de 29 de enero de 2016, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), sobre la información incorporar en la memoria de las cuentas anuales del ejercicio en relación con el período medio de pago a proveedores en operaciones comerciales, indicar que, entre otros aspectos, dicha norma suprime la posibilidad del “pacto entre las partes”, en relación con la ampliación del plazo de pago a proveedores, como respuesta a las repercusiones financieras de la crisis económica en todos los sectores, traducidas en un aumento de impagos, retrasos y prórrogas en la liquidación de facturas vencidas, que afecta con especial gravedad a las pequeñas y medianas empresas por su gran dependencia del crédito a corto plazo y por las limitaciones de tesorería en el actual contexto económico. Además, para luchar contra estas dificultades, la Ley fija un aplazamiento general máximo entre empresas de 60 días naturales a partir de la fecha de entrega de las mercancías o de prestación de los servicios que empezará a regir el 1 de enero de 2013. Hasta ese momento se configura un régimen transitorio con plazos legales máximos de pago superiores que se ajustarán progresivamente para aquellas empresas que vinieran pactando plazos de pago más elevados.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

La información sobre los aplazamientos de pago efectuados a proveedores se presenta a continuación:

	2020	2019
	<u>Días</u>	
Periodo medio de pago a proveedores	47	50
Ratio de las operaciones pagadas	48	51
Ratio de las operaciones pendientes de pago	<u>27</u>	<u>23</u>
	<u>Importe</u>	
Total pagos realizados	81.445.825	97.646.808
Total pagos pendientes	<u>2.031.808</u>	<u>5.327.673</u>

17. Provisiones a largo y corto plazo

El detalle de las provisiones registradas por la Sociedad al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	2020		2019	
	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente
Provisiones por prestaciones al personal	5.932.204	-	3.021.288	-
Provisiones para reestructuraciones (Nota 18)	-	127.500	-	1.513.566
	<u>5.932.204</u>	<u>127.500</u>	<u>3.021.288</u>	<u>1.513.566</u>

a) Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal

El detalle al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de los importes reconocidos en el balance por obligaciones por prestaciones al personal a largo plazo, así como los correspondientes cargos en la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2020 y 2019, para los diferentes tipos de compromisos que la Sociedad ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	2020	2019
Obligaciones en balance para:		
Prestaciones a largo plazo	<u>5.932.204</u>	<u>3.021.288</u>
Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias		
Prestaciones a largo plazo	<u>2.910.916</u>	<u>2.485.710</u>

El movimiento en los ejercicios 2020 y 2019 de la obligación para prestaciones a largo plazo al personal ha sido el siguiente:

	2020	2019
Saldo inicial	3.021.288	535.578
Altas	2.910.916	2.600.000
Bajas	-	(114.290)
Trasposos	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>5.932.204</u>	<u>3.021.288</u>

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

El epígrafe de “obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal” incluye al 31 de diciembre de 2020 un importe de 432.204 euros, para cubrir el compromiso de abono a ciertos empleados de una mensualidad por cada 10 años trabajando en la Sociedad (421.288 euros al 31 de diciembre de 2019). En el ejercicio 2020 la Sociedad no ha liberado provisión con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias (la Sociedad liberó provisión por importe de 114.290 euros durante el ejercicio 2019) (véase nota 21.d).

Durante el ejercicio 2020, la Sociedad ha dotado provisiones por incentivos al personal por un importe de 2.900.000 euros (2.600.000 euros al 31 de diciembre de 2019) (véase nota 21.d). Adicionalmente, se ha dotado en el ejercicio 2020 provisiones por gratificación extraordinaria a empleados por importe de 10.916 euros.

#### 18. Otras provisiones

El saldo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, y el movimiento habido en estos ejercicios en estas provisiones reconocidas en el balance, ha sido el siguiente:

	<u>Provisiones para reestructuraciones</u>	<u>Otras</u>
Al 31 de diciembre de 2018	1.234.614	154.852
Altas	2.113.827	-
Aplicaciones y recuperaciones	<u>(1.834.875)</u>	<u>(154.852)</u>
Al 31 de diciembre 2019	1.513.566	-
Altas	127.500	-
Aplicaciones y recuperaciones	<u>(1.513.566)</u>	<u>-</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u><u>127.500</u></u>	<u><u>-</u></u>

##### a) Provisiones para reestructuraciones

Durante el ejercicio 2019, la dirección de la Sociedad tomó la decisión de cesar a una serie de empleados, como consecuencia de la reorganización interna de la empresa, que incidía especialmente en la estructura de los departamentos a los que pertenecían los trabajadores. Como consecuencia de ello se alcanzó durante ese ejercicio un acuerdo para pagarles las indemnizaciones correspondientes. Se espera que la provisión existente al 31 de diciembre de 2020 se aplique durante los primeros meses de 2021.

