

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Cuentas anuales e informe de gestión del ejercicio 2022

Incluye informe de auditoría de cuentas anuales

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2022, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

Fundamento de la opinión

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

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

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

Aspectos más relevantes de la auditoría

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

Reconocimiento de ingresos

Tal y como se menciona en la nota 1 de la memoria, la Sociedad ha obtenido sus ingresos principalmente por la prestación de servicios de procesamiento de pago a sus asociados. Dichos ingresos se registran conforme a las tarifas establecidas. Identificamos como riesgo de incorrección material de nuestra auditoría el adecuado registro de los ingresos, conforme a la normativa aplicable.

Como parte de nuestros procedimientos, en el contexto de nuestra auditoría, hemos obtenido un entendimiento de los procesos asociados al reconocimiento de ingresos así como del entorno de control interno y los controles clave que forman parte del mismo. Adicionalmente, hemos realizado

revisiones analíticas de los ingresos devengados a lo largo del ejercicio. Asimismo, nuestros procedimientos de auditoría han incluido pruebas para comprobar la eficacia operativa de los controles relevantes asociados a los procesos de ingresos por ventas, incluyendo principalmente la revisión del diseño y efectividad de los controles automáticos asociados a estos procesos, para los que hemos requerido la colaboración de especialistas informáticos.

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

Otras cuestiones

Las cuentas anuales de la Sociedad correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron auditadas por otro auditor que expresó una opinión favorable sobre dichas cuentas anuales el 27 de mayo de 2022.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2022, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en:

- a) Comprobar únicamente que el estado de información no financiera se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, a informar sobre ello.
- b) Evaluar e informar sobre la concordancia del resto de la información incluida en el informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la Sociedad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación de esta parte 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 facilita en la forma prevista en la normativa aplicable y que el resto de la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 2022 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales

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

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

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

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

forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores.
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

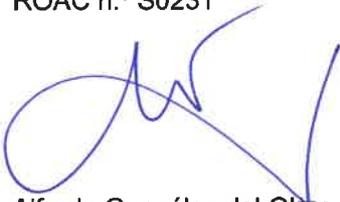
Nos comunicamos con los administradores de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso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

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

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

Grant Thornton, S.L.P., Sociedad Unipersonal

ROAC n.º S0231



Alfredo González del Olmo

ROAC n.º 18863

18 de mayo de 2023



GRANT THORNTON, S.L.P.

2023 Núm. 01/23/11092

96,00 EUR

SELLO CORPORATIVO:
Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

Cuentas Anuales
31 de diciembre de 2022

Informe de Gestión
Ejercicio 2022
(Junto con el Informe de Auditoría)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L

Balance al 31 de diciembre de 2022 (expresado en euros)

ACTIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021
ACTIVO NO CORRIENTE		95.693.686	84.105.559
Inmovilizado intangible	6	1.056.173	2.649.235
Aplicaciones informáticas		264.150	1.108.511
Otro inmovilizado intangible		792.023,11	1.540.724
Inmovilizado material	7	71.779.472	57.019.852
Instalaciones técnicas, y otro inmovilizado material		71.280.381	56.872.275
Inmovilizado en curso y anticipos		499.091	147.578
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	9	20.215.269	20.215.001
Instrumentos de patrimonio		20.215.269	20.215.001
Inversiones financieras a largo plazo		458.044	588.747
Créditos a empresas	10	88.962	219.665
Otros activos financieros	11	369.081,86	369.082
Activos por impuesto diferido	19	2.184.727	3.632.724
ACTIVO CORRIENTE		34.529.278	16.586.759
Existencias		-	5.636
Comerciales		-	5.636
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	11	27.736.222	9.088.237
Clientes por ventas y prestaciones de servicios		24.255.296	6.487.002
Clientes, empresas del grupo y asociadas		91.348	89.261
Deudores varios		153.869	50.735
Personal		272.018	269.122
Activos por impuesto corriente		2.775.807	2.084.786
Otros créditos con las Administraciones Públicas	20	187.884	107.330
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		500.000	-
Instrumentos de patrimonio	9	500.000	-
Inversiones financieras a corto plazo		3.733	1.450
Creditos a empresas del grupo		2.282	-
Otros activos financieros		1.450	1.450
Periodificaciones a corto plazo		5.925.728	6.449.380
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	13	363.596	1.042.057
Tesorería		363.596	1.042.057
TOTAL ACTIVO		130.222.964	100.692.318

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L

Balance al
31 de diciembre de 2022
(expresado en euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021
PATRIMONIO NETO		76.011.044	72.699.323
Fondos propios	14	76.007.867	72.692.892
Capital		5.814.880	5.814.880
Capital escriturado		5.814.880	5.814.880
Prima de emisión		197.038	197.038
Reservas		66.680.977	63.275.793
Legal y estatutarias		1.162.976	1.162.976
Otras reservas		61.729.173	58.439.690
Reserva de capitalización		3.788.828	3.673.127
Resultado del ejercicio		3.314.972	3.405.182
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		3.177	6.431
PASIVO NO CORRIENTE		409.740	6.169.535
Provisiones a largo plazo		374.575	6.100.243
Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal	17	374.575	6.100.243
Deudas a largo plazo		35.165	69.292
Otros pasivos financieros	15 y 16	35.165	69.292
PASIVO CORRIENTE		53.802.180	21.823.459
Deudas a corto plazo	16	8.385.922	308.689
Obligaciones y otros valores negociables		8.095.844	295
Derivados		290.078	308.394
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	16	45.416.257	21.514.770
Proveedores	10	39.888.781	17.387.480
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	10	1.013.628	76.150
Acreedores varios	10	16.054	1.665
Personal (remuneraciones pendientes de pago)	10	2.708.281	2.593.849
Otras deudas con las Administraciones Públicas	12	1.789.514	1.455.626
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		130.222.963	100.692.318

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L

Cuenta de Pérdidas y Ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 (expresada en euros)

