



Informe de Auditoría de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L. y Sociedades Dependientes

(Junto con las cuentas anuales e informe de gestión de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L. y Sociedades Dependientes 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 Consolidadas emitido por un Auditor Independiente

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

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. (la Sociedad Dominante) y sociedades dependientes (el Grupo), que comprenden el balance consolidado a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, el estado de flujos de efectivo consolidado y la memoria consolidada correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio consolidado y de la situación financiera consolidada de la Sociedad a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados consolidados y flujos de efectivo consolidados 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 consolidada) 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 consolidadas de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo 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 consolidadas del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas 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

El Grupo 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 al Grupo.

Otra información: Informe de gestión consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2021 cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas 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 consolidadas, 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 la información mencionada en el apartado a) anterior se presenta en el informe separado, "Estado de Información No Financiera 2021 Grupo Redsys" del cual se incluye referencia en el informe de gestión consolidado y que el resto de la información que contiene el informe de gestión consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas 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 consolidadas

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

En la preparación de las cuentas anuales consolidadas, los administradores de la Sociedad dominante son responsables de la valoración de la capacidad del Grupo 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 el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales consolidadas 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 consolidadas.

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 consolidadas, 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 del Grupo.

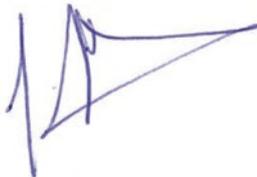
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores de la Sociedad dominante.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores de la Sociedad dominante, 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 del Grupo 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 consolidadas 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 el Grupo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales consolidadas, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales consolidadas representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del grupo para expresar una opinión sobre las cuentas anuales consolidadas. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad dominante en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada 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 consolidadas 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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Balances Consolidados

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en euros)

ACTIVO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
ACTIVO NO CORRIENTE		<u>81.258.064</u>	<u>82.642.217</u>
Fondo de comercio de consolidación	6	5.073.104	5.777.777
Inmovilizado intangible	6	2.649.235	5.769.459
Inmovilizado material	7	58.752.992	55.951.399
Inversiones inmobiliarias	8	8.171.795	8.387.418
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	10	2.355.351	2.324.731
Inversiones financieras a largo plazo		<u>618.310</u>	<u>529.576</u>
Créditos a terceros	12	226.062	137.328
Cartera de valores a largo plazo		7.212	7.212
Otros activos financieros			
Fianzas	11	385.036	385.036
Activos por impuesto diferidos	20	3.637.277	3.901.857
ACTIVO CORRIENTE		<u>24.483.931</u>	<u>31.092.560</u>
Existencias	13	8.188	314.394
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	12	<u>9.763.275</u>	<u>8.069.007</u>
Clientes por ventas y prestaciones de servicios		6.947.943	6.386.655
Clientes empresas del grupo y asociadas		150	356
Deudores varios		57.483	146.799
Personal		287.411	289.530
Activos por impuesto corriente	20	2.362.958	957.083
Otros créditos con las Administraciones Públicas		107.330	288.584
Inversiones financieras a corto plazo	12		
Otros activos financieros		1.450	1.450
Periodificaciones a corto plazo		6.460.047	3.417.941
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	14	<u>8.250.971</u>	<u>19.289.768</u>
Tesorería		<u>8.250.971</u>	<u>19.289.768</u>
TOTAL ACTIVO		<u><u>105.741.995</u></u>	<u><u>113.734.777</u></u>

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Balances Consolidados

al 31 de diciembre de 2021 y 2020

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	(Expresados en euros)		31.12.2021	31.12.2020
		Nota		
PATRIMONIO NETO			<u>75.499.265</u>	<u>70.843.185</u>
Fondos propios	15		<u>75.492.834</u>	<u>70.831.230</u>
Capital social			5.814.880	5.814.880
Prima de emisión			197.038	197.038
Reservas			64.863.903	62.720.091
Resultado del ejercicio			4.617.013	2.099.221
Subvenciones, donaciones y legados recibidos			6.431	11.955
PASIVO			<u>30.242.729</u>	<u>42.891.592</u>
PASIVO NO CORRIENTE			<u>6.743.546</u>	<u>6.637.486</u>
Provisiones a largo plazo			<u>6.100.243</u>	<u>5.932.204</u>
Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal	18		6.100.243	5.932.204
Deudas a largo plazo			<u>76.405</u>	<u>118.723</u>
Otros pasivos financieros	16 y 17		76.405	118.723
Pasivos por impuestos diferidos	20		566.898	586.559
PASIVO CORRIENTE			<u>23.499.184</u>	<u>36.254.106</u>
Provisiones a corto plazo	18 y 19		-	187.500
Deudas a corto plazo			<u>308.670</u>	<u>505.107</u>
Deudas con entidades de crédito	17		295	150.815
Otros pasivos financieros	16 y 17		308.375	354.292
Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar	17		<u>23.190.514</u>	<u>35.334.182</u>
Proveedores			18.168.122	31.000.450
Acreeedores varios			1.663	1.899
Personal			2.690.385	2.638.364
Pasivos por impuestos corrientes			558.039	116.175
Otras deudas con las Administraciones Públicas			1.772.305	1.577.294
Periodificaciones a corto plazo			-	<u>227.317</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO			<u><u>105.741.995</u></u>	<u><u>113.734.777</u></u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Cuenta de pérdidas y ganancias consolidada correspondientes a los ejercicios terminados el
31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresados en euros)

	Nota	2021	2020
OPERACIONES CONTINUADAS			
Importe neto de la cifra de negocios	21.a	144.983.382	141.802.441
Ventas		2.540.369	1.760.645
Prestaciones de servicios		142.443.013	140.041.796
Aprovisionamientos	21.c	(2.092.778)	(1.445.553)
Consumo de mercaderías		(1.787.294)	(1.029.076)
Consumo de materias primas y otras materias consumibles		(305.484)	(416.478)
Otros ingresos de explotación	21.b	438.271	630.945
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		438.271	630.945
Gastos de personal	21.d	(39.847.568)	(39.985.691)
Sueldos, salarios y asimilados		(30.641.986)	(28.326.047)
Cargas sociales		(8.993.677)	(8.748.728)
Provisiones		(211.905)	(2.910.916)
Otros gastos de explotación	21.e	(68.732.742)	(70.476.666)
Servicios exteriores		(68.754.771)	(70.201.216)
Tributos		20.861	(259.184)
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		1.168	(16.266)
Amortización del inmovilizado	6, 7 y 8	(30.077.754)	(27.242.803)
Amortización del fondo de comercio de consolidación	6	(704.673)	(704.673)
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		1.297.996	(399.971)
Deterioros y pérdidas	6 y 7	2.285.933	73.767
Resultados por enajenaciones y otras	21.f	(987.937)	(473.738)
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		5.264.134	2.178.029
Ingresos financieros		50.468	8.131
Gastos financieros		(12.311)	(52.155)
Diferencias de cambio		(19.933)	(76.951)
RESULTADO FINANCIERO	22	18.224	(120.975)
RESULTADO PARTICIPACIONES PUESTA EN EQUIVALENCIA	10	(13.970)	(93.053)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		5.268.388	1.964.000
Impuestos sobre beneficios	20.2	(651.375)	135.221
RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS		4.617.013	2.099.221
RESULTADO DEL EJERCICIO		4.617.013	2.099.221

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

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

(Expresados en euros)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	4.617.013	2.099.221
Toral ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto		
Subvenciones, donaciones y legados recibidos	<u>(5.524)</u>	<u>(8.996)</u>
Total de ingresos y gastos consolidados reconocidos	<u>4.611.489</u>	<u>2.090.225</u>

A) Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado
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	62.720.091	2.099.221	11.955	70.843.185
Ajuste por puesta en equivalencia	-	-	-	44.591	-	44.591
Saldo ajustado al 1 de enero de 2021	5.814.880	197.038	62.720.091	2.143.812	11.955	70.887.776
Total ingresos y gastos reconocidos consolidados	-	-	-	4.617.013	-	4.617.013
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	2.143.812	(2.143.812)	(5.524)	(5.524)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	5.814.880	197.038	64.863.903	4.617.013	6.431	75.499.265

B) Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado
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	53.753.526	8.966.565	20.951	68.752.960
Saldo ajustado al 1 de enero de 2020	5.814.880	197.038	53.753.526	8.966.565	20.951	68.752.960
Total ingresos y gastos reconocidos consolidados	-	-	-	2.099.221	-	2.099.221
Otras variaciones del patrimonio neto	-	-	8.966.565	(8.966.565)	(8.996)	(8.996)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	5.814.880	197.038	62.720.091	2.099.221	11.955	70.843.185

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

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

(Expresados en euros)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Flujos de efectivo de las actividades de explotación consolidados		
Resultado consolidado del ejercicio antes de impuestos	5.268.388	1.964.000
Ajustes del resultado consolidado	<u>29.426.340</u>	<u>28.561.476</u>
Amortización del inmovilizado (+)	30.782.427	28.040.530
Correcciones valorativas por deterioro (+/-)	(2.285.934)	(73.767)
Resultados por bajas y enajenaciones de inmovilizado	987.937	473.738
Ingresos financieros (-)	(50.468)	(8.131)
Gastos financieros (+)	12.311	52.155
Diferencias de cambio (+/-)	(19.933)	76.951
Cambios en el capital corriente consolidado	<u>(15.759.754)</u>	<u>10.963.727</u>
Existencias (+/-)	306.206	413.203
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	(1.158.650)	2.515.725
Otros activos corrientes (+/-)	(3.042.106)	514.609
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	(12.585.532)	5.491.876
Otros pasivos corrientes (+/-)	380.308	(1.622.107)
Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)	340.020	3.650.421
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación consolidados	<u>(1.148.836)</u>	<u>(236.634)</u>
Pagos de intereses (-)	(12.311)	(52.155)
Cobros de intereses (+)	50.468	8.131
Pagos (cobros) por impuesto sobre beneficios (-/+)	(1.186.993)	(192.569)
Flujos de efectivo de las actividades de explotación consolidados	<u>17.786.138</u>	<u>41.252.569</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión consolidados		
Pagos por inversiones (-)	<u>(28.831.281)</u>	<u>(35.321.126)</u>
Inmovilizado intangible	(64.118)	(2.979.310)
Inmovilizado material	(28.678.429)	(32.341.816)
Inversiones inmobiliarias	-	-
Otros activos financieros	(88.734)	-
Cobros por desinversiones (+)	<u>497.044</u>	<u>20.107.361</u>
Inmovilizado intangible	425.050	108.053
Inmovilizado material	71.994	19.876.167
Otros activos financieros	-	123.141
Flujos de efectivo de las actividades de inversión consolidados	<u>(28.334.237)</u>	<u>(15.213.765)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiación consolidados		
Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio	<u>(5.524)</u>	<u>(8.997)</u>
Adquisición de instrumentos de patrimonio	-	(1)
Subvenciones, donaciones y legados recibidos	(5.524)	(8.996)
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	<u>(505.107)</u>	<u>(13.270.104)</u>
Emisión/Devolución y amortización	(505.107)	(13.270.104)
Obligaciones y otros valores negociables, y otras deudas	(505.107)	(13.270.104)
Flujos de efectivo de las actividades de financiación consolidados	<u>(510.631)</u>	<u>(13.279.101)</u>
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio	19.933	(76.951)
Aumento/disminución neta del efectivo o equivalentes	<u>(11.038.797)</u>	<u>12.682.752</u>
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio	<u>19.289.768</u>	<u>6.607.016</u>
Efectivo o equivalentes al final de ejercicio	<u>8.250.971</u>	<u>19.289.768</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

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 Dominante). 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 15).

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.
- (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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

- (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 Redsys.

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.

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.

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

1.3 Composición del Grupo

A partir de la elevación a público del contrato de compraventa de Havasoft Consultoría Informática, S.L., ahora denominada Redsys Servicio de Procesamiento, S.L. se transformó en la Sociedad dominante de un Grupo, compuesto por la Sociedad y esa sociedad que comenzó a preparar cuentas anuales consolidadas en el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2018, conjuntamente con Redsys Salud, S.L.U. (que era sociedad dependiente con anterioridad).

Con fecha 26 de noviembre de 2018 la Sociedad celebró un contrato cuyo objeto fue la transmisión por parte Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. de la unidad de negocio del sector salud a la Sociedad Dependiente, Redsys Salud, S.L.U., 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, la consultoría en material de sistemas informáticos y procesos operativos en el ámbito inherente a sanidad privada. Se instrumentalizó mediante la transmisión de los activos y pasivos correspondientes a dicha unidad económica asumiendo esta todos los recursos humanos, las relaciones mercantiles y los elementos patrimoniales adscritos a la referida unidad de negocio. La efectividad de la transacción se estableció en el 1 de noviembre de 2018.

El 27 de marzo de 2019 el Consejo de Administración de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. aprobó la compra del 100% de las participaciones sociales de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. a el Banco Santander, S.A. y Banca March, S.A. convirtiéndose en el accionista único de la Sociedad, por lo que pasó a formar parte del grupo como sociedad dependiente.

El 30 de abril de 2019 se firmó el contrato de compraventa entre las partes y se estipularon los siguientes compromisos:

- Banco Santander, S.A. se obliga a presentar el primer pago fraccionado del Impuesto de Sociedades de la Sociedad del ejercicio 2019. Clausula sept.
- Banco Santander, S.A. se obliga a abonar a la Sociedad el importe de 1.731.974 euros derivado de la devolución del Impuesto de Sociedades de 2018 que presentará el Grupo Santander correspondiente a la Sociedad dentro del Grupo.
- Banco Santander, S.A reconoce la existencia de Bases Imponibles Negativas generadas por la Sociedad por un importe de 2.739.461 euros que se aplicaron en el Impuesto de Sociedades del ejercicio 2018.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

- Esta es la fecha que se consideró de primera consolidación de esa sociedad dependiente. El balance de situación y el cálculo del fondo de comercio de consolidación a esa fecha es como sigue:

	30/04/2019
ACTIVO NO CORRIENTE	11.421.866,14
Inmovilizado intangible	-
Inmovilizado material	1.598.687,81
Inversiones inmobiliarias	8.746.790,15
Inversiones financieras a largo plazo	364.378,69
Activos por impuesto fraccionado	712.009,49
ACTIVO CORRIENTE	3.009.965,81
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	2.034.827,19
Periodificaciones	9.076,29
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	966.062,33
TOTAL ACTIVO	14.431.831,95
PATRIMONIO NETO	10.558.267,01
Fondos propios	10.558.267,01
Capital	798.311,80
Reservas	10.243.094,70
Legal y estatutarias	159.662,36
Otras reservas	10.083.432,34
Resultados de ejercicios anteriores	-
Resultado del ejercicio	(483.139,49)
PASIVO NO CORRIENTE	3.565.080,15
Deudas a largo plazo	356.244,08
Pasivos por impuesto fraccionado	3.208.836,07
PASIVO CORRIENTE	308.484,79
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	308.484,79
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	14.431.831,95

**Cálculo del Fondo de Comercio por la adquisición de Gestora Patrimonial
Calle Francisco Sancha 12, S.L.**

Coste de la participación de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.	17.200.000,00
Fondos propios	10.558.267,01
Fondo de Comercio	6.641.732,99

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

2. Bases de presentación

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales consolidadas se han formulado a partir de los registros contables de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de las sociedades dependientes. Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2020 se han preparado de acuerdo con la legislación mercantil vigente, con las normas establecidas en el Plan General de Contabilidad y las normas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio consolidado y de la situación financiera consolidada a 31 de diciembre de 2020 y de los resultados consolidados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto consolidado y de los flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Estas cuentas anuales consolidadas, 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.

b) Principios contables obligatorios

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

c) Comparación de la información

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

d) Moneda funcional y moneda de presentación

Las cifras que se muestran en las cuentas anuales están expresadas en euros, redondeadas a la unidad más cercana, que es la moneda funcional y de presentación del Grupo.

e) Aspectos críticos de la valoración y estimación de la incertidumbre

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

f) 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 consolidadas.

g) Empresa en funcionamiento

Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2021 han sido formuladas por los Administradores, a pesar del fondo de maniobra negativo, 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 líneas de crédito con disponibilidad, tal y como se indica en la Nota 17.

h) 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.

