



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

(Junto con las cuentas anuales e informe de gestión de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L. correspondientes al ejercicio finalizado el 31.12.2021)



KPMG Auditores S.L.
Paseo de la Castellana 259 C
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 2021, 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 2021, 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 2021.

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 2021, 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 2021 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 2022



REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Balances

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en euros)

ACTIVO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
ACTIVO NO CORRIENTE		84.105.559	84.438.377
Inmovilizado intangible	6	2.649.235	5.769.459
Inmovilizado material	7	57.019.852	54.057.758
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	9	20.215.001	20.215.001
Inversiones financieras a largo plazo		588.747	506.262
Créditos a terceros	11	219.665	137.180
Otros activos financieros			
Fianzas	10	369.082	369.082
Activos por impuesto diferido	19	3.632.724	3.889.897
ACTIVO CORRIENTE		16.586.759	26.622.287
Existencias	12	5.636	311.120
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	11	9.088.236	7.818.926
Clientes por ventas y prestaciones de servicios		6.487.002	6.060.847
Clientes empresas del grupo y asociadas		89.261	85.185
Deudores varios		50.735	137.712
Personal		269.122	289.515
Activos por impuesto corriente	20	2.084.786	957.083
Otros créditos con las Administraciones Públicas		107.330	288.584
Inversiones financieras a corto plazo	11	1.450	1.450
Otros activos financieros		1.450	1.450
Periodificaciones a corto plazo		6.449.380	3.412.160
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	13	1.042.057	15.078.631
Tesorería		1.042.057	15.078.631
TOTAL ACTIVO		100.692.318	111.060.664

La memoria adjunta forma parte de las cuentas anuales del ejercicio 2021.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Balances

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
PATRIMONIO NETO		<u>72.699.325</u>	<u>69.299.667</u>
Fondos propios	14	<u>72.692.894</u>	<u>69.287.712</u>
Capital social		5.814.880	5.814.880
Prima de emisión		197.038	197.038
Reservas		63.275.794	61.679.569
Resultado del ejercicio		3.405.182	1.596.225
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		6.431	11.955
PASIVO		<u>27.992.993</u>	<u>41.760.997</u>
PASIVO NO CORRIENTE		<u>6.169.533</u>	<u>6.043.812</u>
Provisiones a largo plazo		<u>6.100.243</u>	<u>5.932.204</u>
Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal	17	6.100.243	5.932.204
Deudas a largo plazo		<u>69.290</u>	<u>111.608</u>
Otros pasivos financieros	15 y 16	69.290	111.608
PASIVO CORRIENTE		<u>21.823.460</u>	<u>35.717.185</u>
Provisiones a corto plazo	17 y 18	<u>-</u>	<u>127.500</u>
Deudas a corto plazo		<u>308.690</u>	<u>504.250</u>
Deudas con entidades de crédito	16	296	150.815
Otros pasivos financieros	15 y 16	308.394	353.435
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	16	<u>21.514.770</u>	<u>34.858.118</u>
Proveedores		17.387.480	30.767.976
Proveedores, empresas del grupo y asociadas		76.150	278.663
Acreedores varios		1.665	1.899
Personal		2.593.849	2.525.401
Otras deudas con las Administraciones Públicas		1.455.626	1.284.179
Periodificaciones a corto plazo		<u>-</u>	<u>227.317</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		<u>100.692.318</u>	<u>111.060.664</u>

La memoria adjunta forma parte de las cuentas anuales del ejercicio 2021.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
 Cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes a los ejercicios terminados el
 31 de diciembre de 2021 y 2020
 (Expresadas en euros)

	Nota	2021	2020
<u>OPERACIONES CONTINUADAS</u>			
Importe neto de la cifra de negocios	21.a	141.700.435	139.025.486
Ventas		2.540.368	1.760.645
Prestaciones de servicios		139.160.067	137.264.841
Aprovisionamientos	21.c	(2.092.778)	(1.445.554)
Consumo de mercaderías		(1.787.294)	(1.029.076)
Variación de existencias		(305.484)	(416.478)
Otros ingresos de explotación	21.b	437.137	630.488
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		437.137	630.488
Gastos de personal	21.d	(38.107.720)	(38.347.536)
Sueldos, salarios y asimilados		(29.277.784)	(27.029.156)
Cargas sociales		(8.618.032)	(8.407.464)
Provisiones	17.a	(211.904)	(2.910.916)
Otros gastos de explotación	21.e	(69.771.683)	(71.503.677)
Servicios exteriores		(69.984.041)	(71.416.490)
Tributos		211.190	(70.921)
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		1.168	(16.266)
Amortización del inmovilizado	6 y 7	(29.665.919)	(26.820.624)
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		1.297.995	(384.348)
Deterioros y pérdidas	6 y 7	2.285.934	73.767
Resultados por enajenaciones y otras	21.f	(987.939)	(458.115)
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		3.797.467	1.154.235
Ingresos financieros		50.452	8.131
Gastos financieros		(12.311)	(52.155)
Diferencias de cambio		(19.934)	(76.951)
RESULTADO FINANCIERO	22	18.207	(120.975)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		3.815.674	1.033.260
Impuestos sobre beneficios	20	(410.492)	562.965
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		3.405.182	1.596.225
RESULTADO DEL EJERCICIO	14.3	3.405.182	1.596.225

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

A) Estados de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	3.405.182	1.596.225
Ingresos imputados directamente al patrimonio neto		
Subvenciones, donaciones y legados recibidos	<u>(5.524)</u>	<u>(8.996)</u>
Total de ingresos y gastos reconocidos	<u>3.399.658</u>	<u>1.587.229</u>

A) Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021

	Capital Social Escriturado	Prima de emisión	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones, donaciones y legados recibidos	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	5.814.880	197.038	61.679.569	1.596.225	11.955	69.299.667
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3.405.182	(5.524)	3.399.658
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	1.596.225	(1.596.225)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>5.814.880</u>	<u>197.038</u>	<u>63.275.794</u>	<u>3.405.182</u>	<u>6.431</u>	<u>72.699.325</u>

B) 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
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>5.814.880</u>	<u>197.038</u>	<u>61.679.569</u>	<u>1.596.225</u>	<u>11.955</u>	<u>69.299.667</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Estados de Flujos de Efectivo correspondientes a los ejercicios terminados el
31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en euros)