	Nota	2022	2021
OPERACIONES CONTINUADAS			
Importe neto de la cifra de negocios:	21 a	154.183.888	141.700.435
Ventas		5.963.359	2.540.368
Prestaciones de servicios		148.220.530	139.160.067
Aprovisionamientos:	21 c	(4.332.130)	(2.092.778)
Consumo de mercaderías		(4.326.495)	(1.787.294)
Consumo de materias primas y otras materias consumibles		(5.636)	(305.484)
Otros ingresos de explotación:	21 b	296.663	437.137
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		296.663	437.137
Gastos de personal:	21 d	(41.459.586)	(38.107.720)
Sueldos, salarios y asimilados		(32.061.736)	(29.277.784)
Cargas sociales		(9.748.171)	(8.618.032)
Provisiones		350.321	(211.904,00)
Otros gastos de explotación	21 e	(75.937.786)	(69.771.683)
Servicios exteriores		(75.918.257)	(69.984.041)
Tributos		(19.529)	211.190
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		-	1.168,00
Amortización del inmovilizado	6 y 7	(30.061.224)	(29.665.919)
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		678.145	1.297.995
Deterioros y pérdidas		1.386.575	2.285.934
Resultados por enajenaciones y otros		(708.430)	(987.939)
Otros resultados		630.784	-
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		3.998.756	3.797.467
Ingresos financieros:		19.184	50.452
De valores negociables y otros instrumentos financieros		19.184	50.452
De terceros		19.184	50.452
Gastos financieros:		(25.996)	(12.311)
Por deudas con terceros		(25.996)	(12.311)
Diferencias de cambio		(82.302)	(19.934,00)
		-	-
RESULTADO FINANCIERO	22	(89.114)	18.207
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		3.909.642	3.815.674
Impuestos sobre beneficios	20	(594.669)	(410.492)
RESULTADO DEL EJERCICIO	3	3.314.972	3.405.182

**Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
correspondiente al ejercicio anual terminado el
Deuda con entidades de crédito
(expresado en euros)**

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

	Nota	2022	2021
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	3	-	-
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		(3.254)	(5.524)
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias		(3.254)	(5.524)
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		(3.254)	(5.524)

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

	Capital escriturado	Prima de Emision	Reservas	Resultado del ejercicio	Subencion. donaciones y legados	TOTAL
SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2021	5.814.880	197.038	61.679.569	1.596.226	11.955	69.299.667
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3.405.182	(5.524)	3.399.658
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	1.596.226	(1.596.226)	-	-
SALDO, FINAL DEL AÑO 2021	5.814.880	197.038	63.275.795	3.405.182	6.431	72.699.325
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	-	-	-
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	-	-	-	-
SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 2022	5.814.880	197.038	63.275.795	3.405.182	6.431	72.699.325
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3.314.972	(3.254)	3.311.718
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	3.405.182	(3.405.182)	-	-
SALDO, FINAL DEL AÑO 2022	5.814.880	197.038	66.680.977	3.314.972	3.177	76.011.043

Estado de Flujos de Efectivo
correspondiente al ejercicio anual terminado el
31 de diciembre de 2022
(expresado en euros)

	Nota	2.022	2.021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE I		44.983.305	14.476.723
Resultado del ejercicio antes de impuestos		3.909.642	3.815.674
Ajustes del resultado:		35.828.645	28.349.717
Amortización del inmovilizado (+)	6 y 7	30.061.224	29.665.919
Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		(1.386.575)	(2.285.934)
Variación de provisiones (+/-)	17 a	6.434.098	987.939
Ingresos financieros (-)		(19.184)	(50.452)
Gastos financieros (+)		25.996	12.311
Diferencias de cambio (+/-)		82.302	19.934
Otros ingresos y gastos (-/+)		630.784	-
Cambios en el capital corriente:		3.167.045	(16.629.262)
Existencias (+/-)		(5.636)	305.484
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)	11	18.614.303	(141.607)
Otros activos corrientes (+/-)		521.370	(3.037.220)
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)	12	(23.901.487)	(13.343.348)
Otros pasivos corrientes (+/-)		-	(354.817)
Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)	12	7.938.495	(57.754)
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación:		2.077.974	(1.059.406)
Pagos de intereses (-)		(25.996)	(12.311)
Cobros de intereses (+)		19.184	50.452
Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (-/+)	20	2.084.786	(1.097.547)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(53.671.760)	(28.292.279)
Pagos por inversiones (-):		(53.671.760)	(28.789.320)
Empresas del grupo y asociadas		(500.269)	-
Inmovilizado intangible		(17.729)	(64.118)
Inmovilizado material	6 y 7	(53.153.762)	(28.642.717)
Inversiones inmobiliarias		-	(82.485)
Cobros por desinversiones (+):		-	497.041
Inmovilizado intangible		-	425.050
Inmovilizado material		-	71.991
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		8.092.295	(201.084)
Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio		(3.254)	(5.524)
Subvenciones, donaciones y legados recibidos (-)		(3.254)	(5.524)
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero:		8.095.548	(195.560)
Emisión:	12	8.095.548	(195.560)
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		(82.302)	(19.934)
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES		(678.462)	(14.036.574)
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio		1.042.057	15.078.631
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio		363.596	1.042.057

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2022

1. Información general

1.1. Constitución, denominación y objeto social

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

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

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

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

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

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

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

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

1.3. Transacción del negocio de salud

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

Los activos netos transmitidos fueron los siguientes:

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

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

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

2. Bases de presentación

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales, formadas por el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria compuesta por las notas 1 a 18, se han preparado a partir de los registros contables, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable, en concreto, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre de 2007, y sus modificaciones aprobadas por el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, por el Real Decreto 602/2016, de 22 de diciembre, y por el Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de los resultados, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2022.