3. Aplicación de Resultados

La propuesta de aplicación del resultado de la Sociedad Dominante del Grupo del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 a presentar a la Junta General de la Sociedad es la de traspasar beneficio del ejercicio a reservas, por importe de 3.405.182 euros de beneficio.

La aplicación del beneficio de la Sociedad dominante del Grupo del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020, aprobada por la Junta General de la Sociedad dominante el 30 de junio de 2021 fue la de traspasar el beneficio de 1.596.225 euros a reservas.

4. Principios Contables y Normas de Registro y Valoración

a) Principios de Consolidación

Se consideran sociedades dependientes, incluyendo las entidades de propósito especial, aquellas sobre las que la Sociedad, directa o indirectamente, a través de dependientes ejerce control, según lo previsto en el art. 42 del Código de Comercio. El control es el poder, para dirigir las políticas financieras y de explotación, con el fin de obtener beneficios de sus actividades, considerándose a estos efectos los derechos de voto potenciales ejercitables o convertibles al cierre del ejercicio contable en poder del Grupo o de terceros.

A los únicos efectos de presentación y desglose se consideran empresas del grupo a aquellas que se encuentran controladas por cualquier medio por una o varias personas físicas o jurídicas que actúen conjuntamente o se hallen bajo dirección única por acuerdos o cláusulas estatutarias.

Las sociedades dependientes se han consolidado mediante la aplicación del método de integración global.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

Los ingresos, gastos y flujos de efectivo de las sociedades dependientes se incluyen en las cuentas anuales consolidadas desde la fecha de adquisición, que es aquella, en la que el Grupo obtiene efectivamente el control de las mismas. Las sociedades dependientes se excluyen de la consolidación desde la fecha en la que se ha perdido control.

Las transacciones y saldos mantenidos con sociedades dependientes y los beneficios o pérdidas no realizados han sido eliminados en el proceso de consolidación.

Las políticas contables de las sociedades dependientes se han adaptado a las políticas contables del Grupo, para transacciones y otros eventos que, siendo similares se hayan producido en circunstancias parecidas.

Las cuentas anuales o estados financieros de la sociedad dependiente utilizados en el proceso de consolidación están referidos a la misma fecha de presentación y mismo periodo que los de la Sociedad.

b) Combinaciones de negocios

El Grupo aplica el método de adquisición establecido en la Norma de Registro y Valoración 19ª del Plan General de Contabilidad modificada por el artículo 4 del Real Decreto 1159/2010, por el que se aprueban las normas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas y se modifica el Plan General de Contabilidad.

En las combinaciones de negocios, excepto las fusiones, escisiones y aportaciones no dinerarias de un negocio entre empresas del grupo, el Grupo aplica el método de adquisición.

La fecha de adquisición (fecha de primera consolidación) es aquella en la que el Grupo obtiene el control del negocio adquirido.

El coste de la combinación de negocios se determina en la fecha de adquisición por la suma de los valores razonables de los activos entregados, los pasivos incurridos o asumidos, los instrumentos de patrimonio neto emitido y cualquier contraprestación contingente que dependa de hechos futuros o del cumplimiento de ciertas condiciones a cambio del control del negocio adquirido.

El coste de la combinación de negocios, excluye cualquier desembolso que no forma parte del intercambio por el negocio adquirido. Los costes relacionados con la adquisición se reconocen como gasto a medida que se incurren.

Los costes de emisión de instrumentos de patrimonio y de pasivo, se reconocen siguiendo los criterios de valoración aplicables a estas transacciones.

El Grupo reconoce en la fecha de adquisición los activos adquiridos y los pasivos asumidos por su valor razonable. Los pasivos asumidos incluyen los pasivos contingentes en la medida en que representen obligaciones presentes que surjan de sucesos pasados y su valor razonable pueda ser medido con fiabilidad. Asimismo, el Grupo reconoce los activos por indemnización otorgados por el vendedor al mismo tiempo y siguiendo los mismos criterios de valoración de la partida objeto de indemnización del negocio

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

adquirido, considerando en su caso el riesgo de insolvencia y cualquier limitación contractual sobre el importe indemnizado.

Los activos y pasivos asumidos se clasifican y designan para su valoración posterior sobre la base de los acuerdos contractuales, condiciones económicas, políticas contables y de explotación y otras condiciones existentes en la fecha de adquisición, excepto los contratos de arrendamiento.

El exceso existente entre el coste de la combinación de negocios, más el valor asignado a los socios externos, sobre el correspondiente valor de los activos netos identificables del negocio adquirido se registra como fondo de comercio, si la adquisición se ha reconocido en las cuentas anuales individuales de las sociedades consolidadas o como fondo de comercio de consolidación, si la adquisición se ha realizado en las cuentas anuales consolidadas.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 todas las combinaciones de negocios se encuentran registradas de forma definitiva.

Una vez registrada la combinación de negocios de forma definitiva sólo se realizan ajustes a la valoración inicial por una corrección de error.

Se consideran sociedades asociadas, aquellas sobre las que la Sociedad, directa o indirectamente a través de dependientes, ejerce influencia significativa. La influencia significativa es el poder de intervenir en las decisiones políticas, financieras y de explotación de una empresa, sin que suponga la existencia de control o de control conjunto sobre la misma. En la evaluación de la existencia de influencia significativa, se consideran los derechos de voto potencial ejercibles o convertibles en la fecha de cierre de cada ejercicio, considerado, igualmente, los derechos de voto potenciales poseídos por el Grupo o de terceros.

Las inversiones en sociedades asociadas se registran por el método de puesta en equivalencia desde la fecha en la que se ejerce influencia significativa hasta la fecha en la que la Sociedad no puede seguir justificando la existencia de la misma. No obstante, si en la fecha de adquisición cumplen las condiciones para clasificarse como activos no corrientes o grupos enajenados de elementos mantenidos para la venta, se registran a valor razonable, menos los costes de venta.

Las inversiones en sociedades asociadas se reconocen inicialmente por su coste, que equivale al importe que representa la participación del Grupo en el valor razonable de los activos adquiridos, menos los pasivos asumidos más el fondo de comercio calculado por el exceso entre el coste de la inversión en las cuentas anuales individuales.

c) 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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.

Los costes incurridos en la realización de actividades que contribuyen a desarrollar el valor del negocio del Grupo en su conjunto, como fondo de comercio, marcas y similares generadas internamente, así como los gastos de establecimiento se registran como gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada a medida que se incurren.

Las inmovilizaciones intangibles se corresponden a:

- Las licencias para programas informáticos adquiridas a terceros que se capitalizan sobre la base de los costes en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costes se amortizan durante sus vidas útiles estimadas entre 1,5 y 3,08 años. Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.
- La adquisición de los alquileres futuros de los derechos de uso de los Terminales de Punto de Venta (TPV) efectuada por Sermepa durante los ejercicios 2003, 2004, 2005 y 2006 e incorporada al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, se contabiliza a coste menos amortización acumulada y correcciones por deterioro del valor reconocidas, y se registra en el epígrafe "Otro inmovilizado inmaterial". Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 5 años. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se encontraban totalmente amortizados.