	2021	2020
Flujos de efectivo de las actividades de explotación		
Resultado del ejercicio antes de impuestos	3.815.674	1.033.260
Ajustes del resultado	28.349.717	27.325.946
Amortización del inmovilizado (+)	29.665.919	26.820.624
Correcciones valorativas por deterioro (+/-)	(2.285.934)	(73.768)
Resultados por bajas y enajenaciones de inmovilizado	987.939	458.115
Ingresos financieros (-)	(50.452)	(8.131)
Gastos financieros (+)	12.311	52.155
Diferencias de cambio (+/-)	19.934	76.951
Cambios en el capital corriente	(16.629.262)	10.493.639
Existencias (+/-)	305.484	416.477
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	(141.607)	2.769.633
Otros activos corrientes (+/-)	(3.037.220)	511.408
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	(13.343.348)	5.914.455
Otros pasivos corrientes (+/-)	(354.817)	(2.187.215)
Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)	(57.754)	3.068.881
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación	(1.059.406)	811.058
Pagos de intereses (-)	(12.311)	(52.155)
Cobros de intereses (+)	50.452	8.131
Pagos (cobros) por impuesto sobre beneficios (-/+)	(1.097.547)	855.082
Total flujos de efectivo de las actividades de explotación	14.476.723	39.663.903
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		
Pagos por inversiones (-)	(28.789.320)	(34.819.633)
Empresas del grupo y asociados	-	(1)
Inmovilizado intangible	(64.118)	(2.871.257)
Inmovilizado material	(28.642.717)	(32.010.473)
Otros activos financieros	(82.485)	62.098
Cobros por desinversiones (+)	497.041	19.764.043
Empresas del grupo y asociadas		
Inmovilizado intangible		
Inmovilizado material	425.050	19.697.146
Otros activos financieros	71.991	66.897
Total flujos de efectivo de las actividades de inversión	(28.292.279)	(15.055.590)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación		
Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio	(5.524)	(8.996)
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	(195.560)	(12.765.854)
Emisión/Devolución y amortización		
Obligaciones y otros valores negociables, y otras deudas	(195.560)	(12.765.854)
Total flujos de efectivo de las actividades de financiación	(201.084)	(12.774.850)
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	(19.934)	(76.951)
Aumento/disminución neta del efectivo o equivalentes	(14.036.574)	11.756.512
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	15.078.631	3.322.119
Efectivo o equivalentes al final de ejercicio	1.042.057	15.078.631

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

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. 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:

	Euros
Aplicaciones informáticas	25.946
Equipos para 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.

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 2020 fueron aprobadas por la Junta General de Socios celebrada el 30 de junio de 2021.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2021 y 2020 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 2021 y 2020 no se han efectuado correcciones de errores de carácter significativo en el proceso de elaboración de las presentes 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 2021, las correspondientes al ejercicio anterior, que formaban parte de las cuentas anuales del ejercicio 2020 aprobadas por la Junta General de Socios de fecha 30 de junio de 2021. En ciertos casos se ha optado por suprimir aquellas partidas que no presentaban datos al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

f) Empresa en funcionamiento

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad presenta un fondo de maniobra negativo. Las cuentas anuales de los ejercicios 2021 y 2020 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 2021 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2020.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

Las inmovilizaciones intangibles se corresponden a:

- Las licencias para programas informáticos adquiridas a terceros 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 inmovilizado inmaterial". Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 5 años. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encontraban totalmente amortizados.

b) Inmovilizado material

Los elementos del inmovilizado 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 inmovilizado material se calcula sumando el precio de adquisición de los materiales consumibles y los costes directos o indirectos imputables a dichos bienes.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Los costes de ampliación, modernización o mejora de los bienes del inmovilizado 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 inmovilizado 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 inmovilizado:	
Equipos para procesos informáticos	1,8 - 4
Elementos de transporte	5 - 7

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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

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 2021 y 2020, la partida de Inversiones financieras a largo plazo incluye las fianzas constituidas en relación con el alquiler de las oficinas en las que la

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

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,

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

descuentos y el Impuesto sobre el Valor Añadido.

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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020 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 provisiones 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 2021, 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 2021 y 2020 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.

5.2. Análisis por vencimientos

Los importes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de los instrumentos financieros con un vencimiento determinado o determinable clasificados por año de vencimiento, son los siguientes:

	2021		2020	
	Vencimiento en 2021	Vencimiento en años posteriores	Vencimiento en 2020	Vencimiento en años posteriores
Créditos financieros y comerciales, y otras cuentas a cobrar (Nota 11)	9.088.236	219.665	7.820.376	137.180
Fianzas (Nota 10)	-	369.082	-	369.082
Deudas financieras y comerciales, y otras cuentas a pagar (Nota 16)	21.823.460	69.290	35.362.368	111.608

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

6. Inmovilizado intangible

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2019	32.896.802	6.636.673	108.053	39.641.528
Altas	2.554.260	-	425.050	2.979.310
Bajas	-	-	(108.053)	(108.053)
Coste al 31 de diciembre de 2020	35.451.062	6.636.673	425.050	42.512.785
Altas	64.118	-	-	64.118
Bajas	(25.821)	(2.784.864)	(425.050)	(3.235.735)
Trasposos	-	-	-	-
Coste al 31 de diciembre de 2021	35.489.359	3.851.809	-	39.341.168
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)
Dotación	(1.988.930)	(770.362)	-	(2.759.292)
Bajas	25.821	2.784.864	-	2.810.685
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021	(34.380.847)	(2.311.086)	-	(36.691.933)
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2020	3.033.324	2.311.085	425.050	5.769.459
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2021	1.108.512	1.540.723	-	2.649.235

Al 31 de diciembre de 2021 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe 31.342.431 euros (32.197.455 euros al 31 de diciembre de 2020).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

7. Inmovilizado material

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas registradas como inmovilizado material es el siguiente:

	Terminales de Punto de Venta	Instalaciones técnicas y maquinara	Otras instalaciones utilaje y mobiliario	Equipos para procesos de información	Elementos de transporte	Inmovilizado en curso y anticipos	Total
Coste al 31 de diciembre de 2019	305.049.442	397.172	942.298	31.260.174	10.200	165.872	337.825.158
Altas	30.170.003	6.360	44.797	1.789.313	-	-	32.010.473
Bajas	(100.047.767)	(8.571)	(5.924)	(2.458.958)	-	(12.785)	(102.534.005)
Coste al 31 de diciembre de 2020	235.171.678	394.961	981.171	30.590.529	10.200	153.087	267.301.626
Altas	24.926.852	9.247	6.042	3.700.576	-	-	28.642.717
Bajas	(19.435.960)	(2.806)	(7.502)	(420.927)	-	(5.509)	(19.872.704)
Coste al 31 de diciembre de 2021	240.662.570	401.402	979.711	33.870.178	10.200	147.578	276.071.639
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)
Dotación	(23.839.525)	(3.368)	(52.175)	(3.011.559)	-	-	(26.906.627)
Bajas	18.403.163	2.807	7.005	399.799	-	-	18.812.774
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021	(187.702.317)	(380.353)	(767.090)	(27.965.526)	(10.200)	-	(216.825.486)
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)
Dotación	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	2.285.934	-	-	-	-	-	2.285.934
Deterioro acumulado de valor al 31 de diciembre de 2021	(2.226.301)	-	-	-	-	-	(2.226.301)
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2020	48.393.488	15.169	259.251	5.236.763	-	153.087	54.057.758
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2021	50.733.952	21.049	212.621	5.904.652	-	147.578	57.019.852

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 171.746.452 euros al 31 de diciembre de 2021 (200.122.908 euros al 31 de diciembre de 2020).