Salvo indicación en contrario, todas las cifras de las presentes cuentas anuales están expresadas en euros, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Las presentes cuentas anuales y el informe de gestión formulados por los Administradores serán sometidos a aprobación por la Junta General de Accionistas, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna. Las cuentas anuales del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron aprobadas por la Junta General de Accionistas el 29 de junio 2022.

El Administrador Único de la Sociedad estima que las cuentas anuales del ejercicio 2022, que han sido formuladas el 17 de marzo de 2023, serán aprobadas por el Socio Único de la Sociedad sin modificación alguna.

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

b) Principios contables obligatorios

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

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

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

Las estimaciones contables resultantes, por definición, raramente igualarán a los correspondientes resultados reales. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen estimaciones y juicios que tienen un riesgo significativo de dar lugar a un ajuste material en los valores en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio financiero siguiente.

d) Corrección de errores

En los ejercicios 2022 y 2021 no se han efectuado correcciones de errores de carácter significativo en el proceso de elaboración de las presentes cuentas anuales.

e) Comparación de la información

Las cuentas anuales presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance, de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto, del estado de flujos de efectivo y de la memoria, además de las cifras del ejercicio 2022, las correspondientes al ejercicio anterior, que formaban parte de las cuentas anuales del ejercicio 2021 aprobadas por la Junta General de Socios de fecha 23 de junio de 2022. En ciertos casos se ha optado por suprimir aquellas partidas que no presentaban datos al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

f) Empresa en funcionamiento

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta un fondo de maniobra negativo. Las cuentas anuales de los ejercicios 2022 y 2021 han sido formuladas por los Administradores, bajo el principio de empresa en funcionamiento al entender que no hay factores que afecten a dicho principio, considerando para ello.

La sociedad durante el 2022 y 2021 ha entrado en un plan de renovación de TPVs. La sociedad está comprando activo no corriente con activo corriente (Dado que la sociedad

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

no utiliza préstamos para la financiación del activo no corriente) Esto genera que la sociedad tenga una tensión de liquidez hasta que se finalice el periodo de renovación de las mismas.

g) Cambios en criterios contables

Durante el ejercicio 2022 no se han producido cambios de criterios contables significativos respecto a los criterios aplicados en el ejercicio 2021.

3. Criterios contables

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

a) Inmovilizado intangible

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

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

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

Las inmovilizaciones intangibles se corresponden a:

- Las licencias para programas informáticos adquiridas a terceros se capitalizan sobre la base de los costes en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costes se amortizan durante sus vidas útiles estimadas entre 1,5 y 3,08 años. Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.
- La adquisición de los alquileres futuros de los derechos de uso de los Terminales de Punto de Venta (TPV) efectuada por Sermepa durante los ejercicios 2003, 2004, 2005 y 2006 e incorporada al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, se contabiliza a coste menos amortización acumulada y correcciones por deterioro del valor reconocidas, y se registra en el epígrafe "Otro inmovilizado inmaterial". Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 5 años. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encontraban totalmente amortizados.

b) Inmovilizado material

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

El importe de los trabajos realizados por la empresa para su propio inmovilizado material se calcula sumando el precio de adquisición de los materiales consumibles y los costes directos o indirectos imputables a dichos bienes.

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

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

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

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

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

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

Durante el ejercicio 2016 la Sociedad procedió a reestimar la vida útil de estos elementos y como consecuencia del análisis técnico realizado por expertos, su amortización pasó a realizarse de forma lineal en el periodo restante de vida útil hasta los 4 años, teniendo en cuenta la fecha de adquisición original de cada TPV. Dicha vida no está limitada por el

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

desgaste de los distintos elementos del Terminal, sino por las características técnicas que, dependiendo de los modelos y los requerimientos para los que han sido diseñados, limitan su crecimiento y la posible utilización de nuevas aplicaciones. El impacto en el resultado del ejercicio por este cambio en la vida útil de estos elementos fue de una mayor amortización por importe de 6.232.509 euros.

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

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

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

c) Instrumentos financieros

La Sociedad, en el momento del reconocimiento inicial, clasifica los instrumentos financieros como un activo financiero, un pasivo financiero o un instrumento de patrimonio, en función del fondo económico de la transacción, y teniendo presente las definiciones de activo financiero, pasivo financiero e instrumento de patrimonio, del marco de información financiero que le resulta de aplicación, el cual ha sido descrito en la nota 2.

El reconocimiento de un instrumento financiero se produce en el momento en el que la Sociedad se convierte en parte obligada del mismo, bien como adquirente, como tenedora o como emisora de este.

e.1) Activos financieros

La Sociedad clasifica sus activos financieros en función del modelo de negocio que aplica a los mismos y de las características de los flujos de efectivo del instrumento.

El modelo de negocio es determinado por la Dirección de la Sociedad y este refleja la forma en que gestionan conjuntamente cada grupo activos financieros para alcanzar un objetivo de negocio concreto. El modelo de negocio que la Sociedad aplica a cada grupo de activos financieros es la forma en que esta gestiona los mismos con el objetivo de obtener flujos de efectivo.

La Sociedad a la hora de categorizar los activos también tiene presente las características de los flujos de efectivo que estos devengan. En concreto, distingue entre aquellos activos financieros cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son cobros de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (de ahora en adelante, activos que cumplen con el criterio de UPPI), del resto de activos financieros (de ahora en adelante, activos que no cumplen con el criterio de UPPI).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

En concreto, los activos financieros de la Sociedad se clasifican en las siguientes categorías:

e.1.1) Activos financieros a coste amortizado

Se corresponden con activos financieros a los que la Sociedad aplica un modelo de negocio que tiene el objetivo de percibir los flujos de efectivo derivados de la ejecución del contrato, y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente cobros de principal e intereses, sobre el importe del principal pendiente, aun cuando el activo esté admitido a negociación en un mercado organizado, por lo que son activos que cumplen con el criterio de UPPI (activos financieros cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son cobros de principal e intereses sobre el importe del principal pendiente).