- Fondo de comercio de consolidación y fondo de comercio:

La partida fondo de comercio de consolidación surge del proceso de consolidación de sociedades dependientes, negocios conjuntos. Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 10 años.

d) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias

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 al precio de adquisición de los materiales consumibles, los costes directos o indirectos imputables a dichos bienes.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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

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. El Grupo 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.

La Sociedad dependiente Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L. divide el edificio situado en la calle Francisco Sancha nº12 entre inversiones inmobiliarias e inmovilizado material en función de la finalidad del uso del mismo, diferenciándolo entre la parte arrendada y la parte en uso propio. Las pérdidas por deterioro de valor se producen cuando el valor contable supera el valor razonable del bien. Al cierre del ejercicio, con ayuda de expertos independientes la Sociedad estima el valor razonable, verificando la existencia de posibles deterioros.

e) Inversiones inmobiliarias

La Sociedad clasifica en este epígrafe los inmuebles, incluidos aquellos en curso o desarrollo, destinados total o parcialmente para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos de la Sociedad o su venta en el curso ordinario de las operaciones.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

La Sociedad reconoce y valora las inversiones inmobiliarias siguiendo los criterios establecidos para el inmovilizado material.

La parte del edificio que se encuentra arrendada a terceros se clasifica como inversión inmobiliaria. Las inversiones inmobiliarias y sus amortizaciones se valoran con los mismos criterios indicados para el inmovilizado material.

f) 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.

g) 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.

h) 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 el Grupo lleva a cabo su actividad. El Grupo considera que el valor nominal se asimila a su

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

valor razonable, no actualizándose, ya que el efecto financiero no se considera significativo.

i) 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.

j) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El efectivo y otros activos líquidos equivalentes incluyen el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista en entidades de crédito. También se incluyen bajo este concepto otras inversiones a corto plazo de gran liquidez siempre que sean fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios de valor. A estos efectos se incluyen las inversiones con vencimientos de menos de tres meses desde la fecha de adquisición.

k) Fondos propios

El capital social está representado por participaciones ordinarias.

El Grupo 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 del Grupo, 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.

l) 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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.

m) 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 el Grupo 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.

n) 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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.

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 el Grupo puede controlar el momento de reversión de las diferencias temporarias y además es probable que éstas no vayan a revertir en un futuro previsible.

o) Prestaciones a los empleados a largo plazo

El Grupo 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 el Grupo 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, el Grupo 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, el Grupo 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.

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

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

• Planes de prestación definida

El Grupo 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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 al Grupo 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:

- 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 al Grupo 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.

El Grupo 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 dominante 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 dominante, 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

- 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.

- Planes mixtos:

Adicionalmente a los planes detallados con anterioridad, la Sociedad dominante 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 dominante tiene contratada una póliza de seguro de vida para cubrir estos compromisos.

p) Provisiones y pasivos contingentes

El Grupo 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 el Grupo 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 del Grupo. Dichos pasivos contingentes no son objeto de registro contable, y, si existieran, se informa de ellas en la memoria de las cuentas anuales.

q) 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 del Grupo 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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

r) 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 del Grupo, menos devoluciones, rebajas, descuentos y el Impuesto sobre el Valor Añadido.

El Grupo reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir el Grupo 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:

El Grupo 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.

Adicionalmente, Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. (sociedad del Grupo), presta servicios de arrendamiento para uso distinto del de vivienda. 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.

En cuanto a Redsys Salud, S.L.U. (sociedad del Grupo), presta servicios de procesamiento de actos médicos así como el desarrollo de productos relacionados con las tecnologías de la información, el asesoramiento, la consultoría en material de sistemas informáticos y procesos operativos en el ámbito inherente a sanidad privada. 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, el Grupo 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

de préstamos que hayan sufrido pérdidas por deterioro del valor se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo.

s) Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento, que al inicio de los mismos, transfieren al Grupo 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, el Grupo 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.

t) Transacciones en moneda extranjera

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

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.

u) 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

4. Gestión del riesgo financiero

4.1. Factores de riesgo financiero

Las actividades del Grupo 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 del Grupo 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 del Grupo que identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros con arreglo a las políticas dictadas por la Dirección Financiera del Grupo, 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.

a) Riesgo de mercado:

i) Riesgo de tipo de cambio

El Grupo 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 del Grupo 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 del Grupo surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen al Grupo a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los recursos ajenos a tipo de interés fijo exponen al Grupo a riesgos de tipo de interés sobre el valor razonable. Durante los ejercicios 2021 y 2020, los recursos ajenos a largo plazo que tiene el Grupo fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase Nota 17) y los préstamos a tipo 0% (véase Nota 16).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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 del Grupo tiene como objetivo mantener la flexibilidad en la financiación mediante la disponibilidad de líneas de crédito comprometidas.

La Dirección del Grupo realiza un seguimiento de las previsiones de la reserva de liquidez del Grupo (que comprende las disponibilidades de crédito (Nota 17) y el efectivo y otros activos líquidos equivalentes al efectivo (Nota 14) en función de los flujos de efectivo esperados.

De acuerdo con los presupuestos elaborados por el Grupo, se estima que durante el ejercicio 2021, el Grupo contará con reservas de liquidez suficientes para el desarrollo de su actividad.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

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. El Grupo 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 el Grupo 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:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Vencimiento en 2021	Vencimiento en años posteriores	Vencimiento en 2020	Vencimiento en años posteriores
Créditos financieros y comerciales, y otras cuentas a cobrar (Nota 12)	9.764.725	226.062	8.070.457	137.329
Fianzas (Nota 11)	-	385.036	-	385.036
Cartera de valores a largo plazo	-	7.212	-	7.212
Deudas financieras y comerciales, y otras cuentas a pagar (Nota 17)	23.499.184	76.405	35.839.290	118.722

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas
31 de diciembre de 2021

6. Inmovilizado intangible y Fondo de Comercio

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y el movimiento durante el ejercicio 2020 de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

	Aplicaciones informáticas	Derechos de uso de TPV	Anticipos del inmovilizado	Total	Fondo de Comercio
Coste al 31 de diciembre de 2019	33.079.062	6.636.673	108.053	39.823.788	7.046.733
Altas	2.554.260	-	425.050	2.979.310	-
Bajas	-	-	(108.053)	(108.053)	-
Coste al 31 de diciembre de 2020	35.633.322	6.636.673	425.050	42.695.045	7.046.733
Altas	64.118	-	-	64.118	-
Bajas	(25.821)	(2.784.864)	(425.050)	(3.235.735)	-
Coste al 31 de diciembre de 2021	35.671.619	3.851.809	-	39.523.428	7.046.733
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2019	(30.599.432)	(3.555.226)	-	(34.154.658)	(564.283)
Dotación	(2.000.566)	(770.362)	-	(2.770.928)	(704.673)
Bajas	-	-	-	-	-
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(32.599.998)	(4.325.588)	-	(36.925.586)	(1.268.956)
Dotación	(1.988.930)	(770.362)	-	(2.759.292)	(704.673)
Bajas	25.821	2.784.864	-	2.810.685	-
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021	(34.563.107)	(2.311.086)	-	(36.874.193)	(1.973.629)
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2020	3.033.324	2.311.085	425.050	5.769.459	5.777.777
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2021	1.108.512	1.540.723	-	2.649.235	5.073.104

Al 31 de diciembre de 2021 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe de 31.443.191 euros (32.298.215 euros al 31 de diciembre de 2020).