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 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
Alquiler Oficina de Córdoba	31 de diciembre 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
Sw Plan tecnología	31 de octubre 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripción Qlik Sense	30 de diciembre de 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
SW monitorización negocio	01 de abril de 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Software ServiceNow	22 de septiembre 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripciones Big Data	1 de diciembre de 2022	Resolución contrato en caso incumplimiento
Office 365 Licencias	30 de junio 2022	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 2021 y 2020 son como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Gasto por arrendamiento Oficina	2.855.735	2.695.115
Gasto por arrendamiento Software	1.852.977	1.310.116
	<u>4.708.712</u>	<u>4.005.231</u>

Los pagos anuales mínimos esperados futuros del contrato de arrendamiento no cancelables al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son los siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Hasta un año	5.697.542	4.846.329
De uno a cinco años	2.779.262	2.570.817
	<u>8.476.804</u>	<u>7.417.146</u>

9. Inversiones en empresas del grupo y asociadas largo plazo

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de las inversiones en instrumentos de patrimonio de empresas del grupo y asociadas es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Coste</u>		
Instrumentos de Patrimonio	<u>20.215.001</u>	<u>20.215.001</u>
	<u>20.215.001</u>	<u>20.215.001</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 €. 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 formalizar la 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)

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., mediante la adquisición de 362.869 participaciones, de valor nominal 2,20 euros.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

La información relevante de la participación en Empresas del grupo al 31 de diciembre de 2021 y 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.	Sociedad Limitada	Arrendamiento de bienes inmuebles	100%	17.200.000
				20.215.001

	Chip Card, S.A (*)		Redsys Salud, S.L.U. (*)		Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L. (*)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Total activo	4.118.372	3.825.216	5.119.853	2.893.359	12.960.046	12.612.809
Capital Social	1.295.816	1.295.816	3.010	3.010	798.312	798.312
Reservas y prima de emisión	2.175.291	2.079.682	2.349.528	1.463.655	10.505.164	10.090.312
Resultado del ejercicio	141.786	95.609	1.295.270	886.638	357.028	414.852

(*) Cifras auditadas.

10. Fianzas

El desglose de los importes registrados como fianzas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

	2021	2020
Fianzas edificios	369.082	369.082

11. Préstamos y partidas a cobrar

El desglose de los importes registrados como préstamos y partidas a cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra a continuación:

	2021	2020
Préstamos y partidas a cobrar a largo plazo		
Créditos a largo plazo al personal	219.665	137.180
Inversiones financieras a corto plazo		
Otros activos financieros	1.450	1.450

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	6.487.002	6.060.847
Clientes, empresas de grupo	89.261	85.185
Deudores varios	50.735	137.712
Créditos a corto plazo al personal	250.140	250.140
Anticipos de remuneraciones	18.982	39.375
Activos por impuesto corriente (Nota 20)	2.084.786	957.083
Otros créditos con las Administraciones Públicas	107.330	288.584
	<u>9.088.236</u>	<u>7.818.926</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los Activos por impuesto corriente recoge 2.084.786 euros y 957.083 euros, respectivamente, pendientes de recuperar por el Impuesto de Sociedades correspondiente a los ejercicios 2021 y 2020.

Los valores contables de los préstamos y partidas a cobrar están denominados en euros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

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 2021 ha habido recuperaciones por deterioro de cuentas a cobrar por importe de 9.090 euros (deterioro por importe de 16.266 euros en el ejercicio 2020) (véase Nota 21.e).

12. Existencias

El detalle del epígrafe de existencias al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Componentes: Chips	<u>5.636</u>	<u>311.120</u>

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

La variación de existencias de los ejercicios 2021 y 2020 se explica de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	311.120	727.597
Compra (venta) de mercaderías	(610.968)	(832.955)
Variación de existencias (Nota 21.c)	<u>305.484</u>	<u>416.478</u>
Saldo final	<u>5.636</u>	<u>311.120</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

13. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El detalle de este epígrafe del balance al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caja y bancos	<u>1.042.057</u>	<u>15.078.631</u>

“Caja y bancos” incluye fundamentalmente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los saldos mantenidos en cuentas corrientes bancarias, que se encuentran remuneradas a tipos de interés de mercado.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020, excepto un importe de 120 euros que está denominado en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2021 (2.186 euros al 31 de diciembre de 2020).

14. Fondos propios

14.1. Capital social y prima de emisión

El capital social al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 son las siguientes:

<u>Sociedad</u>	<u>Número de participaciones</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
Caixabank	113.561	24,90%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	113.561	24,90%
Banco Santander	113.561	24,90%
	<u>340.683</u>	<u>74,70%</u>

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 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2021 y 2020 se encuentra en el tope mínimo que se marca en la ley.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los importes de las reservas son como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	<u>62.112.818</u>	<u>60.516.593</u>
	<u>63.275.794</u>	<u>61.679.569</u>

14.3. Resultado del ejercicio

La propuesta de distribución del resultado correspondiente al ejercicio 2021 que los Administradores someterán a la aprobación de la Junta General de Accionistas, se muestra a continuación:

<u>Base de reparto</u>	
Resultado del ejercicio -- beneficios	<u>3.405.182</u>
<u>Distribución</u>	
A reservas voluntarias	3.289.481
A reservas de capitalización	<u>115.701</u>
	<u>3.405.182</u>

La distribución del resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, que fue aprobada por la Junta General de Accionistas 30 de junio de 2021 ha sido la siguiente:

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

15. Subvenciones recibidas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el pasivo de la Sociedad incluye saldos de 111.611 euros y 186.253 euros respectivamente correspondientes 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Su desglose por vencimientos es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Año 2021	-	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>111.611</u>	<u>186.253</u>
	(Nota 16)	(Nota 16)

16. Débitos y partidas a pagar

El desglose de los importes registrados como débitos y partidas a pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra a continuación:

	<u>No Corriente</u>		<u>Corriente</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Deudas con entidades de crédito	-	-	296	150.815
Otros pasivos financieros	69.290	111.608	308.394	353.435
Proveedores	-	-	17.387.480	30.767.976
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	-	-	76.150	278.663
Acreedores varios	-	-	1.665	1.899
Remuneraciones pendientes de pago al personal	-	-	2.593.849	2.525.401
Otras deudas con las administraciones públicas	-	-	1.455.626	1.284.179
	<u>69.290</u>	<u>111.608</u>	<u>21.823.460</u>	<u>35.362.368</u>

“Otros pasivos financieros” al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluyen subvenciones según el siguiente detalle:

	<u>No Corriente</u>		<u>Corriente</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Subvenciones (Nota 15)	<u>69.290</u>	<u>111.608</u>	<u>42.318</u>	<u>74.645</u>
	<u>69.290</u>	<u>111.608</u>	<u>42.318</u>	<u>74.645</u>

El desglose de “Otras deudas con las Administraciones Públicas” al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública acreedora por IRPF	793.959	740.314
Organismos de Seguridad Social acreedores	661.667	543.865
	<u>1.455.626</u>	<u>1.284.179</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad dispone de las siguientes líneas de crédito así como de préstamos:

	2021		2020	
	Límite	Dispuesto	Límite	Dispuesto
Tipo variable:				
Con vencimiento a más de un año	-	-	-	-
Con vencimiento a menos de un año	7.000.000	296	10.150.815	150.815
	<u>7.000.000</u>	<u>296</u>	<u>10.150.815</u>	<u>150.815</u>

En el ejercicio 2021 la Sociedad no ha realizado ninguna suscripción de préstamos, manteniendo así 4 líneas de crédito por un importe de 2.500.000, 2.500.000, 1.500.000, 500.000 euros y cuyo plazo de vencimiento se sitúan entre el 1 de junio de 2022 al 30 de junio de 2022.

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, 1.000.000 y cuyo plazo de vencimiento se sitúan entre el 1 de junio de 2021 al 30 de junio de 2021.

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:

	2021	2020
	<u>Días</u>	
Periodo medio de pago a proveedores	41,82	47,18
Ratio de las operaciones pagadas	42,79	47,96
Ratio de las operaciones pendientes de pago	<u>21,24</u>	<u>27,00</u>
	<u>Importe</u>	
Total pagos realizados	81.696.853	80.973.358
Total pagos pendientes	<u>3.847.621</u>	<u>2.031.808</u>

17. Provisiones a largo y corto plazo

El detalle de las provisiones registradas por la Sociedad al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021		2020	
	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>
Provisiones por prestaciones al personal	6.100.243	-	5.932.204	-
Provisiones para reestructuraciones (Nota 18)	-	-	-	127.500
	<u>6.100.243</u>	<u>-</u>	<u>5.932.204</u>	<u>127.500</u>

a) Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020, para los diferentes tipos de compromisos que la Sociedad ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	2021	2020
Obligaciones en balance para:		
Prestaciones a largo plazo	<u>6.100.243</u>	<u>5.932.204</u>
Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias		
Prestaciones a largo plazo a cargo de la empresa	168.039	2.910.916
Prestaciones a largo plazo externalizadas	<u>43.865</u>	<u>-</u>
	<u>211.904</u>	<u>2.910.916</u>

El movimiento en los ejercicios 2021 y 2020 de la obligación para prestaciones a largo plazo al personal ha sido el siguiente:

	2021	2020
Saldo inicial	5.932.204	3.021.288
Altas	200.000	2.910.916
Bajas	<u>(31.961)</u>	<u>-</u>
Saldo final	<u>6.100.243</u>	<u>5.932.204</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 2021 un importe de 400.242 euros, para cubrir el compromiso de abono a ciertos empleados de una mensualidad por cada 10 años trabajando en la Sociedad (432.204 euros al 31 de diciembre de 2020) (véase nota 3.1). En el ejercicio 2021 la Sociedad no ha liberado provisión con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias (la Sociedad no liberó provisión durante el ejercicio 2020) (véase nota 21.d).

Durante el ejercicio 2021, la Sociedad ha dotado provisiones por incentivos al personal por un importe de 211.904 euros (2.900.000 euros al 31 de diciembre de 2020) (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 2021 y 2020, y el movimiento habido en estos ejercicios en estas provisiones reconocidas en el balance, ha sido el siguiente:

	<u>Provisiones para reestructuraciones</u>
Al 31 de diciembre de 2019	1.513.566
Altas	127.500
Aplicaciones y recuperaciones	<u>(1.513.566)</u>
Al 31 de diciembre 2020	127.500
Altas	-
Aplicaciones y recuperaciones	<u>(127.500)</u>
Al 31 de diciembre de 2021	<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. La provisión existente al 31 de diciembre de 2020 se ha aplicado durante los primeros meses de 2021.

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 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos por impuestos diferidos:		
Diferencias temporarias	<u>3.632.724</u>	<u>3.889.897</u>

El movimiento durante los ejercicios 2021 y 2020 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 2019	155.556	2.857.539	3.013.095
Altas	743.125	114.920	858.045
Bajas	(15.396)	(18.994)	(36.047)
Otros movimientos	<u>-</u>	<u>53.147</u>	<u>54.804</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>883.285</u>	<u>3.006.612</u>	<u>3.889.897</u>
Altas	116.283	158.296	274.579
Bajas	(7.990)	(571.858)	(579.848)
Otros movimientos	<u>-</u>	<u>48.096</u>	<u>48.096</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>991.578</u>	<u>2.641.146</u>	<u>3.632.724</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 2021 y 2020 respectivamente.

Otros por importe de 2.641.146 y 3.006.612 euros durante los ejercicios 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de ambos ejercicios, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado contable antes de impuestos	3.815.674	1.033.260
Diferencias permanentes:		
Otros conceptos	<u>(166.359)</u>	<u>64.175</u>
Diferencias temporales:		
Provisiones	433.172	2.910.916
Otros conceptos	<u>(2.786.094)</u>	<u>383.704</u>
	<u>(2.352.922)</u>	<u>3.294.619</u>
Base imponible	<u>1.296.395</u>	<u>4.392.054</u>
Reducción Reserva de Capitalización	<u>(115.701)</u>	<u>(439.205)</u>
Cuota	<u>295.174</u>	<u>988.212</u>
Deducciones:		
Deducciones	(207.893)	(549.117)
Donativos	-	(2.450)
Otros Ajustes	<u>28.925</u>	<u>109.802</u>
Cuota líquida	<u>116.206</u>	<u>546.446</u>
Retenciones y pagos a cuenta	<u>(1.097.547)</u>	<u>(1.503.530)</u>
Importe neto a pagar/devolver	<u>(981.341)</u>	<u>(957.083)</u>
Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores	(1.103.445)	-
- contabilizada como HP Deudora (Nota 11)	<u>2.084.786</u>	<u>957.083</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