La Sociedad considera que los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son únicamente cobros de principal e interés sobre el importe del principal pendiente, cuando estos son los propios de un préstamo ordinario o común, sin perjuicio de que la operación se acuerde a un tipo de interés cero o por debajo de mercado. La Sociedad considera que no cumplen este criterio, y por lo tanto, no clasifica dentro de esta categoría, a activos financieros convertibles en instrumentos de patrimonio neto del emisor, préstamos con tipos de interés variables inversos (es decir, un tipo que tiene una relación inversa con los tipos de interés de mercado); o aquellos en los que el emisor puede diferir el pago de intereses si con dicho pago se viera afectada su solvencia, sin que los intereses diferidos devenguen intereses adicionales.

La Sociedad a la hora de evaluar si está aplicando el modelo de negocio de cobro de los flujos de efectivo contractuales a un grupo de activos financieros, o por el contrario, está aplicando otro modelo de negocio, tiene en consideración el calendario, la frecuencia y el valor de las ventas que se están produciendo y se han producido en el pasado dentro de este grupo de activos financieros. Las ventas en sí mismas no determinan el modelo de negocio y, por ello, no pueden considerarse de forma aislada. Por ello, la existencia de ventas puntuales, dentro de un mismo grupo de activos financieros, no determina el cambio de modelo de negocio para el resto de activos financieros incluidos dentro de ese grupo. Para evaluar si dichas ventas determinan un cambio en el modelo de negocio, la Sociedad tiene presente la información existente sobre ventas pasadas y sobre las ventas futuras esperadas para un mismo grupo de activos financieros. La Sociedad también tiene presente las condiciones que existían en el momento en el que se produjeron las ventas pasadas y las condiciones actuales, a la hora de evaluar el modelo de negocio que está aplicando a un grupo de activos financieros.

Con carácter general, se incluyen dentro de esta categoría los créditos por operaciones comerciales y los créditos por operaciones no comerciales:

- Créditos por operaciones comerciales: Aquellos activos financieros que se originan con la venta bienes y la prestación de servicios por operaciones de tráfico de la empresa por el cobro aplazado

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Créditos por operaciones no comerciales: Aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, no tienen origen comercial y cuyos cobros son de cuantía determinada o determinable, procedentes de operaciones de préstamo o crédito concedidas por la Sociedad.

Se registran inicialmente al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de la transacción que sean directamente atribuibles.

No obstante lo anterior, los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual se valoran inicialmente por su valor nominal, siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo, en cuyo caso se seguirán valorando posteriormente por dicho importe, salvo que se hubieran deteriorado.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, se valoran a coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias

Al cierre del ejercicio, la Sociedad efectúa las correcciones valorativas por deterioro oportunas siempre que existe evidencia objetiva de que el valor de un activo financiero, o de un grupo de activos financieros con similares características de riesgos valorados colectivamente, se ha deteriorado como resultado de uno o más eventos ocurridos después de su reconocimiento inicial, que ocasionan una reducción o retraso en el cobro de los flujos de efectivo futuros estimados, que puedan venir motivados por la insolvencia del deudor.

Las correcciones valorativas por deterioro se registran en función de la diferencia entre su valor en libros y el valor actual al cierre del ejercicio de los flujos de efectivo futuros que se estima van a generar (incluyendo los procedentes de la ejecución de garantías reales y/o personales), descontados al tipo de interés efectivo calculado en el momento de su reconocimiento inicial. Para los activos financieros a tipo de interés variable, la Sociedad emplea el tipo de interés efectivo que, conforme a las condiciones contractuales del instrumento, corresponde aplicar a fecha de cierre del ejercicio. Estas correcciones se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

e.1.2) Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja del balance, tal y como establece el Marco Conceptual de contabilidad, del Plan General de Contabilidad, aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, atendiendo a la realidad económica de las transacciones y no sólo a la forma jurídica de los contratos que la regulan. En concreto, la baja de un activo financiero se registra, en su totalidad o en una parte, cuando han expirado los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando se transfieren, siempre que en dicha transferencia se transmitan sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad. La Sociedad entiende que se ha cedido de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero cuando su exposición a la variación de los flujos de efectivo deje de ser significativa en relación con la variación total del valor actual de los flujos de efectivo futuros netos asociados con

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

el activo.

Si la Sociedad no ha cedido ni retenido sustancialmente los riesgos y beneficios del activo financiero, éste se da de baja cuando no se retiene el control. Si la Sociedad mantiene el control del activo, continúa reconociéndolo por el importe al que está expuesta por las variaciones de valor del activo cedido, es decir, por su implicación continuada, reconociendo el pasivo asociado.

La diferencia entre la contraprestación recibida neta de los costes de transacción atribuibles, considerando cualquier nuevo activo obtenido menos cualquier pasivo asumido, y el valor en libros del activo financiero transferido, más cualquier importe acumulado que se haya reconocido directamente en el patrimonio neto, determina la ganancia o pérdida surgida al dar de baja el activo financiero y forma parte del resultado del ejercicio en que se produce.

La Sociedad no da de baja los activos financieros en las cesiones en las que retiene sustancialmente los riesgos y beneficios inherentes a su propiedad, tales como el descuento de efectos, las operaciones de “factoring con recurso”, las ventas de activos financieros con pacto de recompra a un precio fijo o al precio de venta más un interés y las titulaciones de activos financieros en las que las Sociedades retienen financiaciones subordinadas u otro tipo de garantías que absorben sustancialmente todas las pérdidas esperadas. En estos casos, las Sociedades reconocen un pasivo financiero por un importe igual a la contraprestación recibida.