##### b) Otras provisiones

Durante el ejercicio 2016, la Agencia Estatal de Administración Tributaria emitió Acta de Liquidación con motivos de actuaciones de comprobación e investigación del Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2012 y 2013, cuantificando la sanción en 154.852 euros. La Sociedad procedió a firmar las correspondientes actas en disconformidad, y presentar alegaciones en defensa de sus intereses.

En el ejercicio 2019, se ha procedido a la resolución de las actuaciones a favor de la Sociedad, por lo que se revirtió el total de la dotación sobre la provisión.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

19. Impuestos diferidos

El detalle de los impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos por impuestos diferidos:		
Diferencias temporarias	<u>3.889.897</u>	<u>3.013.095</u>

El movimiento durante los ejercicios 2020 y 2019 en los activos por impuestos diferidos ha sido como sigue:

	<u>Provisiones</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	174.304	2.469.860	2.644.163
Altas	665.547	113.500	779.047
Bajas	(34.295)	(421.111)	(455.405)
Otros movimientos	<u>-</u>	<u>45.290</u>	<u>45.290</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>805.556</u>	<u>2.207.539</u>	<u>3.013.095</u>
Altas	743.125	114.920	858.045
Bajas	(15.396)	(18.994)	(34.390)
Otros movimientos	<u>-</u>	<u>53.147</u>	<u>53.147</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>1.533.285</u>	<u>2.356.612</u>	<u>3.889.897</u>

Otros movimientos recogen los ajustes realizados a los activos por impuestos diferidos, como consecuencia de las diferencias surgidas entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades, correspondientes al ejercicio 2020 y 2019 respectivamente.

Otros por importe de 3.006.612 y 2.857.539 euros durante los ejercicios 2020 y 2019, respectivamente incluye principalmente el importe correspondiente a los ajustes por libertad de amortización.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

20. Impuesto sobre Sociedades y situación fiscal

La conciliación entre el importe neto de ingresos y gastos de los ejercicios 2020 y 2019, y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de ambos ejercicios, es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado contable antes de impuestos	1.033.260	9.186.913
Diferencias permanentes:		
Otros conceptos	<u>64.175</u>	<u>(330.393)</u>
Diferencias temporales:		
Provisiones	2.910.916	(74.993)
Otros conceptos	<u>383.704</u>	<u>1.369.562</u>
	<u>3.294.619</u>	<u>1.294.569</u>
Base imponible	<u>4.392.054</u>	<u>10.151.089</u>
Reducción Reserva de Capitalización	<u>(439.205)</u>	<u>(862.152)</u>
Cuota	<u>988.212</u>	<u>2.322.234</u>
Deducciones:		
Deducciones	(549.117)	(1.271.253)
Donativos	(2.450)	(2.176)
Otros Ajustes	<u>109.801</u>	<u>220.107</u>
Cuota líquida	<u>546.446</u>	<u>1.268.912</u>
Contabilizada como:		
Impuesto anticipado	876.801	368.932
Impuestos sobre Sociedades	<u>(330.355)</u>	<u>(899.980)</u>
Retenciones y pagos a cuenta	<u>(1.503.530)</u>	<u>(3.627.524)</u>
Importe neto a pagar/devolver (Nota 11)	<u>(957.083)</u>	<u>(2.358.612)</u>
- contabilizada como HP Deudora	<u>957.083</u>	<u>2.358.612</u>

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

El gasto del ejercicio por Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2020 y 2019 se calcula como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Base contable del impuesto al 25%	164.558	1.998.592
Deducciones	(551.567)	(1.273.429)
Ajustes por diferencia entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	(175.955)	201.915
	<u>(562.965)</u>	<u>927.078</u>

El Impuesto sobre Sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 25% al 31 de diciembre de 2020 sobre la base imponible. Las deducciones a la cuota aplicadas en el ejercicio 2020 han ascendido a 551.567 euros (1.273.429 euros en el ejercicio 2019) y las retenciones y pagos a cuenta en el ejercicio 2020 a 1.503.530 euros (3.627.524 euros en el ejercicio 2019). El importe a recuperar de la Administración Tributaria por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2020 asciende a 957.083 euros (2.358.612 euros en el ejercicio 2019).