La composición del fondo de comercio al 31 de diciembre de 2021 se detalla como sigue:

Participación	Amortizado desde	31.12.21	31.12.20
Redsys Salud, S.L.	1 de enero de 2017	405.000	405.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.	30 de abril de 2018	6.641.733	6.641.733
Coste total del fondo de comercio		7.046.733	7.046.733

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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, utillaje y mobiliario	Equipos para procesos de información	Elementos de transporte	Terrenos y Construcciones	Inmovilizado en curso y anticipos	Total
Coste al 31 de diciembre de 2019	305.049.442	973.505	4.549.726	31.314.274	10.200	1.671.738	165.872	343.734.757
Altas	30.170.003	6.360	192.674	1.793.757	-	-	-	32.162.794
Bajas	(100.047.767)	(207.487)	(62.362)	(2.472.958)	-	-	(12.785)	(102.803.359)
Coste al 31 de diciembre de 2020	235.171.678	772.378	4.680.038	30.635.073	10.200	1.671.738	153.087	273.094.192
Altas	24.926.852	9.247	40.630	3.701.700	-	-	-	28.678.429
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	778.819	4.713.166	33.915.846	10.200	1.671.738	147.578	281.899.917
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2019	(241.494.881)	(780.746)	(3.455.211)	(24.548.217)	(10.200)	(717.528)	-	(271.006.783)
Dotación	(21.011.489)	(31.980)	(205.030)	(2.983.011)	-	(24.741)	-	(24.256.251)
Bajas	80.240.415	202.250	50.919	2.138.892	-	-	-	82.632.476
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(182.265.955)	(610.476)	(3.609.322)	(25.392.336)	(10.200)	(742.269)	-	(212.630.558)
Dotación	(23.839.525)	(29.502)	(194.634)	(3.014.437)	-	(24.741)	-	(27.102.839)
Bajas	18.403.163	2.807	7.004	399.799	-	-	-	18.812.773
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021	(187.702.317)	(637.171)	(3.796.952)	(28.006.974)	(10.200)	(767.010)	-	(220.920.624)
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	161.902	1.070.716	5.242.737	-	929.469	153.087	55.951.399
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2021	50.733.952	141.648	916.214	5.908.872	-	904.728	147.578	58.752.992

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 174.362.555 euros al 31 de diciembre de 2021 (170.412.655 euros al 31 de diciembre de 2020).

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

8. Inversiones inmobiliarias

El detalle al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

	Euros				
	31.12.19	Dotación	31.12.20	Dotación	31.12.21
Construcciones	15.045.643	-	15.045.643	-	15.045.643
Coste	15.045.643	-	15.045.643	-	15.045.643
Construcciones	(6.442.602)	(215.623)	(6.658.225)	(215.623)	(6.873.848)
Amortización acumulada	(6.442.602)	(215.623)	(6.658.225)	(215.623)	(6.873.848)
Valor Neto Contable	8.603.041	(215.623)	8.387.418	(215.624)	8.171.795

9. Arrendamiento Operativo

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

Arrendamiento	Plazo de renovación	Penalizaciones
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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Los importes más significativos de las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas como gastos en los ejercicios 2021 y 2020 son como sigue:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Gasto por arrendamiento Oficina	105.151	104.518
Gasto por arrendamiento Software	<u>1.852.977</u>	<u>1.310.116</u>
	<u>1.958.128</u>	<u>1.414.634</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>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Hasta un año	2.242.102	1.711.707
De uno a cinco años	<u>1.232.850</u>	<u>931.605</u>

Los importes de las cuotas de arrendamiento operativos de la Sociedad Dominante y la Sociedad dependiente Redsys Salud, S.L. son con la empresa del Grupo Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L., teniendo esta los siguientes contratos de arrendamiento:

Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L.

Como consecuencia del proceso de licitación al que se presentó Sistema 4B, S.A. para albergar a la nueva compañía fusionada para el procesamiento de los medios de pago, Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., se suscribió un nuevo contrato de arrendamiento por el cual se arrienda una parte del edificio a esta Sociedad con vencimiento final el 30 de junio de 2016 y renovaciones anuales automáticas si ninguna de las partes desiste. Al 31 de diciembre de 2021 no existe comunicación de desistimiento del contrato de arrendamiento por ninguna de las partes, quedando el mismo tácitamente prorrogado hasta el 30 de junio de 2022.

Con fechas 9 de noviembre de 2014 y 1 de mayo de 2015 se produjeron novaciones del contrato en las que se modificó la superficie arrendada, así como el importe del alquiler anual.

Con fecha 11 de junio de 2018 mediante anexo al contrato, se estipula que desde dicha fecha y hasta el 31 de octubre de 2018, ambas partes acuerdan ampliar la superficie arrendada y que con fecha 31 de octubre de 2018, ambas partes acuerdan dejar sin efecto el arrendamiento de determinadas plazas de garaje del edificio.

Los ingresos generados en el ejercicio 2021 por este concepto han ascendido a 3.061.789 euros (2.708.720 euros al 31 de diciembre de 2020) reconocidos en el epígrafe "Importe neto de la cifra de negocios" de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 21).

Como consecuencia del contrato de arrendamiento operativo de oficinas suscrito el 1 de octubre de 2011 entre la escindida Sistema 4B, S.A. y Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., el arrendatario entregó una fianza de 349.132 euros (Nota 11) que el arrendador ingresó en el IVIMA.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Redsys Salud, S.L.U.

Con fecha 11 de junio de 2018 se suscribió un nuevo contrato de arrendamiento entre la Sociedad (el arrendador) y Redsys Salud, S.L.U. (el arrendatario) para el arrendamiento de una parte del edificio. La duración de este es hasta el 10 de junio de 2022 con renovaciones anuales automáticas si ninguna de las partes desiste. Al 31 de diciembre de 2021 no existe comunicación de desistimiento del contrato de arrendamiento por ninguna de las partes.

Los ingresos generados en el ejercicio 2021 por este concepto han ascendido a 49.720 euros (50.263 euros al 31 de diciembre de 2020) reconocidos en el epígrafe "Importe neto de la cifra de negocios" de la cuenta de pérdidas y ganancias (Nota 21).

Como consecuencia del contrato de arrendamiento operativo de oficinas suscrito el 11 de junio de 2018, el arrendatario entregó una fianza de 6.832,80 euros (Nota 11) que el arrendador ingresó en el IVIMA.

Chip Card, S.A.

Con fecha 9 de noviembre de 2014, la Sociedad suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la sociedad Chip Card, S.A. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. En dicho contrato, se establece una duración de dos años, comprendidos entre el 9 de noviembre de 2014 y el 8 de noviembre de 2016. En el contrato se especifica que el mismo podrá ser prorrogado por periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Durante el ejercicio 2021, el mencionado contrato fue renovado hasta el 8 de noviembre de 2022. Los ingresos generados en el ejercicio 2021 por este contrato han ascendido a 22.966 euros (22.918 al 31 de diciembre de 2020) (Nota 21).

Como consecuencia del contrato de arrendamiento operativo de oficinas suscrito el 11 de junio de 2018 entre la escindida Sistema 4B, S.A. y Chip Card, S.A., el arrendatario entregó una fianza de 3.217 euros (Nota 9) que el arrendador ingresó en el IVIMA.

Bizum, S.L.

Con fecha 1 de septiembre de 2016, la Sociedad suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la entidad Bizum, S.L. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. La duración del contrato quedó establecida en 2 años, hasta el 31 de agosto de 2018, el cual podrá ser prorrogado en periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Al 31 de diciembre de 2021, el contrato fue renovado hasta el 31 de agosto de 2022. La superficie arrendada aproximada es de 100 metros cuadrados con derecho a 3 plazas de garaje. La renta anual queda establecida en un total de 23.370 euros siendo esta revisada anualmente en base al índice de Precios de Consumo para la vivienda de alquiler. Los ingresos generados en el ejercicio 2021 por este contrato han ascendido a 25.769 euros (25.667 euros al 31 de diciembre de 2020) (Nota 21).