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.

e.2.) Pasivos financieros

Se reconoce un pasivo financiero en el balance cuando la Sociedad se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones de este. En concreto, los instrumentos financieros emitidos se clasifican, en su totalidad o en parte, como un pasivo financiero, siempre que, de acuerdo con la realidad económica del mismo, suponga para la Sociedad una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones desfavorables.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

También se clasifican como un pasivo financiero, todo contrato que pueda ser, liquidado con los instrumentos de patrimonio propio de la empresa, siempre que:

- No sea un derivado y obligue o pueda obligar a entregar una cantidad variable de sus instrumentos de patrimonio propio.
- Si es un derivado con posición desfavorable para la Sociedad, que pueda ser liquidado mediante una forma distinta al intercambio de una cantidad fija de efectivo o de otro activo financiero por una cantidad fija de los instrumentos de patrimonio de la Sociedad; a estos efectos no se incluyen entre los instrumentos de patrimonio propio, aquellos que son, en sí mismos, contratos para la futura recepción o entrega de instrumentos de patrimonio propio de la Sociedad.

Adicionalmente, los derechos, opciones o warrants que permiten obtener un número fijo de instrumentos de patrimonio propio de la Sociedad se registran como instrumentos de patrimonio, siempre y cuando la Sociedad ofrezca dichos derechos, opciones o warrants de forma proporcional a todos los accionistas de la misma clase de instrumentos de patrimonio. Sin embargo, si los instrumentos otorgan al tenedor el derecho a liquidarlos en efectivo o mediante la entrega de instrumentos de patrimonio en función de su valor razonable o a un precio fijado, estos son clasificados como pasivos financieros.

Las aportaciones realizadas como consecuencia de un contrato de cuentas en participación y similares se valoran al coste, incrementado o disminuido por el beneficio o la pérdida, respectivamente, que correspondan a la empresa como partícipe no gestor, y menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro. En este caso, cuando se haya deteriorado la totalidad del coste de la cuenta en participación, las pérdidas adicionales que genera esta, se clasificarán como un pasivo.

Se registran de la misma forma los préstamos participativos que devenguen intereses de carácter contingente, bien porque se pacte un tipo de interés fijo o variable condicionado al cumplimiento de un hito en la empresa prestataria (por ejemplo, la obtención de beneficios), o bien porque se calculen exclusivamente por referencia a la evolución de la actividad de la citada empresa. Los gastos financieros devengados por el préstamo participativo se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias de acuerdo con el principio de devengo, y los costes de transacción se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias con arreglo a un criterio financiero o, si no resultase aplicable, de forma lineal a lo largo de la vida del préstamo participativo.

En aquellos casos, en los que la Sociedad no transfiera los riesgos y beneficios inherentes a un activo financiero, reconoce un pasivo financiero por un importe equivalente a la contraprestación recibida.

Los pasivos financieros de la Sociedad se clasifican en la categoría de Pasivos financieros a coste amortizado.

e.2.1) Pasivos financieros a coste amortizado

Con carácter general, la Sociedad clasifica dentro de esta categoría a los siguientes pasivos financieros:

- Débitos por operaciones comerciales: son aquellos pasivos financieros que se originan en la compra de bienes y servicios por operaciones de tráfico con pago aplazado, y

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Débitos por operaciones no comerciales: son aquellos pasivos financieros que, no siendo instrumentos financieros derivados, no tienen origen comercial, sino que proceden de operaciones de préstamo o crédito recibidos por la Sociedad.

Los préstamos participativos que tienen características de préstamo ordinario o común también se clasifican dentro de esta categoría.

Adicionalmente, se clasificarán dentro de esta categoría todos aquellos pasivos financieros, que no cumplan los criterios para ser clasificadas como pasivos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias.

Los pasivos financieros a coste amortizado se valoran inicialmente al valor razonable de la contraprestación recibida, ajustada por los costes de la transacción directamente atribuibles.

No obstante lo anterior, los débitos por operaciones comerciales con vencimiento no superior a un año y que no tengan un tipo de interés contractual, así como los desembolsos exigidos por terceros sobre participaciones, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se valoran inicialmente por su valor nominal, siempre y cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

Con posterioridad, se valoran por su coste amortizado, empleando para ello el tipo de interés efectivo. Aquellos que de acuerdo a lo comentado en el párrafo anterior, se valoran inicialmente por su valor nominal, continúan valorándose por dicho importe.

e.2.2) Baja de pasivos financieros

La Sociedad da de baja un pasivo financiero cuando la obligación se ha extinguido. La Sociedad también da de baja pasivos financieros propios que adquiere (aunque sea con la intención de venderlo en un futuro).

Cuando se produce un intercambio de instrumentos de deuda con un prestamista, siempre que éstos tengan condiciones sustancialmente diferentes, se registra la baja del pasivo financiero original y se reconoce el nuevo pasivo financiero que surge. De la misma forma se registra una modificación sustancial de las condiciones actuales de un pasivo financiero.

La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero, o de la parte del mismo que se haya dado de baja, y la contraprestación pagada, incluidos los costes de transacción atribuibles, y en la que se recoge asimismo cualquier activo cedido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en la cuenta de pérdidas y ganancias del ejercicio en que tenga lugar.

Cuando se produce un intercambio de instrumentos de deuda que no tengan condiciones sustancialmente diferentes, el pasivo financiero original no se da de baja del balance, registrando el importe de las comisiones pagadas como un ajuste de su valor contable. El nuevo coste amortizado del pasivo financiero se determina aplicando el tipo de interés efectivo, que es aquel que iguala el valor en libros del pasivo financiero en la fecha de modificación con los flujos de efectivo a pagar según las nuevas condiciones.

A estos efectos, se considera que las condiciones de los contratos son sustancialmente diferentes cuando el prestamista es el mismo que otorgó el préstamo inicial y el valor actual de los flujos de efectivo del nuevo pasivo financiero, incluyendo las comisiones

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

netas, difiere al menos en un 10% del valor actual de los flujos de efectivo pendientes de pago del pasivo financiero original, actualizados ambos al tipo de interés efectivo del pasivo original. Adicionalmente, la Sociedad en aquellos casos en los que dicha diferencia es inferior al 10% también considera que las condiciones del nuevo instrumento financiero son sustancialmente diferentes, cuando hay otro tipo de modificaciones sustanciales en el mismo de carácter cualitativo, tales como: cambio de tipo de interés fijo a tipo de interés variable o viceversa, la reexpresión del pasivo en una divisa distinta, un préstamo ordinario que se convierte en préstamo participativo, etc.

d) Fianzas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la partida de Inversiones financieras a largo plazo incluye las fianzas constituidas en relación con el alquiler de las oficinas en las que la Sociedad lleva a cabo su actividad. La Sociedad considera que el valor nominal se asimila a su valor razonable, no actualizándose, ya que el efecto financiero no se considera significativo.

e) 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.

f) Fondos Propios

El capital social está representado por participaciones ordinarias.