Según las disposiciones legales vigentes, las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción, actualmente establecido en cuatro años. En opinión de los Administradores de la Sociedad, así como de sus asesores fiscales, no existen contingencias fiscales de importes significativos que pudieran derivarse, en caso de inspección, de posibles interpretaciones diferentes de la normativa fiscal aplicable a las operaciones realizadas por la Sociedad.

Con fecha 28 diciembre de 2015 la Agencia Tributaria comunicó a la Sociedad el inicio de actuaciones inspectoras de comprobación e investigación en los términos previstos en los artículos 141 y 145 de la Ley General Tributaria y en el artículo 177 del Reglamento General de las actuaciones y los procedimientos de gestión e inspección tributaria y de desarrollo de las normas comunes de los procedimientos de aplicación de los tributos. Las actuaciones venían referidas al Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2012-2013 y tenían carácter parcial, limitándose a la “comprobación de los gastos financieros derivados de la financiación del reparto de dividendos”.

Tras la presentación de las reclamaciones a la AEAT y al TEAC, este último se pronunció a favor de la Sociedad en cuanto deducibilidad de los gastos financieros de los ejercicios 2010-2011 obteniéndose la devolución de estos por la cantidad de 184.931 euros más los intereses de demora 29.228 euros, siendo el importe total de 214.159 euros.

Al 9 de julio de 2019 se recibe la correspondiente estimación a la inspección sobre los ejercicios 2012-2013 considerando la deducibilidad de los gastos financieros y siendo los importes por gastos financieros deducibles a devolver por la AEAT, 183.007 euros correspondientes al ejercicio 2012 y 126.697 euros correspondientes al ejercicio 2013.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

21. Ingresos y gastos

La distribución en los ejercicios 2020 y 2019 del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Segmentación por categoría de servicio		
Ventas	1.760.645	2.623.865
Prestación de servicios	137.264.841	173.300.694
	<u>139.025.486</u>	<u>175.924.559</u>

- a) Los ingresos por prestación de servicios se obtienen sustancialmente como resultado de las actividades que realiza la Sociedad según se describe en la Nota 1, las cuales, entre otras, consisten en la prestación de un servicio integral para la utilización de las Tarjetas de Crédito y Débito de los clientes, actividad que es facturada a las entidades bancarias del mercado nacional e internacional.

Durante los ejercicios 2020 y 2019, la Sociedad ha establecido una proporcionalidad de rappels sobre ventas de la facturación bruta, y por encima de una determinada facturación anual. La estimación de dicho rappel al cierre del ejercicio 2020 asciende a un importe total de 11.469.017 euros (13.214.012 euros al cierre del ejercicio 2019).

- b) El epígrafe de “Otros ingresos de explotación – Ingresos accesorios y otros de gestión corriente” incluye en el ejercicio 2020 un importe de 1.031.418 euros cobrados a diferentes operadoras de telefonía por inducción del negocio (1.959.945 euros en el ejercicio 2019). Durante el ejercicio 2020 se ha registrado en el epígrafe de “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores” un importe de 606.784 euros en concepto de retribución a los prescriptores, por la inducción de negocio generada por éstos (1.285.683 euros de euros en el ejercicio 2019) (véase Nota 21.e).
- c) El desglose de consumo de mercaderías y consumo de materias primas y otras materias consumibles durante los ejercicios 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aprovisionamientos:		
Variación de existencias (Nota 12)	416.478	371.602
Consumo de materias primas y otras materias consumibles	1.029.076	2.034.400
	<u>1.445.554</u>	<u>2.406.002</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

d) El desglose de los gastos de personal de los ejercicios 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos, salarios y asimilados	26.787.754	25.645.369
Provisiones (Nota 17.a)	2.910.916	2.485.710
Indemnizaciones devengadas	241.402	2.505.370
Seguridad Social a cargo de la empresa	6.885.113	6.686.738
Otras cargas	1.522.351	1.717.291
	<u><u>38.347.536</u></u>	<u><u>39.040.478</u></u>

Provisiones incluye en el ejercicio 2019 un ingreso de 114.290 euros correspondientes a excesos de provisiones.