Como consecuencia del contrato de arrendamiento operativo de oficinas suscrito, el arrendatario entregó una fianza al arrendador que fue depositada por éste en el IVIMA. El importe de la fianza depositada por esta sociedad asciende a 3.895 euros (Nota 11).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

10. 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Participaciones puestas en equivalencia	2.355.351	2.324.731
<u>Deterioro de valor</u>		
Participaciones puestas en equivalencia	-	-
	2.355.351	2.324.731

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

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

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 (%)
Chip Card, S.A.	Sociedad Anónima	Consultoría, asesoramiento de sistemas basados en tarjetas con memoria.	49%

La información financiera resumida de las inversiones contabilizadas por el método de puesta en equivalencia es como sigue:

	Chip Card, S.A (*)	
	31.12.2021	31.12.2020
Total activo	4.118.372	3.825.216
Capital Social	1.295.816	1.295.816
Reservas y prima de emisión	2.175.291	2.079.682
Resultado del ejercicio	141.786	95.609

(*) Cifras auditadas.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

El detalle por sociedades del valor neto del fondo de comercio de sociedades puestas en equivalencia incluido en el valor de las inversiones es como sigue:

<u>Sociedad</u>	Miles de euros	
	2021	2020
Chip Card, S.A	584.311	667.785

11. Fianzas

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

	31.12.2021	31.12.2020
Fianzas edificios	385.036	385.036

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentra depositadas en IVIMA las fianzas como consecuencia de los contratos de arrendamiento.

12. 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Inversiones financieras a largo plazo		
Cartera de valores a largo plazo	7.212	7.212
Préstamos y partidas a cobrar a largo plazo		
Créditos a largo plazo al personal	226.062	137.328
Inversiones financieras a corto plazo		
Otros activos financieros	1.450	1.450
Préstamos y partidas a cobrar a corto plazo		
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	6.947.943	6.386.655
Clientes, empresas de grupo	150	356
Deudores varios	57.483	146.799
Créditos a corto plazo al personal	250.140	250.140
Anticipos de remuneraciones	37.271	39.390
Activos por impuesto corriente (Nota 20)	2.362.958	957.083
Otros créditos con las Administraciones Públicas	107.330	288.584
	9.763.275	8.069.007
	9.997.999	8.214.997

Activos por impuesto corriente al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye un importe de 2.362.958 euros y 957.083 euros, respectivamente, correspondientes a saldos pendientes de recuperar por el Impuesto de Sociedades correspondiente a los ejercicios 2021 y 2020.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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 se ha revertido el deterioro en las cuentas a cobrar a clientes por importe de 9.090 euros (dotación de 16.266 euros en el ejercicio 2020) (véase Nota 21.e).

13. Existencias

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

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Componentes: Chips	5.636	311.120
Anticipos a proveedores	<u>2.552</u>	<u>3.274</u>
	<u>8.188</u>	<u>314.394</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>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Saldo inicial	314.394	727.597
Compra (venta) de mercaderías	(611.690)	(829.681)
Variación de existencias (Nota 21.c)	<u>305.484</u>	<u>416.478</u>
Saldo final	<u>8.188</u>	<u>314.394</u>

14. 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>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Caja y bancos	<u>8.250.971</u>	<u>19.289.768</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).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

15. Fondos propios

La composición y el movimiento del patrimonio neto se presentan en el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado.

15.1. Capital social y prima de emisión

El capital social de la Sociedad dominante 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 dominante en un porcentaje igual o superior al 10% al 31 de diciembre de 2020 son las siguientes:

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

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

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

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

15.2. Reservas

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

	31.12.2021	31.12.2020
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	62.112.816	60.516.592
Reservas de consolidación	1.588.111	1.040.523
	64.863.903	62.720.091

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

(i) Reserva legal

La reserva legal ha sido dotada de conformidad con el artículo 274 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, que establece que, en todo caso, una cifra igual al 10 por 100 del beneficio del ejercicio se destinará a ésta hasta que alcance, al menos, el 20 por 100 del capital social.

No puede ser distribuida y si es usada para compensar pérdidas, en el caso de que no existan otras reservas disponibles suficientes para tal fin, debe ser repuesta con beneficios futuros.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad dominante tiene dotada esta reserva con el límite mínimo que establece el Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

(ii) Reservas voluntarias

Las reservas voluntarias son de libre disposición.

16. Subvenciones recibidas

Al 31 de diciembre de 2021 el pasivo del Grupo incluye un saldo de 111.611 euros correspondiente a importes recibidos del Ministerio de Industria/CDTI en concepto de préstamos a tipo de interés 0, que proceden de los pasivos incorporados al balance de la Sociedad dominante en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, por este motivo.

Su desglose por vencimientos es el siguiente:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Año 2021	-	74.642
Año 2022	42.318	42.318
Año 2023	34.127	34.127
Año 2024	35.166	35.166
	<u>111.611</u>	<u>186.253</u>
	(Nota 17)	(Nota 17)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

17. 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:

	No Corriente		Corriente	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Deudas con entidades de crédito	-	-	295	150.815
Otros pasivos financieros	76.405	118.723	308.375	354.293
Proveedores	-	-	18.168.122	31.000.450
Acreedores varios	-	-	1.663	1.899
Remuneraciones pendientes de pago al personal	-	-	2.690.385	2.638.364
Pasivos por impuestos corrientes	-	-	558.039	116.175
Otras deudas con las administraciones públicas	-	-	1.772.305	1.577.294
	<u>76.405</u>	<u>118.723</u>	<u>23.499.184</u>	<u>35.839.290</u>

La composición de "Otros pasivos financieros" al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra a continuación:

	No Corriente		Corriente	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Subvenciones (Nota 16)	69.293	111.611	42.318	74.642
Deudas a corto plazo	7.112	7.112	-	-
Otros	-	-	266.057	279.650
	<u>76.405</u>	<u>118.723</u>	<u>308.375</u>	<u>354.292</u>

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

	31.12.2021	31.12.2020
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública acreedora por IVA	213.462	183.232
Hacienda Pública acreedora por IRPF	855.820	806.901
Organismos de Seguridad Social acreedores	703.023	587.161
	<u>1.772.305</u>	<u>1.577.294</u>

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

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

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

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

	31.12.2021		31.12.2020	
	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 créditos y manteniendo cinco líneas de crédito por un importe de 3.000.000, 1.000.000, 3.000.000, 2.000.000 y 1.000.000 cuyos vencimientos se sitúan entre el 1 de junio y el 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.

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

	31.12.2021	31.12.2020
	Días	
Periodo medio de pago a proveedores	41	47
Ratio de las operaciones pagadas	42	47
Ratio de las operaciones pendientes de pago	<u>21</u>	<u>26</u>
	Importe	
Total pagos realizados	85.750.611	85.622.965
Total pagos pendientes	<u>3.985.226</u>	<u>2.148.339</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

18. Provisiones a largo y corto plazo

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente
Provisiones por prestaciones al personal	6.100.243	-	5.932.204	-
Provisiones para reestructuraciones (Nota 19)	-	-	-	187.500
	<u>6.100.243</u>	<u>-</u>	<u>5.932.204</u>	<u>187.500</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 el Grupo ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
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	43.865	-
	<u>211.904</u>	<u>2.910.916</u>

El movimiento en el ejercicio 2021 de la obligación para prestaciones a largo plazo al personal ha sido el siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
Saldo inicial	5.932.204	3.021.288
Altas	200.000	2.910.916
Bajas	(31.961)	-
Saldo final	<u>6.100.243</u>	<u>5.932.204</u>

El epígrafe de “obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal” incluye al 31 de diciembre de 2019 el siguiente importe:

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). En el ejercicio 2021 y 2020 la Sociedad no ha liberado provisión con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias por “obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal”.

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).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Adicionalmente, se dotó en el ejercicio 2020 una provisión por gratificación extraordinaria a empleados por importe de 10.916 euros.

19. 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:

	Provisiones para reestructuraciones
Al 31 de diciembre de 2019	1.513.566
Altas	187.500
Aplicaciones y recuperaciones	(1.513.566)
Al 31 de diciembre 2020	187.500
Altas	-
Aplicaciones y recuperaciones	(187.500)
Al 31 de diciembre de 2021	-

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.