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

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

g) 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

La Sociedad presenta en el estado de flujos de efectivo los pagos y cobros procedentes de activos y pasivos financieros de rotación elevada por su importe neto. A estos efectos se considera que el periodo de rotación es elevado cuando el plazo entre la fecha de adquisición y la de vencimiento no supere seis meses.

A efectos del estado de flujos de efectivo, se incluyen como efectivo y otros activos líquidos equivalentes los descubiertos bancarios que son exigibles a la vista y que forman parte de la gestión de tesorería de la Sociedad. Los descubiertos bancarios se reconocen en el balance como pasivos financieros por deudas con entidades de crédito.

h) Subvenciones recibidas

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

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

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

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

i) 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

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

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

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

j) Prestaciones a los empleados a largo plazo

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

- Planes de aportación definida

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

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

El plan de aportación definida de la Sociedad está formalizado en Ahorro Madrid IX, Fondo gestionado por la sociedad gestora VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Planes de prestación definida

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

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

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

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

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

La Sociedad tiene los siguientes compromisos de prestación definida:

- a) Con sus empleados procedentes de Sermepa (excluyendo directivos), abono de una mensualidad cada periodo de 10 años que cumple el empleado trabajando para la empresa.
- b) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Sermepa, abono de una anualidad de su salario en el momento de la jubilación. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contrato de seguros con Vidacaixa, S.A. de Servicios y Reaseguros.
- c) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Redsys, la Sociedad tiene suscrita una póliza de seguro colectivo de rentas para instrumentar los compromisos por pensiones con estos empleados.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- d) El personal contratado antes del 8 de marzo de 1980 en Sistema 4B, S.A., que forma actualmente parte de la plantilla de la Sociedad, tiene derecho a percibir una pensión complementaria en los casos de jubilación, fallecimiento e invalidez. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contratos de seguros con Santander Seguros y Reaseguros, Compañía Aseguradora, S.A.
- e) Adicionalmente, en relación con las prestaciones por fallecimiento e invalidez en activo recogidas en distintos acuerdos, hay suscrito con una compañía de seguros un contrato de seguro de vencimiento anual para los empleados.

- Planes mixtos:

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

k) Provisiones y pasivos contingentes

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

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

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

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

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

Los activos y pasivos se presentan en el balance clasificados entre corrientes y no corrientes. A estos efectos, los activos y pasivos se clasifican como corrientes cuando están vinculados al ciclo normal de explotación de la Sociedad y se esperan vender, consumir, realizar o liquidar en el transcurso del mismo; son diferentes a los anteriores y su vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en el plazo máximo

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales
de un año; se mantienen con fines de negociación o se trata de efectivo y otros activos líquidos equivalentes cuya utilización no está restringida por un periodo superior a un año.

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

m) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos provienen principalmente de la prestación de servicios como intermediario entre las aseguradoras y los centros sanitarios adscritos.

Para determinar si se deben reconocer los ingresos, la Sociedad sigue un proceso de cinco pasos:

1. identificación del contrato con un cliente
2. identificación de las obligaciones de rendimiento
3. determinación del precio de la transacción
4. asignación del precio de transacción a las obligaciones de ejecución
5. reconocimiento de ingresos cuando se cumplen las obligaciones de rendimiento.

En todos los casos, el precio total de transacción de un contrato se distribuye entre las diversas obligaciones de ejecución sobre la base de sus precios de venta independientes relativos. El precio de transacción de un contrato excluye cualquier cantidad cobrada en nombre de terceros.

Los ingresos ordinarios se reconocen en un momento determinado o a lo largo del tiempo, cuando (o como) la Sociedad satisface las obligaciones de rendimiento mediante la transferencia de los bienes o servicios prometidos a sus clientes.

La Sociedad reconoce los pasivos por contratos a título oneroso recibidos en relación con las obligaciones de rendimiento no satisfechas y presenta estos importes como otros pasivos en el balance. De forma similar, si la Sociedad satisface una obligación de cumplimiento antes de

recibir la contraprestación, la Sociedad reconoce un activo contractual o un crédito en su estado de balance, dependiendo de si se requiere algo más que el paso del tiempo antes de que la contraprestación sea exigible.

La Sociedad presta servicios de intermediación entre las aseguradoras y los centros sanitarios, dependiendo de la facturación, la Sociedad cobra un importe a sus clientes en función de unas tarifas preestablecidas. El ingreso por estos servicios se reconoce en un momento determinado del tiempo.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

n) Arrendamientos

Los contratos de arrendamiento, que, al inicio de los mismos, transfieren a la Sociedad sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de los activos, se clasifican como arrendamientos financieros, y en caso contrario se clasifican como arrendamientos operativos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad sólo tiene formalizados contratos de arrendamiento operativo.