El gasto del ejercicio por Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2021 y 2020 se calcula como sigue:

	2021	2020
Base contable del impuesto al 25%	883.404	58.821
Deducciones	(207.893)	(551.567)
Ajustes por diferencia entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	(265.019)	(70.219)
	<u>(410.492)</u>	<u>(562.965)</u>

El Impuesto sobre Sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 25% al 31 de diciembre de 2021 sobre la base imponible. Las deducciones a la cuota aplicadas en el ejercicio 2021 han ascendido a 207.893 euros (551.567 euros en el ejercicio 2020) y las retenciones y pagos a cuenta en el ejercicio 2021 a 1.097.547 euros (1.503.530 euros en el ejercicio 2020). El importe a recuperar de la Administración Tributaria por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2021 asciende a 981.341 euros (957.083 euros en el ejercicio 2020).

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 2021 y 2020 del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Segmentación por categoría de servicio		
Ventas	2.540.368	1.760.645
Prestación de servicios	<u>139.160.067</u>	<u>137.264.841</u>
	<u>141.700.435</u>	<u>139.025.486</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 2021 y 2020, 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 2021 asciende a un importe total de 13.667.934 euros (11.469.017 euros al cierre del ejercicio 2020).

- b) El epígrafe de “Otros ingresos de explotación – Ingresos accesorios y otros de gestión corriente” incluye en el ejercicio 2021 un importe de 680.555 euros cobrados a diferentes operadoras de telefonía por inducción del negocio (1.031.418 euros en el ejercicio 2020). Durante el ejercicio 2021 se ha registrado en el epígrafe de “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores” un importe de 476.336 euros en concepto de retribución a los prescriptores, por la inducción de negocio generada por éstos (606.784 euros de euros en el ejercicio 2020) (véase Nota 21.e).
- c) El desglose de consumo de mercaderías y consumo de materias primas y otras materias consumibles durante los ejercicios 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aprovisionamientos:		
Variación de existencias (Nota 12)	305.484	416.478
Consumo de materias primas y otras materias consumibles	<u>1.787.294</u>	<u>1.029.076</u>
	<u>2.092.778</u>	<u>1.445.554</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

d) El desglose de los gastos de personal de los ejercicios 2021 y 2020 es el siguiente:

	2021	2020
Sueldos, salarios y asimilados	28.779.652	26.787.754
Provisiones (Nota 17.a)	211.904	2.910.916
Indemnizaciones devengadas	498.132	241.402
Seguridad Social a cargo de la empresa	7.230.264	6.885.113
Otras cargas	1.387.767	1.522.351
	<u>38.107.719</u>	<u>38.347.536</u>

El gasto por sueldos, salarios y asimilados corresponde fundamentalmente a las nóminas liquidadas en los ejercicios 2021 y 2020.

El número medio de empleados en el curso de los ejercicios 2021 y 2020 y el número final de empleados distribuido por sexos y categoría laboral al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	2021				2020			
	Media anual	Hombres	Mujeres	Total	Media anual	Hombres	Mujeres	Total
Personal Fuera de Convenio	22	19	3	22	22	20	3	23
Nivel 1	3		3	3	3	-	3	3
Nivel 2	39	28	10	38	33	30	10	40
Nivel 3	336	277	79	356	324	247	70	317
Nivel 4	42	27	14	41	46	29	14	43
Nivel 5	150	73	84	157	147	66	78	144
Nivel 6	4	2	2	4	5	2	2	4
	<u>596</u>	<u>426</u>	<u>195</u>	<u>621</u>	<u>580</u>	<u>394</u>	<u>180</u>	<u>574</u>

El número medio de empleados de la Sociedad con discapacidad mayor o igual del 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2021 y 2020, desglosado por categorías, es como sigue:

	Media anual	
	2021	2020
Administrativos	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>2</u>	<u>2</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 2021 y 2020:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Trabajos realizados por otras empresas	22.700.141	27.287.316
Arrendamientos, reparaciones y conservación	28.547.955	26.562.977
Material de oficina	9.083	7.396
Comunicaciones	15.506.606	15.243.199
Otros gastos por servicios exteriores	3.220.256	2.315.602
Tributos	(211.190)	70.922
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales (nota 11)	(1.168)	16.266
	<u>69.771.683</u>	<u>71.503.678</u>

“Otros gastos por servicios exteriores” incluye en el ejercicio 2021 un importe de 476.336 euros, en concepto de “inducción de negocio”, como retribución a prescriptores, en función del número de transacciones realizadas por los mismos en 2021 (606.784 euros en el ejercicio 2020).

- f) El desglose de la cuenta de pérdidas y ganancias por enajenaciones de inmovilizado de los ejercicios 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Inmovilizado material		
Beneficios	33.470	156.670
Pérdidas	(1.021.409)	(614.785)
	<u>(987.939)</u>	<u>(458.115)</u>

22. Resultado financiero

A continuación, se incluye el desglose del resultado financiero de los ejercicios 2021 y 2020:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros:		
De terceros	50.452	8.131
Gastos financieros:		
Por deudas con terceros	(7.675)	(47.646)
Otros	(4.636)	(4.509)
	<u>(12.311)</u>	<u>(52.155)</u>
Diferencias de cambio	(19.934)	(76.951)
Resultado financiero	<u>18.207</u>	<u>(120.975)</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

23. Retribuciones a los Administradores

Durante los ejercicios 2021 y 2020 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 2021 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 212.143 euros (136.451 euros en el ejercicio 2020).

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 2021 y 2020 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 621.180 euros y 670.444 euros respectivamente, de los cuales 549.280 euros y 601.346 euros respectivamente, corresponden a retribuciones, 71.900 euros y 69.098 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 2021 y 2020 por la Alta Dirección incluyendo la Dirección General, asciende a un importe de euros 2.081.885 euros y 2.290.420 euros, respectivamente, de los cuales 1.991.001 euros y 2.207.961 euros, respectivamente, corresponden a retribuciones, 71.900 euros y 69.098 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo) y 18.984 euros y 13.361 euros corresponden a aportaciones a planes de pensiones del ejercicio 2021 y 2020, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 los préstamos concedidos al personal de Alta Dirección ascienden a 125.468 (143.021 euros al 31 de diciembre 2020).