El gasto por sueldos, salarios y asimilados corresponde fundamentalmente a las nóminas liquidadas en los ejercicios 2020 y 2019.

El número medio de empleados en el curso de los ejercicios 2020 y 2019 y el número final de empleados distribuido por sexos y categoría laboral al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	<u>2020</u>				<u>2019</u>			
	Media anual	Hombres	Mujeres	Total	Media anual	Hombres	Mujeres	Total
Personal Fuera de Convenio	22	20	3	23	24	20	4	24
Nivel 1	3	-	3	3	4	0	4	4
Nivel 2	33	30	9	39	17	12	4	16
Nivel 3	324	247	70	317	312	260	73	333
Nivel 4	46	29	14	43	55	34	18	52
Nivel 5	147	66	78	144	145	68	81	149
Nivel 6	5	2	2	4	4	3	2	5
	<u>580</u>	<u>394</u>	<u>179</u>	<u>573</u>	<u>561</u>	<u>397</u>	<u>186</u>	<u>583</u>

El número medio de empleados de la Sociedad con discapacidad mayor o igual del 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2020 y 2019, desglosado por categorías, es como sigue:

	<u>Media anual</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Administrativos	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u><u>2</u></u>	<u><u>2</u></u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- e) Dentro del epígrafe “Otros gastos de explotación” se incluyen los siguientes conceptos en los ejercicios 2020 y 2019:

	2020	2019
Trabajos realizados por otras empresas	27.287.316	29.242.985
Arrendamientos, reparaciones y conservación	26.562.977	38.236.460
Material de oficina	7.396	36.074
Comunicaciones	15.243.199	16.852.100
Otros gastos por servicios exteriores	2.315.602	4.522.596
Tributos	70.922	(81.342)
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales (nota 11)	16.266	(102.497)
Otros gastos de gestión corriente	-	1.777
	<u>71.503.678</u>	<u>88.708.153</u>

“Otros gastos por servicios exteriores” incluye en el ejercicio 2020 un importe de 606.784 euros, en concepto de “inducción de negocio”, como retribución a prescriptores, en función del número de transacciones realizadas por los mismos en 2020 (1.285.683 euros en el ejercicio 2019).

- f) El desglose de la cuenta de pérdidas y ganancias por enajenaciones de inmovilizado de los ejercicios 2020 y 2019 es el siguiente:

	2020	2019
Inmovilizado material		
Beneficios	156.670	19.103
Pérdidas	(614.785)	(915.732)
	<u>(458.115)</u>	<u>(896.629)</u>

22. Resultado financiero

A continuación se incluye el desglose del resultado financiero de los ejercicios 2020 y 2019:

	2020	2019
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros:		
De terceros	8.131	304.165
Gastos financieros:		
Por deudas con terceros	(47.646)	(182.388)
Otros	(4.509)	(8.093)
	<u>(52.155)</u>	<u>(190.481)</u>
Diferencias de cambio	(76.951)	(89.862)
Resultado financiero	<u>(120.975)</u>	<u>23.822</u>

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### 23. Retribuciones a los Administradores

Durante los ejercicios 2020 y 2019 no se han devengado obligaciones de pago en concepto de remuneraciones a los miembros del Consejo de Administración por su condición de tales, no existen saldos con los mismos.

Durante el ejercicio 2020 la Sociedad ha pagado primas de seguro de responsabilidad civil por daños ocasionados por actos u omisiones al cierre del mencionado ejercicio anual, por importe de 136.451 euros (122.494 euros en el ejercicio 2019).

La Sociedad no tiene contraída ninguna obligación en materia de pensiones con los miembros antiguos y actuales del Consejo de Administración por su condición de tales. Asimismo, no existen otras obligaciones ni saldos con los citados miembros del Consejo de Administración.

Durante los ejercicios 2020 y 2019 la remuneración total devengada como gasto por el Presidente del Consejo de Administración, por su condición de Director General de la Sociedad y no por su cargo de Presidente del Consejo de Administración, asciende a un importe de 670.444 euros y 668.360 respectivamente, de los cuales 601.346 euros y 600.572 euros respectivamente, corresponden a retribuciones, 69.098 euros y 67.788 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo).