- Arrendamientos operativos

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

o) Transacciones en moneda extranjera

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

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.

p) Transacciones entre partes vinculadas

Con carácter general, las operaciones entre empresas del Grupo se contabilizan en el

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

q) Estado de flujos de efectivo

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

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.

r) Combinaciones de negocios

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

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

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

4. Gestión del riesgo financiero

4.1. Factores de riesgo financiero

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

La gestión del riesgo está controlada por el Departamento de Tesorería de la Sociedad que identifica, evalúa y cubre los riesgos financieros con arreglo a las políticas dictadas por la Dirección Financiera de la Sociedad, quien proporciona dichas políticas para la gestión del riesgo global, así como para áreas concretas como riesgo de tipo de interés, riesgo de liquidez, empleo

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales
de derivados y no derivados e inversión del exceso de liquidez.

a) Riesgo de mercado

i) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

El riesgo de tipo de interés de la Sociedad surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen a la Sociedad a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los recursos ajenos a tipo de interés fijo exponen a la Sociedad a riesgos de tipo de interés sobre el valor razonable. Durante los ejercicios 2022 y 2021, los recursos ajenos a largo plazo que tiene la Sociedad fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase Nota 16) y los préstamos a tipo 0% (véase Nota 15).

b) Riesgo de crédito

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

Al cierre del 2022 y 2021 existen créditos registrados con:

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

c) Riesgo de liquidez

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

De acuerdo con los presupuestos elaborados por la Sociedad, se estima que durante el ejercicio 2022, la Sociedad contará con reservas de liquidez suficientes para el desarrollo de su actividad.

4.2. Estimación del valor razonable

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

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

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

5. Análisis de instrumentos financieros

5.1. Análisis por categorías

El valor en libros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021 de los instrumentos financieros con un vencimiento determinado o determinable clasificados por año de vencimiento, son los siguientes:

	2022		2021	
	Vencimiento en 2022	Vencimiento en años posteriores	Vencimiento en 2021	Vencimiento en años posteriores
Créditos financieros y comerciales, y otras cuentas a cobrar (Nota 11)	27.702.540	88.962	9.088.237	219.665
Fianzas (Nota 10)	-	369.082	-	369.082
Deudas financieras y comerciales, y otras cuentas a pagar (Nota 16)	45.416.257	35.165	21.514.768	69.290

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

6. Inmovilizado intangible

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el movimiento durante estos ejercicios de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

	Aplicaciones informáticas	Derechos de uso de TPV	Anticipos del inmovilizado	Total
Coste al 31 de diciembre de 2020	35.451.060	6.636.673	425.050	42.512.785
Altas	64.118			64.118
Bajas	(25.821)	(2.784.864)	(425.050)	(3.235.735)
Trasposos	-	-	-	-
Coste al 31 de diciembre de 2021	35.489.356	3.851.809	-	39.341.168
Altas	17.279			-
Bajas	(30.881)		-	(13.602)
Trasposos	-	-	-	-
Coste al 31 de diciembre de 2021	35.475.754	3.851.809	21.661	39.349.225
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(32.417.738)	(4.325.588)	-	(36.743.326)
Dotación	(1.988.930)	(770.362)		(2.759.292)
Bajas	25.821	2.784.864	-	2.810.685
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2021	(34.380.847)	(2.311.086)	-	(36.691.933)
Dotación	(861.640)	(770.362)		(1.632.002)
Bajas	30.881		-	13.602
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2022	(35.211.604)	(3.081.447)	-	(38.293.051)
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2021	1.108.512	1.540.723	-	2.649.235
Valor neto contable al 31 de diciembre de 2022	264.150	770.362	21.661	1.056.173

Al 31 de diciembre de 2022 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe 33.641.708 euros (31.342.431 euros al 31 de diciembre de 2021).

7. Inmovilizado material

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas registradas como inmovilizado material es el siguiente:

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

	Terminales de Punto de Venta	Instalaciones Técnicas y maquinaria	Otras instalaciones	Equipos para el proceso de información	Elementos de Transporte	Instalaciones en curso y anticipos	Total
Coste 01.01.2021	235.171.678	394.961	981.171	30.590.529	10.200	153.087	267.301.626
Altas	24.926.852	9.247	6.042	3.700.576	-	-	28.642.717
Bajas	(19.435.960)	(2.806)	(7.502)	(420.927)	-	(5.509)	(19.872.704)
Coste 31.12.2021	240.662.570	401.402	979.711	33.870.178	10.200	147.578	276.071.639
Altas	39.000.196	1.656	81.953	3.234.889	36.390	1.278.846	43.633.929
Bajas	(5.027.243)	(35.352)	(144.028)	(2.191.360)	-	(927.332)	(8.325.315)
Coste 31.12.2022	274.635.522	367.706	917.636	34.913.707	46.590	499.092	311.380.252
A.Acumulada 01.01.2021	(182.265.955)	(379.792)	(721.920)	(25.353.766)	(10.200)	-	(208.731.633)
Dotación	(23.839.525)	(3.368)	(52.175)	(3.011.559)	-	-	(26.906.627)
Bajas	18.403.163	2.807	7.005	399.799	-	-	18.812.774
A.Acumulada 31.12.2021	(187.702.317)	(380.353)	(767.090)	(27.965.526)	(10.200)	-	(216.825.486)
Dotación	(25.358.778)	(3.145)	(44.786)	(3.022.513)	-	-	(28.429.222)
Bajas	4.175.473	35.352	134.423	2.148.408	-	-	6.493.657
A.Acumulada 31.12.2022	(208.885.622)	(348.146)	(677.453)	(28.839.631)	(10.200)	-	(238.761.052)
Deterioro 01.01.2021	(4.512.235)	-	-	-	-	-	(4.512.235)
Dotación	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	2.285.934	-	-	-	-	-	2.285.934
Deterioro 31.12.2021	(2.226.301)	-	-	-	-	-	(2.226.301)
Dotación	(839.727)	-	-	-	-	-	(839.727)
Bajas	2.226.301	-	-	-	-	-	2.226.301
Deterioro 31.12.2022	(839.727)	-	-	-	-	-	(839.727)
Valor Neto 31.12.2021	50.733.952	21.049	212.621	5.904.652	-	147.578	57.019.852
Valor Neto 31.12.2022	64.910.173	19.560	240.183	6.074.076	36.390	499.092	71.779.473

Las principales compras de la sociedad, tal y como se aprecia en el cuadro anterior, son compras de TPVs (Punto de terminales de venta) que asciende a 39.000.196 euros (24.926.852 euros en 2022); y en equipos para procesos de información que ascienden a 3.324.889 euros (3.700.576 euros en 2021)

Todas estas compras de inmovilizado hacen referencia a un plan de renovación de los terminales de la sociedad que se inicio el ejercicio anterior.