25. Operaciones con partes vinculadas

(a) Información relativa a los Administradores de la Sociedad

Las partes vinculadas con la Sociedad durante el ejercicio 2021 y 2020, 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 2021 y 2020 con partes vinculadas de la Sociedad, son las siguientes:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos (Nota 23)	(549.280)	(601.346)
Prima de seguros (Nota 23)	(71.900)	(69.098)
Total gastos	<u>(621.180)</u>	<u>(670.444)</u>

Salvo por lo indicado en las Notas 23 y 24, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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 2021 y 2020 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 2021 y 2020 son los que se mencionan a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Activo</u>		
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo (nota 9)	20.215.001	20.215.001
Clientes, empresas del grupo y asociadas (Nota 11)	89.261	85.185
	<u>20.304.262</u>	<u>20.300.186</u>
<u>Pasivo</u>		
Proveedores, empresas del grupo y asociadas (Nota 16)	<u>76.150</u>	<u>278.663</u>
<u>Gastos</u>		
Gastos por prestaciones de servicios	<u>3.061.991</u>	<u>2.943.367</u>
<u>Ingresos</u>		
Prestación de servicios	<u>1.598.577</u>	<u>1.461.712</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2021 y 2020, 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.

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 2021 han ascendido 50.200 euros, con independencia del momento de su facturación (50.200 euros en el ejercicio 2020). Asimismo, el importe de los honorarios facturados durante el ejercicio 2021 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 2020).

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

Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales no se han producido hechos significativos que deban ser mencionados y que pudiesen afectar a las cuentas anuales de la Sociedad.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Informe de Gestión

Ejercicio 2021

Debido a la situación extraordinaria generada por la Covid-19, 2021 ha sido un año de recuperación desde un punto de vista transaccional. La actividad de procesamiento ha sufrido un crecimiento acumulado en el ejercicio del 27,6%, debido al crecimiento de las compras provocado por la fuerte recuperación de los sectores más afectados por la pandemia tales como agencias de viaje, transporte de viajeros o restauración.

Los hábitos de pago continúan con la tendencia marcada en años anteriores, con unos incrementos acumulados en el procesamiento e-commerce del 19,3%, y del del 7,3% en el parque de TPV instalados junto con la estabilización del uso del contactless en las compras presenciales. En este sentido cabe destacar el incremento del pago con móvil, cuyas operaciones se han incrementado en un 90% con respecto al año anterior con una cuota del 15,8% sobre el total de las compras presenciales. 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 en un 34% con un 50% de operaciones impactadas menos que el año anterior. La disponibilidad operacional de la plataforma ha sido del 99,998%

En referencia con la Calidad, el indicador de calidad ofrecido a las entidades ha mejorado en 2021 situándose en el 96,1% por encima de los resultados de 2020. Redsys ha garantizado la transaccionalidad gracias a los resultados del Plan de Gestión de TI en la continuidad de la Plataforma para absorber el incremento de operaciones respecto al año anterior.

Desde el punto de vista de Tecnología se ha reforzado dentro del robustecimiento de la plataforma, la mejora de la gestión y de la organización (cultura, procesos y procedimientos).

Gestión:

- Se ha **evolucionado la organización del área de Tecnología** para hacerla más ágil en la consecución de los objetivos estratégicos de evolución y escalabilidad junto con la excelencia de los servicios de tecnología que se ofrecen.
- Se ha desplegado un **Plan de Mejora de la Gestión de TI** de alcance global tanto en la estrategia como en la calidad y evolución de los servicios de TI operados a través del seguimiento de los indicadores y el aprendizaje de las personas

Organización:

- Se ha trabajado intensamente durante todo el año en la **mejora de la resiliencia** de toda la plataforma de pagos a través de:
 - La **mejora de la gestión de la capacidad** con un mayor conocimiento de la demanda de cada uno de los elementos de la plataforma
 - El **aseguramiento de las políticas de configuración, continuidad y contingencia** a través de un exhaustivo plan de Pruebas de Carga, Resiliencia (balanceo y redundancia en los 2 CPD) y elasticidad de elementos, sistemas y global de Plataforma
- Se ha implantado la **Gestión de los Indicadores clave de los distintos Servicios de Tecnología (SMO)** que incluye la definición, análisis de sensibilidad y establecimiento de los umbrales de seguridad para la correcta implantación de las alertas de monitorización

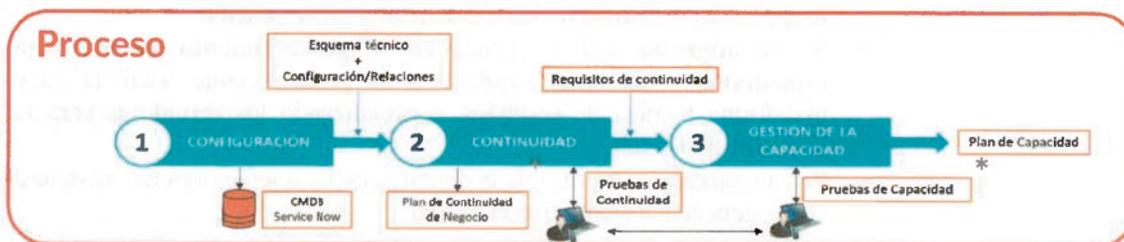
Memoria de las Cuentas Anuales

- Se ha mejorado la **detección preventiva de las incidencias** a través de un mejor descubrimiento de todos los elementos de infraestructura de la plataforma de pagos y la visibilidad de los umbrales de las alertas sobre los indicadores clave.
- Se ha reforzado el control y seguimiento de los cambios de software y hardware. En lo relativo a los cambios de software, se ha establecido una mayor exigencia de calidad de las puestas en producción garantizando un mayor alcance funcional y de regresión de las pruebas realizadas, así como del seguimiento del ciclo completo del cambio realizado. En lo relativo a los cambios hardware, se ha trabajado en el aseguramiento del procedimiento de cambios hardware estableciendo responsable y plan de intervención
- Se han mejorado las capacidades de la Operación con una mayor visión y alineamiento de todo el equipo en la mejora de la disponibilidad de la Plataforma

Procesos :

Se han identificado los gaps o brechas en la configuración, redundancia, contingencia y capacidad, de la infraestructura tecnológica actual que soporta los servicios críticos:

1. Se ha realizado un **estudio exhaustivo de capacidad-continuidad incorporando herramientas** de monitorización y descubrimiento.
2. Se ha incorporado un proceso de **estimación de tráfico fiable** basado en tendencias en todos los servicios.
3. Se han **Indicado las recomendaciones** a aplicar para garantizar la continuidad de los servicios frente a la indisponibilidad de cualquiera de sus elementos
4. Se ha tomado como premisa que **la recuperación debe ser automática e inmediata.**
5. Se ha contemplado como **peor escenario** de indisponibilidad la pérdida de todos los elementos en un CPD.
6. Se ha **comprobado la efectividad** una vez aplicados los gaps de mejora detectados en los análisis y pruebas previas.