#### 24. Retribuciones a la Alta Dirección

La remuneración total devengada como gasto durante los ejercicios 2020 y 2019 por la Alta Dirección incluyendo la Dirección General, asciende a un importe de euros 2.290.420 euros y 2.292.474 euros, respectivamente, de los cuales 2.207.961 euros y 2.211.963 euros, respectivamente, corresponden a retribuciones, 69.098 euros y 67.788 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo) y 13.361 euros y 12.723 euros corresponden a aportaciones a planes de pensiones del ejercicio 2020 y 2019, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 los préstamos concedidos al personal de Alta Dirección ascienden a 143.021 (182.747 euros al 31 de diciembre 2019).

#### 25. Operaciones con partes vinculadas

##### (a) Información relativa a los Administradores de la Sociedad

Las partes vinculadas con la Sociedad durante el ejercicio 2020 y 2019, así como la naturaleza de dicha vinculación, es la siguiente:

<u>Partes</u>	<u>Naturaleza de la vinculación</u>
Director General de la Sociedad	Director de la Sociedad y Presidente del Consejo de Administración a partir de abril de 2011
Administradores	Consejeros

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Las transacciones efectuadas en los ejercicios 2020 y 2019 con partes vinculadas de la Sociedad, son las siguientes:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos (Nota 23)	(601.346)	(600.572)
Prima de seguros (Nota 23)	<u>(69.098)</u>	<u>(67.788)</u>
Total gastos	<u>(670.444)</u>	<u>(668.360)</u>

Salvo por lo indicado en las Notas 23 y 24, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la Sociedad no tiene obligaciones contraídas en materia de pensiones y de seguros de vida respecto a los miembros anteriores o actuales del Consejo de Administración, ni tiene obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 no existen anticipos concedidos por la Sociedad a miembros del Consejo de Administración, ni de la Alta Dirección.

(b) Operaciones con Sociedades Vinculadas

Los saldos más significativos mantenidos con personas jurídicas vinculadas a la Sociedad al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los que se mencionan a continuación:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Activo</u>		
Clientes, empresas del grupo y asociadas (Nota 11)	<u>85.185</u>	<u>69.645</u>
<u>Pasivo</u>		
Proveedores, empresas del grupo y asociadas (Nota 16)	<u>278.623</u>	<u>442.530</u>
<u>Gastos</u>		
Gastos por prestaciones de servicios	<u>2.943.367</u>	<u>1.888.009</u>
<u>Ingresos</u>		
Prestación de servicios	<u>1.461.712</u>	<u>1.529.701</u>

26. Información sobre medio ambiente

La Sociedad considera que cumple sustancialmente con las leyes relativas a la protección del medio ambiente (leyes medioambientales). Durante los ejercicios 2020 y 2019, no se han realizado inversiones significativas de carácter medioambiental, ni se ha considerado necesario registrar ninguna provisión para riesgos y gastos de carácter medioambiental, ni se considera que existan contingencias significativas relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

#### 27. Honorarios de auditoría

El auditor de cuentas de la Sociedad es KPMG Auditores, S.L. Los honorarios de auditoría correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 han ascendido 50.200 euros, con independencia del momento de su facturación (49.500 euros en el ejercicio 2019). Asimismo, el importe de los honorarios facturados durante el ejercicio 2020 por asesoramiento fiscal por otras entidades afiliadas a KPMG Internacional ha ascendido a 42.350 euros (42.350 euros por asesoramiento por otras entidades afiliadas a KPMG Internacional fiscal en el ejercicio 2019).

#### 28. Situación de conflicto del Consejo de Administración

Los Administradores de la Sociedad y las personas vinculadas a los mismos, no han incurrido en ninguna situación de conflicto de interés que haya tenido que ser objeto de comunicación de acuerdo con lo dispuesto en el art. 229 del TRLSC.

#### 29. Hechos posteriores

Con fecha 30 de enero de 2021 se publicó el Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, por el que se modifica el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre. Asimismo, con fecha 13 de febrero de 2021, se publicó la Resolución de 10 de febrero de 2021, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se dictan normas de registro, valoración y elaboración de las cuentas anuales para el reconocimiento de ingresos por la entrega de bienes y la prestación de servicios.

Los cambios de las normas son de aplicación a los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 y se centran en los criterios de reconocimiento, valoración y desglose de ingresos por la entrega de bienes y servicios.