20. Situación Fiscal

El detalle de los saldos con Administraciones Públicas es como sigue:

	Euros	
	31.12.2021	31.12.2020
Activo		
Activos por impuesto diferidos	3.637.277	3.901.857
Activos por impuesto corriente	2.362.958	957.083
Otros créditos con las Administraciones Públicas	107.330	288.584
	6.107.565	5.147.524
Pasivos		
Pasivos por impuesto diferido	566.898	586.559
Pasivos por impuesto corrientes	558.039	116.175
Otras deudas con las Administraciones Públicas	1.772.305	1.577.294
	2.897.242	2.280.028

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

20.1. Impuesto diferido

El detalle de los impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	2021	2020
Activos por impuestos diferidos:		
Diferencias temporarias	3.637.277	3.901.857
Pasivos por impuestos diferidos:	566.898	586.559

El movimiento durante el ejercicio 2021 en los activos por impuestos diferidos ha sido como sigue:

	Provisiones	Otros	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.514.291	2.387.566	3.901.857
Altas	116.283	158.296	274.579
Bajas	(7.990)	(571.858)	(579.848)
Otros movimientos	-	40.689	40.689
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.622.584	2.014.693	3.637.277

Otros movimientos recoge, fundamentalmente, 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 2.387.556 euros al final de los ejercicios 2021 y 2020, respectivamente incluye principalmente el importe correspondiente a los ajustes por libertad de amortización.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

20.2. Impuesto sobre Sociedades

La conciliación entre el importe neto de ingresos y gastos consolidados de los ejercicios 2021 y 2020, y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de ambos ejercicios, es la siguiente:

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Resultado contable del ejercicio antes de impuestos	5.268.388	1.964.000
Diferencias permanentes:		
De los ajustes de Consolidación	718.643	65.014
Otros	(166.269)	58
	<u>552.374</u>	<u>65.072</u>
Reducción Reserva de Capitalización		
De la Sociedad individual	(115.701)	(439.205)
De los ajustes de consolidación	(79.081)	(95.057)
	<u>(194.782)</u>	<u>(534.262)</u>
Base contable	5.625.980	1.494.810
Diferencias temporales:		
De la Sociedad individual	(2.352.922)	4.092.347
De los ajustes de Consolidación	53.936	54.309
	<u>(2.298.986)</u>	<u>4.146.656</u>
Base imponible	<u>3.326.994</u>	<u>5.641.466</u>
Cuota	831.749	1.410.367
Deducciones	(487.349)	(552.797)
Otros ajustes	48.696	133.570
Cuota líquida	<u>393.150</u>	<u>991.139</u>
Retenciones y pagos a cuenta		
De la Sociedad individual	(1.097.547)	(1.503.529)
De los ajustes de la sociedad Dependiente	(89.446)	(328.518)
	<u>(1.186.993)</u>	<u>(1.832.047)</u>
Importe neto a pagar/devolver	<u>(793.844)</u>	<u>(840.908)</u>
Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores		
De la Sociedad individual	(1.103.445)	-
De los ajustes de la sociedad Dependiente	92.370	-
	<u>(1.011.075)</u>	
- contabilizada como HP Acreedora (Nota 17)	(558.039)	(116.175)
- contabilizada como HP Deudora (Nota 12)	<u>2.362.958</u>	<u>957.083</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Base contable del impuesto (estimada) al 25%	1.406.495	373.703
Deducciones	(487.295)	(552.797)
Ajustes por diferencia entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	<u>(267.825)</u>	<u>43.873</u>
	<u>651.375</u>	<u>(135.221)</u>

El Impuesto sobre Sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 25% al 31 de diciembre de 2021 sobre la base imponible.

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 del Grupo, 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 el Grupo.

Con fecha 28 diciembre de 2015 la Agencia Tributaria comunicó al Grupo 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 recibió 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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

21. Ingresos y gastos

La distribución en los ejercicios 2021 y 2020 del importe neto de la cifra de negocios del Grupo correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
Segmentación por categoría de servicio		
Ventas	2.540.369	1.760.645
Prestación de servicios	142.443.013	140.041.796
	144.983.382	141.802.441

- a) Los ingresos por prestación de servicios se obtienen sustancialmente como resultado de las actividades que realiza el Grupo 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, el Grupo 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Aprovisionamientos:		
Variación de existencias (Nota 13)	305.484	416.478
Consumo de materias primas y otras materias consumibles	1.787.294	1.029.076
	2.092.778	1.445.554

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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

	31.12.2021	31.12.2020
Sueldos, salarios y asimilados	29.894.249	28.024.645
Provisiones (Nota 18)	211.905	2.910.916
Indemnizaciones devengadas	747.737	301.402
Seguridad Social a cargo de la empresa	7.541.265	7.201.101
Otras cargas	1.452.412	1.547.627
	39.847.568	39.985.691

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
Directivos	22	19	3	22	24	21	3	24
Nivel 1	3	-	3	3	3	-	3	3
Nivel 2	40	29	10	39	42	30	9	39
Nivel 3	336	277	79	356	340	248	70	318
Nivel 4	42	27	14	41	44	29	14	43
Nivel 5	152	75	84	159	150	68	79	147
Nivel 6	4	2	2	4	4	2	2	4
Técnicos	26	21	5	26	25	19	6	25
	625	450	200	650	632	417	186	603

El número medio de empleados del Grupo 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	2	2
	2	2

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

e) Dentro del epígrafe “Otros gastos de explotación” se incluyen los siguientes conceptos en los ejercicios 2021 y 2020:

	31.12.2021	31.12.2020
Trabajos realizados por otras empresas	23.799.927	24.287.275
Arrendamientos, reparaciones y Conservación	24.953.093	26.940.069
Material de oficina	9.083	7.796
Comunicaciones	15.507.973	15.308.842
Primas de seguros	9.705	58.389
Suministros	348.001	561.257
Otros gastos por servicios exteriores	4.126.989	3.037.588
Tributos	20.831	259.184
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales (Nota 12)	1.168	16.266
	68.732.742	70.476.666

“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 resultados por enajenaciones de inmovilizado de los ejercicios 2021 y 2020 es el siguiente:

	31.12.2021	31.12.2020
Inmovilizado material		
Beneficios	33.470	156.670
Pérdidas	(1.021.409)	(630.408)
	(987.937)	(473.738)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

22. Resultado financiero

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

	31.12.2021	31.12.2020
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros:		
De terceros	50.468	8.131
Gastos financieros:		
Por deudas con terceros	(7.675)	(47.645)
Otros	(4.636)	(4.509)
	(12.311)	(52.154)
Diferencias de cambio	(19.933)	(76.951)
 Resultado financiero	 18.224	 (120.974)

23. Información relativa a Administradores y personal de alta Dirección de la Sociedad

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2021 y 2020 no se han devengado obligaciones de pago en concepto de remuneraciones a los miembros del Consejo de Administración y personal de la alta Dirección de la Sociedad por su condición de tales, ni existen saldos con los mismos al cierre de los mencionados ejercicios anuales.

Durante los ejercicios 2021 y 2020 los Administradores y el personal de Alta Dirección no tienen concedidos anticipos o créditos y no se han asumido obligaciones por cuenta de ellos a título de garantía, ni se han pagado primas de seguro de responsabilidad civil por daños ocasionados por actos u omisiones en el ejercicio del cargo. Asimismo, la Sociedad no tiene contraídas obligaciones en materia de pensiones y de seguros de vida con respecto a antiguos o actuales Administradores de la Sociedad.