Las **características** aplicadas para cumplir con los requisitos de Continuidad han sido:

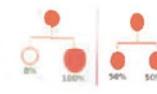
1. Configuración/Balanceo:

La carga o demanda debe ser balanceada de forma equivalente entre elementos y distribuida entre ambos CPD en modalidad activo-activo



2. Capacidad y elasticidad:

- Capacidad: Cada elemento debe ser capaz de soportar la carga extra de presentarse el peor escenario de indisponibilidad (la pérdida de todos los elementos de un CPD), esta capacidad



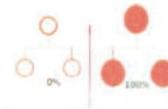
Memoria de las Cuentas Anuales

debe tenerla asignada o poder ser demandada de manera automática de requerirse.

- **Elasticidad:** consiste en someter de forma masiva, súbita y en un breve espacio de tiempo a una carga importante al sistema, repitiendo este proceso tras breves pausas de baja actividad. El objetivo es estudiar la forma en que el sistema es capaz de reclamar los recursos que necesita y la capacidad con la que es capaz de liberarlos.

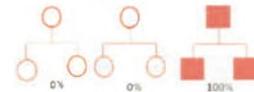
3. Redundancia:

Cada elemento debe contar con redundancia al menos equivalente en el mismo CPD y además en el CPD alternativo, de forma activo-activo en preferencia y de ser en modalidad activo-pasivo por alguna limitación, que su activación sea automática. Para ello debe existir una réplica automática y continua.



4. Contingencia:

Los servicios críticos deben tener elementos adicionales alternativos (distintos a los de redundancia) que soporten todas las funcionalidades y capacidades en una infraestructura equivalente a la existente o similar, de manera aislada y permita seleccionar el disponer del ambiente en una versión anterior estable (en el caso de aplicaciones)



Detalle de Acciones relevantes sobre la Plataforma Técnica



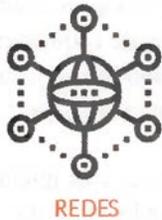
PROCESO

- Se ha **duplicado** la capacidad de proceso de los **sistemas transaccionales** (Stratus)
- Se han capacitado (Cores, CPU y Memoria) el resto de **las máquinas transaccionales** en entornos distribuidos según las políticas de continuidad de negocio y se han revisado los umbrales de las alertas para la detección temprana de las incidencias y su mitigación
- Se ha **migrado** todo el **producto de procesamiento de los pagos inmediatos** a una nueva aplicación de procesamiento sobre la nueva plataforma técnica de servicios, especializando los servidores para los servicios de Bizum
- Se ha mejorado la rapidez de la descarga de las operaciones del módulo de contingencia al sistema transaccional
- Se han mejorado los entornos de contingencia de Comercio Electrónico, métodos de Autenticación y TPV PC moviendo las bases de datos a entornos distribuidos y mejorando las funcionalidades dentro del entorno de contingencia
- Se han desplegado y capacitado las infraestructuras de Monitorización
- Se ha capacitado la infraestructura que da soporte a la PaaS.
- Se ha mejorado la monitorización on-line de todos los procesos y agrupaciones de procesos de zSeries
- **Descarga** efectiva de la necesidad de procesamiento en zSeries

Memoria de las Cuentas Anuales



- **Migración y capacitación** de los repositorios de datos a infraestructura **DB2 HADR con TSA**
- Despliegue de Motor de **Base de Datos especializado** para los servicios de **cuentas**
- Despliegue de bases de datos de baja latencia para servicios de configuración y ciclo de vida
- Se han incorporado técnicas de replicación basadas en plataformas **BIG DATA**



- **Ampliación de ancho de banda** de las líneas de Internet de la red de producción en los accesos.
- Capacitación infraestructura de operadores de telecomunicaciones.
- **Capacitación** infraestructura de **Firewall** de primera barrera perimetral de ambos CPD
- Capacitación de infraestructura de balanceo para los clúster de TPV, Cajeros, Comercios y Servicios WEB
- Mejoras en la **monitorización** de líneas, caudales y elementos de infraestructura
- Mejoras en sistema de detección y auto recuperación de anomalías de funcionamiento en pasarelas de comunicaciones.



- Capacitación infraestructura de DNS, NTP e IPAM
- **Capacitación** infraestructura de **firewall de aplicación WEB (WAF)**. Adicionalmente mejora de políticas, firmas y detecciones. Implementación de Advance WAF.
- Implementación de granjas AntiDDoS en segundo operador.
- Capacitación de caudal en AntiDDoS en primer operador
- **Implementación** de granjas **AntiDDoS** con mitigación permanente (**Always-On**) para tráfico internacional (TELXIUS)
- Capacitación infraestructura EPR de puesto, actualización de versión y mejora de políticas.
- Capacitación plataforma de AV de servidores para dar mejor cobertura a sistema operativo LINUX.
- Capacitación infraestructura de Proxy y Antispam.
- Actualización de versión y optimización de la infraestructura de FIM (File Integrity Monitoring)
- Mejoras casos de uso, integración con catálogos de terceros y alineamiento con Mitre. Destinado a complementar la operación de nuestros SOC (Centro de Operaciones de Seguridad.)
- **Evolución** de la plataforma de **servicios criptográficos**, con una mayor **capacitación** de la actividad soportada y del **balanceo** de todos los elementos.

Desde el punto de vista de Operaciones, BackOffice e Información destacan los siguientes hitos:

- En los servicios de BackOffice y siguiendo el desarrollo del Plan Estratégico, se ha completado la solución de AutoServicio de Expedientes para la vertiente de comercios. De este modo se completa la solución y permite una gestión más eficiente y satisfactoria para comercios y titulares de las Entidad, minimizando el coste del servicio de la Entidad e incrementando la ratio de éxito de disputas ganadas.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Por otro lado, desde el punto de vista regulatorio, ha sido necesario realizar las adaptaciones según las normativas de las marcas internacionales (cabe destacar RDR de VISA y Collaboration de MasterCard).
- Añadir que se ha extendido el servicio de Gestión de Disputas a nuevas modalidades de pago como BIZUM.
- 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 para la actividad internacional (Ya disponible en 2021: MC, VISA, JCB, AMEX, Discover y Wechat).
- Asimismo, se han asentado las bases para la Nueva Liquidación Doméstica, consiguiendo el acuerdo de Banco de España, STMP, Entidades, Iberpay y Procesadores. Esta nueva liquidación permitirá ahorros en Garantías, centralizará en Iberpay el movimiento de fondos entre Entidades y simplificará los modelos de liquidación actuales aportando eficiencias añadidas a este proceso en cada Entidad.
- En lo relativo a la Atención a terceros, se han establecido nuevos mecanismos de trabajo aprovechando la tecnología (VoiceBots, WhatsApp, robotizaciones, scripts-argumentarios) que han eficientado el Servicio y han asentado las bases para el Auto-Servicio de comercios/titulares. Durante 2021, con un incremento considerable respecto el 2020 en actividad origen Entidad y Titulares/Comercios, se ha mejorado la calidad del servicio prestado y los plazos establecidos en los SLA.
- En cuanto a Información, 2021 ha servido para consolidar las capacidades de Analytics de Redsys, siendo referente para resolver cuestiones de negocio de medios de pago para la Entidad y extendiendo las capacidades analíticas a los comercios de las Entidades cuando así lo soliciten.