En este sentido, las cuentas anuales individuales correspondientes al primer ejercicio que se inicie a partir del 1 de enero de 2021 se presentarán incluyendo información comparativa si bien no existe obligación de expresar de nuevo la información del ejercicio anterior. Únicamente se mostrará expresada de nuevo la información comparativa en el supuesto de que todos los criterios aprobados por el Real Decreto se puedan aplicar sin incurrir en un sesgo retrospectivo, sin perjuicio de las excepciones establecidas en las disposiciones transitorias.

La aplicación de las normas, en general, es retroactiva, aunque con soluciones prácticas alternativas. No obstante, los criterios de clasificación de instrumentos financieros se pueden aplicar prospectivamente y los criterios de ingresos por ventas y prestación de servicios se pueden aplicar de forma prospectiva a los contratos iniciados a partir del 1 de enero de 2021.

Los Administradores de la Sociedad están llevando a cabo una evaluación de las opciones de transición aplicables y de los impactos contables que supondrán estas modificaciones, si bien a la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales individuales no disponen todavía de suficiente información para concluir sobre los resultados de este análisis.

# REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

## Memoria de las Cuentas Anuales

### Informe de Gestión

#### Ejercicio 2020

Debido a la situación extraordinaria generada por la Covid-19, a lo largo de 2020 el comportamiento y la evolución transaccional ha sido diferente a la tendencia de años anteriores.

Desde el punto de vista transaccional, el procesamiento ha sufrido una disminución acumulada en el ejercicio de un 10,6%, provocada por las distintas restricciones de movilidad, estados de alarma, confinamiento, el establecimiento de toques de queda, entre otros, que han afectado al consumo y principalmente a los sectores relacionados con turismo, hostelería y ocio.

A pesar de esta disminución producida por la pandemia, se han detectado cambios en los hábitos de pago por parte de los consumidores. Estos cambios se han visto reflejados en un incremento acumulado del procesamiento del e-commerce del 13%, un incremento acumulado del parque de TPV instalados del 3%, una reducción de las retiradas de efectivo del 29,1%, y el incremento del uso del contactless en las compras presenciales. En este sentido cabe destacar el incremento del pago con móvil, cuyas operaciones se han incrementado un 88% con respecto al año anterior.

En lo relativo a la operación de la plataforma para la provisión de los servicios de la compañía, destaca el descenso del número acumulado de las incidencias con impacto operacional, reduciéndose en un 42,7% en el acumulado anual con respecto a 2019. La disponibilidad operacional de la plataforma ha sido del 99,997%

En referencia con la Calidad, el indicador global ha mejorado en 2020 situándose en el 91,24% ligeramente superior al valor de 2019. Redsys ha garantizado la transaccionalidad gracias a la puesta en marcha de las contingencias disponibles y a la rápida implementación de las mejoras para garantizar la funcionalidad completa, mejorando significativamente los tiempos de recuperación en las incidencias.

Durante los primeros meses de 2021 se pondrá en marcha la encuesta Net Promoter Score a comercios presenciales y virtuales, siempre con el objetivo de mejorar los niveles de servicio ofrecidos por la Redsys.

Desde el punto de vista de la emisión de la operación destacan los siguientes hitos:

- De cara al cumplimiento de la segunda directiva europea de servicios de pago en adelante, (“PSD2”) se han completado los servicios de autenticación de titulares de tarjetas, cumpliendo con los requerimientos regulatorios y la evolución de los protocolos demandados por las marcas internacionales en el último trimestre del año. Durante 2021 se irán haciendo los ajustes necesarios para dar respuesta a las necesidades comerciales.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- En los servicios de back-office, alineado con el Plan Estratégico, se ha continuado con el proyecto de transformación del servicio, con el objetivo de cubrir el 100% de la cadena del valor del servicio, disponiendo de los módulos de autoservicio, que permiten al cliente abrir las disputas desde la aplicación móvil o banca electrónica de la entidad. El objetivo final ha sido disponer de una herramienta que, puesta en las manos del titular, le permita gestionar directamente sus reclamaciones mejorando la experiencia de cliente y permitiéndole tener una trazabilidad de lo que ocurre con su reclamación. El próximo año se continuará evolucionando el servicio a comercios. Por otro lado desde el punto de vista regulatorio ha sido necesario ir avanzando en la implantación de las normativas de las marcas internacionales.
- En lo relativo al servicio de Intercambio, Compensación y Liquidación se ha continuado con la evolución de la plataforma, poniendo a disposición de las entidades servicios avanzados para las nuevas soluciones de pago, tales como el Sistema de Información de Liquidación, el consumo de operaciones en tiempo real y el asiento contable personalizado. Como punto disruptivo se ha realizado un piloto de liquidación y movimiento de fondos de la liquidación cada 2 horas en lugar de las 24 actuales, obteniendo unos magníficos resultados que permiten afianzar el enfoque de solución de futuro de liquidación NRT (Near Real Time), con las ventajas de eficiencia, mejora del servicio y eliminación de riesgos financieros.
- En lo relativo a los servicios de atención al cliente, se ha evolucionado la plataforma y se han ido incorporando automatismos y robotización que han permitido mejorar la percepción del servicio a la vez que una mayor eficiencia en la propia ejecución.
- En los servicios de emisión se ha lanzado el plan de transformación alcanzando el objetivo de creación de una nueva plataforma que aglutine en una única interfaz el conjunto de subservicios relacionados con la emisión y procesamiento de tarjetas. Al mismo tiempo y dentro del contexto de la Calidad, se ha continuado trabajando con las entidades para mejorar el ratio de transacciones aceptadas, dotando al sistema de productos de respaldo que den mayor resiliencia al servicio en su globalidad. En cuanto a los servicios de provisión de tarjetas, se ha avanzado en la creación de un nuevo servicio de emisión instantánea, que permite al cliente disponer de una tarjeta en su móvil en el momento que la demanda.