El artículo 229 de la Ley de Sociedades de Capital, aprobada mediante el Real Decreto Legislativo 1/2010 de 2 de julio, impone a los Administradores el deber de comunicar al Consejo de Administración y, en su defecto, a los otros Administradores o, en caso de Administrador Único, a la Junta General cualquier situación de conflicto, directo o indirecto, que pudieran tener con el interés de la sociedad. El Administrador afectado se deberá abstener de intervenir en los acuerdos o decisiones relativos a la operación a que el conflicto se refiera. Igualmente, los Administradores deben comunicar la participación directa o indirecta que, tanto ellos como las personas vinculadas a los mismos, tuvieran en el capital de una sociedad con el mismo, análogo o complementario género de actividad al que constituya el objeto social, y comunicarán igualmente los cargos o las funciones que en ella ejerzan.

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad dominante 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.

24. Operaciones con partes 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>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
<u>Activo</u>		
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo (nota 10)	2.355.351	1.656.946
Clientes empresas del grupo y asociadas	150	357
	<u>2.355.501</u>	<u>1.657.303</u>
<u>Ingresos</u>		
Prestación de servicios	<u>5.140.122</u>	<u>3.773.510</u>

25. Información sobre medio ambiente

El Grupo 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.

26. Honorarios de auditoría

El auditor de cuentas del Grupo es KPMG Auditores, S.L. Los honorarios de auditoría del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 han ascendido 68.600 euros (68.600 euros al 31 de diciembre de 2020), con independencia del momento de su facturación.

Asimismo, el importe de los honorarios facturados durante el ejercicio 2020 por asesoramiento fiscal por otras entidades afiliadas a KPMG Internacional ascendieron a 42.899 euros.

27. 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 pudieran afectar a las cuentas anuales del Grupo.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Informe de Gestión

Ejercicio 2021

En lo referente a la actividad del Grupo durante el ejercicio 2021 debemos destacar la recuperación de los resultados tras la situación derivada de la Covid-19.

1. Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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 .
- 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 pruebas 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



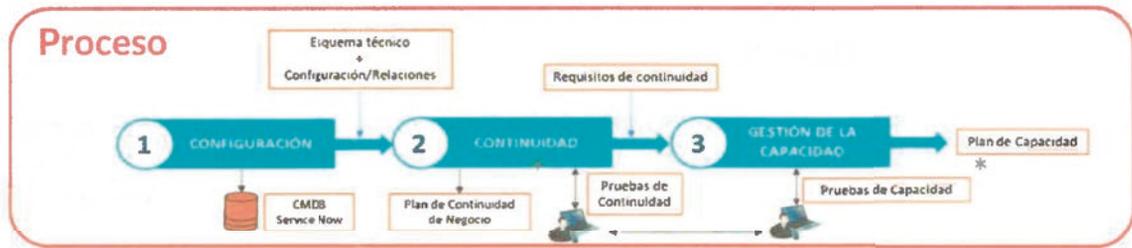
4. Se ha tomado como premisa que **la recuperación debe ser automática e inmediata.**



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



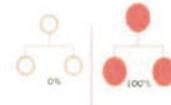
2. Capacidad y elasticidad:

- 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 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.



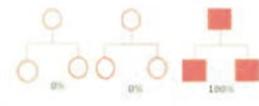
3. Redundancia:

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

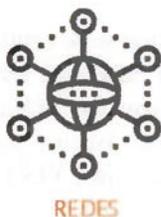
REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

- 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



- **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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

- 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.
- 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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 BINs 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
 - o 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:
 - o 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
 - o 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
 - o 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:
 - o 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.
 - o 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

- 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.

2. Redsys Salud, S.L.U.

En lo referente a la actividad de Redsys Salud durante el ejercicio 2021 debemos destacar que los resultados han sido muy positivos a pesar de la pandemia.

Como hechos relevantes de la sociedad Redsys Salud en el año 2021 cabe destacar los siguientes:

- Se ha conseguido un **resultado económico** un 7,5% por encima de lo presupuestado.
- El servicio técnico ofrecido al **servicio transaccional** del cliente Chip Card ha sido prestado con los niveles de servicio estipulados sin incidencias destacables permitiendo el crecimiento orgánico de la red. Destacando su capacidad de seguir proporcionando evolutivos a la Red.
- El servicio de **facturación hospitalaria** prestado al cliente Chip Card ha evolucionado notablemente desde un punto de vista técnico mejorando las capacidades del servicio del cliente.
- Se continúa participando del proyecto **plataforma global de transformación digital del sector privado de salud** del cliente Chip Card realizando una serie de desarrollos tecnológicos software para la posterior prestación de los servicios. Este año ha sido clave la participación de Redsys Salud ya que ha dotado al portfolio de servicios de su principal cliente de soluciones claves que han aportado mucho valor entre la relación médico-paciente.
 - Servicio Experiencia Digital del Asegurado.
 - Servicio HUB Consulta no presencial.
 - Servicio HUB de Receta electrónica.
 - Servicio Desacople del Centro Autorizador.
- Se ha dado soporte y evolución a los clientes del producto TIS dentro de los niveles de calidad estipulados y sin incidencias técnicas destacables.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

3. Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U.

En lo referente a la actividad de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha, 12 S.L.U (en adelante, "Gefrasan") durante el ejercicio 2021 debemos destacar que su cartera de clientes ha permanecido estable realizando los servicios de arrendamiento y gestión del edificio a las sociedades del Grupo y a otras sociedades.

En 2021, Gefrasan ha ejecutado varios proyectos destinados a mejorar la adecuación del edificio, describiéndose a continuación los más relevantes:

- Fase I del proyecto para aislar el CPD del salto de diferenciales del resto del edificio (conversión de la instalación eléctrica de TT a TNS).
- Instalación de un equipo integrado en el sistema de climatización del edificio y adecuación para un nuevo laboratorio de cajeros.
- Instalación de grifería automática permitiendo un ahorro en el consumo de agua.
- Ampliación del servicio de vigilancia en turno de noche y fines de semana.
- Ampliación de los mantenimientos del SAI (Sistema de Alimentación Ininterrumpida) durante los próximos 8 años.
- Mejoras en el funcionamiento de las puertas RF (contra incendios) del edificio.
- Sustitución de las luces de emergencia del edificio.

Cabe mencionar la situación especial que se lleva viviendo con la Covid-19 en los dos últimos años, Gefrasan sigue realizando un esfuerzo importante en asegurar la actividad laboral como la protección de todos y cada uno de los empleados que acuden al centro de trabajo siguiendo la línea marcada en años anteriores.

En otro orden de asuntos, el Grupo 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 al Grupo en esta materia. El área de Gestión de Riesgos evalúa los riesgos con arreglo a las políticas dictadas por la Dirección del Grupo, que cubren la gestión del riesgo global, así como ciertos riesgos concretos tales como riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de empleo de derivados y no derivados o inversión del exceso de liquidez.

En cuanto al periodo medio de pago del Grupo a sus proveedores, a 31 de diciembre de 2021 es de 41,30 días.

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

- Prevenir posibles delitos
- Prevenir y detener 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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

- Información No Financiera.

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

Los Administradores de la Sociedad han optado por presentar el Estado de Información No Financiera en un informe separado de este informe de gestión– denominado Estado de Información No Financiera 2021- Grupo Redsys. Con fecha 17 de marzo de 2022 el Consejo de Administración de la Sociedad ha procedido a la aprobación del EINF Redsys 2021 correspondiente al ejercicio 2021.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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

Diligencia que levanta Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía, Secretaria del Consejo de Administración de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., para hacer constar que los miembros del Consejo de Administración con vistas a su verificación por los auditores y posterior aprobación por la Junta General de Socios, han procedido a suscribir las presentes Cuentas Anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de su grupo consolidado 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. y de su grupo consolidado, formuladas en la reunión del 17 de marzo de 2022, numeradas de la página 1 a la 58. 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 58:

I.- Que las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de su grupo consolidado 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. y de su grupo consolidado 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. y de su grupo consolidado 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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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. Jesús 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.
Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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