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

Adicionalmente a la gestión de un incremento transaccional cercano al 30% en el ámbito de la adquirencia con una disponibilidad media del 99,999%, se han abordado proyectos de ámbito transversal que merecen ser destacados:

- Nueva funcionalidad que posibilita aplazar el pago al comprador de acuerdo con las directrices de cada emisor (Pago aplazado emisor)
- Acometer la mayor integración en el escenario bancario hasta la fecha, unión de la Caixa y Bankia.
- Realizar las adaptaciones transversales para tratar los BINes de 8 dígitos, necesarios para un correcto tratamiento de los pagos.
- Concretamente, en el ámbito presencial:
 - o Transys: crecimiento del servicio en volumen de operaciones multiplicando por 4 el volumen semanal desde enero a diciembre e incorporando 3 nuevos operadores de transporte y una entidad.
 - o Solución de caja (TPV-PC): crecimiento récord del 60% sobre el año anterior
 - o Puesta a disposición y despliegue de diferentes modelos de TPV Android con software realizado por Redsys con nueva UX aplicación de pago

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Definición de especificaciones que garanticen una gestión eficaz y sostenible del pago, por ejemplo, facilitando que el comercio pueda evitar la impresión de boleta de comercio.
- En el ámbito de E-commerce:
 - En respuesta al nuevo escenario PSD2 que a lo largo este año ha incrementado en gran medida el uso de sistemas de autenticación y con ello la complejidad de la transacción de pago, se han incorporado con gran éxito nuevas parametrizaciones y optimizaciones dirigidas a mejorar la experiencia de pago y la conversión, minimizando las operaciones denegadas o abandonadas, así como la gestión mejorada de exenciones y reintentos
 - Para asegurar el mejor servicio ante la mayor complejidad de intervinientes e infraestructuras en el procesamiento de las transacciones derivadas de la PSD2, se han intensificado las mejoras de infraestructura y procesos de contingencia, culminando en una migración exitosa del servicio a una infraestructura dedicada
 - Entre los proyectos y evoluciones acometidas, a resaltar proyectos iniciados y en gran estado de avance para satisfacer tendencias de interés creciente en el mercado.
- En lo relativo a la Gestión de Red, los principales hitos a destacar:
 - Dentro de los planes de mejora continua de Redsys, se ha incorporado en el servicio la metodología NPS para la incorporación de la voz del cliente. En 2021, la valoración acumulada del 64%, siendo importante destacar que, según la norma, una puntuación superior al 50% se considera excelencia operativa.
 - En la línea de mejoras en la personalización del servicio, se incorpora el canal web a comercio para modificación de datos y seguimiento de entregas. Los cambios introducidos permiten una reducción en un 30% los cierres negativos en instalaciones no presenciales.
 - Iniciativa *paperless* alineada con las iniciativas lideradas por el área de Responsabilidad Social Corporativa de Redsys. De cara a reducir la impresión de papel se pone a disposición de entidades un API para descarga de los tickets a comercios y titulares de modo que no necesiten su impresión.
 - Se continúa con el plan de eficiencia del servicio que generan unos ahorros cercanos a 9% de los costes operativos.
- En lo relativo a Cajeros, se continúa la certificación con nuevos fabricantes como GRG (certificado) y Hyosung (iniciada). El servicio se ha mejorado mediante la incorporación de nuevas transacciones de derivación de caja a cajero, valor añadido y nuevos servicios. La línea de UX ha evolucionado gracias a una nueva versión con una nueva imagen, menús personalizados, etc. En cuanto a la monitorización, se ha automatizado el circuito de eventos call center y se ha incorporado el envío del “push” de carga recomendada a operadores de cajero.
- El servicio de Vending crece otro año consecutivo, registrando un incremento de actividad superior al 30%. Además, se consolida la diversificación de la actividad, ya que el 25% de las instalaciones no pertenecen al vending tradicional.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2021 es de 41,82 días.

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2021, 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 2021 de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., formuladas en la reunión del 17 de marzo de 2022, numeradas de la página 1 a la 50. 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, y 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 50:

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 las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., han sido firmados por todos y cada uno de los señores Consejeros, cuyos nombres y apellidos junto con su firma constan a continuación, de lo que doy fe.

Madrid, 17 de marzo de 2022

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN
Fdo. Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía

PRESIDENTE
Fdo. D. Jesús Verde López

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

D. Jesús Miguel Lanero Mencía
Consejero

D. Manuel Antonio Macías Vecino
Consejero

D. Sergio Salvador Sánchez
Consejero

D. Josep Gallach Patau
Consejero

Dña. Elena Grande González
Consejero

Dña. María del Mar Ruíz Andújar
Consejero

Dña. Ana Garrido de la Revilla
Consejero

D. Jesus Verde López
Consejero

Banco Sabadell, S.A.
D. Juan Francisco González Soriano
Consejero

Rural Informática, S.A.
D. Ramón Carballás Varela
Consejero

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Madrid, a 17 de marzo de 2022

Diligencia que extiendo yo, la Secretaria no Consejera, para hacer constar a efectos del artículo 253 del RD Legislativo 1/2010, de 2 de julio, que no constan las firmas del Consejero Don Josep Gallach Patau, quién no pudo asistir a la reunión del Consejo de Administración, por motivos justificados e indelegables, habiendo firmado en su representación, Don Jesús Miguel Lanero Mencía; y del Consejero Don Sergio Salvador Sánchez, quien tampoco pudo asistir a dicha reunión, por motivos justificados e indelegables, firmando en su representación, Don Manuel Antonio Macías Vecino. Ambos, con carácter previo habían delegado su representación en el Consejo de Administración, según consta en el Acta del Consejo de Administración celebrada el 17 de marzo de 2022.

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fdo. Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía

PRESIDENTE

Fdo. D. Jesús Verde López