En lo relativo a los servicios de adquirencia, destacan los siguientes logros:

- En canal presencial:
  - Transys o servicio de pago en transporte, que incorpora 7 nuevos operadores de transporte.
  - TPV Android
    - Certificación del primer terminal con Software Redsys, iniciándose el despliegue del mismo.
    - Desarrollo para nuevo terminal para la ONCE, adaptado a los estándares de accesibilidad para pago y cobro de invidentes.
    - Nueva UX para terminales Redsys
    - Nueva integración App2App, que permite la integración de cualquier APP con el pago de Redsys.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- Inicio de nuevo canal de soporte al TPV mediante accesibilidad QR.
- En lo relativo a pago en comercios:
  - Adaptación de los protocolos de GGEE y PSP a la normativa PSD2, permitiendo la utilización de exenciones, así como su tratamiento y control.
  - Carga de los AIDs de la tarjeta doméstica Xelmon en los TPV que tienen el nuevo software compatible.
  - Inclusión de transparencia en operativa DCC a los clientes de nacionalidad europea, por normativa del banco Central Europeo.
  - Adaptaciones e implantación en protocolo de PSP para que el Pago con QR de Alipay sea una realidad.
- En Vending:
  - Desarrollo de la actividad en más de un 30% a pesar de la pandemia, diversificándose la solución integral para otros sectores de actividad.
  - Incorporación de una nueva solución para integrar hardware de terceros.
- En lo relativo a canal no presencial:
  - Se han incluido nuevas funcionalidades en Portal de comercios (nueva información PSD2/EMV3DS, informes programados, procesamiento transaccional por ficheros)
  - Se han añadido nuevas formas de pago (AmazonPay, Bizum-Paygold), nuevas operativas para soporte a best-practices e-com y realizado certificaciones EMV3DS con más marcas (Amex, Discover, e iniciados proyectos con JCB, UPI y ELO)
  - Se ha acompañado a Entidades y comercios en el inicio del proceso de despliegue de la PSD2 con información, seguimiento y soporte, e implementando soluciones y automatismos para la mejora de conversión y la resiliencia (aplicación automática de 3DS, exenciones, servicio TRA para comercios, paso de 3DSv2, a v1, fallback a no seguro...)
- En Cajeros:
  - Mejora en accesibilidad cajeros: Adaptación aplicación ATM para personas invidentes.
  - Certificación nuevos modelos de cajeros.
  - Incorporación de nuevas transacciones tales como derivación de transacciones de caja a cajero, valor añadido y nuevos servicios.
  - Nuevas conexiones Administraciones Publicas: Apoyo a la política tractora UE de agenda rural.
- En cuanto a la actividad del laboratorio, se han realizado las certificaciones PSD2 para los principales clientes y entidades en operativa presencial y de comercio electrónico. Para la operativa de pago presencial, los requerimientos han estado centrados en la mejora de la experiencia de usuario (one tap), mientras que en comercio electrónico se han incluido los nuevos protocolos de autenticación de titulares incluidos en la normativa EMV 3DS 2.x. Se ha puesto a disposición de los comercios herramientas de autocertificación para facilitar su adaptación y time-to-market para cumplir con la normativa europea vigente.

## REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

### Memoria de las Cuentas Anuales

- En lo relativo a la Gestión de Red, los principales hitos han sido:
  - o Certificación de operador logístico para instalaciones, en la búsqueda de las mejores prácticas del sector, así como de la mejora de eficiencias y procedimientos.
  - o Mejora de las eficiencias, produciéndose reducciones en los costes por TPV instalado muy significativas con respecto al ejercicio 2019.
  - o Implantación de diferentes medidas de cara a la eliminación del papel tales como, despliegue del ticket electrónico o eliminación del 100% del papel usado para generar los trípticos en septiembre 2020, alineada con el espíritu de RSCde Redsys.
  - o Congelación de tarifas Covid, dejando de facturar terminales inactivos a causa del cierre forzado por el estado de alarma.
  - o Despliegue de un cuadro de mando para monitorización online por parte de las entidades.

En otro orden de asuntos, la Sociedad considera que cumple sustancialmente con las leyes relativas a la protección del medio ambiente (leyes medioambientales).

Asimismo, la gestión del riesgo está controlada por el servicio que da soporte a la compañía en esta materia. El área de Gestión de Riesgos evalúa los riesgos con arreglo a las políticas dictadas por la Dirección de la Sociedad, que cubren la gestión del riesgo global, así como ciertos riesgos concretos tales como riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de empleo de derivados y no derivados o inversión del exceso de liquidez.

En cuanto al periodo medio de pago de la Sociedad a sus proveedores, a 31 de diciembre de 2020 es de 47,18 días.

Cabe también destacar que, el Grupo Redsys tiene implantado un sistema de Prevención de Delitos destacando tres objetivos principales;

- o Prevenir posibles delitos
- o Prevención y detección de irregularidades en el seno de la Sociedad.
- o Eximir o atenuar la responsabilidad de la Sociedad y de sus administradores.

#### - Información No Financiera

Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L. cumple los requisitos establecidos en la Ley 11/2018, *de 28 de diciembre, por la que se modifica el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad* para presentar el Estado de Información No Financiera.

Los Administradores de la Sociedad han optado por presentar el Estado de Información No Financiera en un informe separado de este informe de gestión— denominado **Estado de Información No Financiera 2020- Grupo Redsys**. Con fecha **18 de marzo de 2021** el Consejo de Administración de la Sociedad ha procedido a la aprobación del EINF Redsys 2020 correspondiente al ejercicio 2020.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

**FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES E INFORME DE GESTIÓN POR EL  
ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN**

Diligencia que levanta Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía, Secretaria del Consejo de Administración de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., para hacer constar que los miembros del Consejo de Administración con vistas a su verificación por los auditores y posterior aprobación por la Junta General de Socios, han procedido a suscribir las presentes Cuentas Anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2020, comprensivas de Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de flujos de efectivo y la Memoria, y el Informe de Gestión del ejercicio 2020 de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., formuladas en la reunión del 18 de marzo de 2021, numeradas de la página 1 a la 52. Asimismo, declaran expresamente que hasta donde alcanza su conocimiento, las Cuentas Anuales elaboradas con arreglo a los principios de contabilidad aplicables ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las operaciones, que el Informe de Gestión incluye un análisis fiel de la evolución y los resultados empresariales y de la posición de la Sociedad y, junto con la descripción de los principales riesgos e incertidumbres a los que se enfrentan.

Asimismo, declaro, mediante la suscripción de este folio anexo a dichos documentos que se componen de las páginas 1 a 52:

- I.- Que las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. fueron formulados con el acuerdo unánime de todos los consejeros presentes y representados.
- II.- Que las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. adjuntos se corresponden con los formulados por el Consejo de Administración de la Sociedad.
- III.- Que en las Cuentas Anuales y en el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., falta la firma de todos los consejeros por asistir a la reunión por videoconferencia, de acuerdo a lo establecido en el artículo 24 de los Estatutos Sociales de la Sociedad, ante la inconveniencia de una reunión física por el estado de alarma decretado en España mediante el *Real Decreto 926/2020, de 9 de octubre de 2020, por el que se declara el estado de alarma para contener la propagación de infecciones causadas por el SARS-CoV-2.*

Madrid, 18 de marzo de 2021

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fdo. Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía

PRESIDENTE

Fdo. D. Jesús Verde López