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 188.597.247 euros al 31 de diciembre de 2022 (171.746.452 euros al 31 de diciembre de 2021).

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

8. Arrendamiento Operativo

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

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

<u>Arrendamiento</u>	<u>Plazo de renovación</u>	<u>Penalizaciones</u>
C/ Francisco Sancha, 12 (Madrid)	30 de junio 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Alquiler Oficina de Córdoba	31 de diciembre 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Sw ServiceNow	21 de octubre 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripciones Big Data	30 de abril de 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripciones Red-Hat	31 de octubre de 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Office 365 Licencias	27 de febrero de 2023	Resolución contrato en caso incumplimiento
Sw Entornos Intermedios	30 de marzo de 2025	Resolución contrato en caso incumplimiento
Suscripción Qlik Sense	31 de diciembre de 2024	Resolución contrato en caso incumplimiento

El importe de las cuotas de arrendamientos operativos reconocidos como gastos en el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 es 1.547.326 euros (1.110.695 euros en el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021) (Ver nota 17e).

Los importes más significativos de las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas como gastos en los ejercicios 2022 y 2021 son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por arrendamiento Oficina	3.015.237	2.855.735
Gasto por arrendamiento Software	2.878.156	1.852.977
	<u>5.893.393</u>	<u>4.708.712</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Los pagos anuales mínimos esperados futuros del contrato de arrendamiento no cancelables al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hasta un año	4.258.569	2.779.262
De uno a cinco años	<u>67.486</u>	<u>-</u>
	<u>4.325.755</u>	<u>2.953.722</u>

9. Inversiones en empresas del grupo y asociadas largo plazo

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de las inversiones en instrumentos de patrimonio de empresas del grupo y asociadas es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Coste</u>		
Instrumentos de Patrimonio	<u>20.215.269</u>	<u>20.215.001</u>
	<u>20.215.269</u>	<u>20.215.001</u>

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

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

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

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

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

Con fecha de 16 de agosto de 2022, la sociedad fundó la compañía Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C., con un capital compuesto de 999 participaciones y un valor cada participación de 0,27€. La sociedad es propietaria de 99,9% de la compañía.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Nombre y domicilio social	Forma jurídica	Actividad	Directo (%)	Coste
Chip Card, S.A.	Sociedad Anónima	Consultoría, asesoramiento de sistemas basados en tarjetas con memoria	49%	2.530.001
Redsys Salud, S.L.U.	Sociedad Limitada	Actividades de consultoría informática	100%	485.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.	Sociedad Limitada	Arrendamiento de bienes inmuebles	100%	17.200.000
Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C.	Sociedad Limitada	Consultoría, asesoramiento de sistemas basados en tarjetas con memoria	100%	268
				20.215.268

La información relevante de la participación en Empresas del grupo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

	Chip Card, S.A (*)		Redsys Salud, S.L.U. (*)	
	2022	2021	2022	2021
Total activo	3.996.992	4.118.372	7.002.676	5.119.853
Capital Social	1.295.816	1.295.816	3.010	3.010
Reservas y prima de emisión	2.243.869	2.175.291	3.664.798	2.349.528
Resultado del ejercicio	237.532	141.786	1.380.487	1.295.270
	Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L (*)		Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C. (**)	
	2022	2021	2022	2021
Total activo	13.816.550	12.960.046	989.596	-
Capital Social	798.312	798.312	250	-
Reservas y prima de emisión	10.862.192	10.505.164	-	-
Resultado del ejercicio	661.669	357.028	(55.256)	-

(*) Cifras auditadas e importe en Euros.

(**) Sociedad Nueva Creación e importe en Dólares.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

10. Activos financieros

Los activos financieros, excepto las Inversiones en empresas del Grupo y asociadas, que se detallan en la nota 18, se clasifican en base a las siguientes categorías:

	Euros	
	Créditos, Derivados, Otros	
	2022	2021
Activos financieros a coste amortizado a largo plazo:		
Créditos a empresas	88.962	219.665
Otros activos financieros (fianzas)	369.082	369.082
	458.044	588.747
Activos financieros a coste amortizado a corto plazo:		
Préstamos y partidas a cobrar	24.772.531	6.896.121
Otros activos financieros	3.733	1.450
	24.776.264	6.897.571

Se estima que los valores razonables de los préstamos y partidas a cobrar equivalen al importe contabilizado.

El desglose de los importes registrados como préstamos y partidas a cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

	Euros	
	2022	2021
Préstamos y otras partidas a cobrar:		
Cientes por ventas y prestaciones de servicios	24.255.296	6.487.002
Cientes empresas del grupo y asociadas	91.348	89.261
Deudores varios	153.869	50.735
Personal	272.018	269.122
	-	-
	24.772.531	6.896.121

Los valores contables de los préstamos y partidas a cobrar están denominados en euros al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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 2022 ha habido recuperaciones por deterioro de cuentas a cobrar por importe de 0 euros (deterioro por importe de 9.090 euros en el ejercicio 2021) (véase Nota 21.e).

11. Existencias

El detalle del epígrafe de existencias al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Componentes: Chips	<u><u>0</u></u>	<u><u>5.636</u></u>

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

La variación de existencias de los ejercicios 2022 y 2021 se explica de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2022</u>
Saldo inicial	5.636	311.120
Compra (venta) de mercaderías		(610.968)
Variación de existencias (Nota 21.c)	<u>(5.636)</u>	<u>305.484</u>
Saldo final	<u>0</u>	<u>5.636</u>

12. Periodificaciones corto plazo

El detalle de este epígrafe del balance al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Periodificaciones	<u>5.925.728</u>	<u>6.449.380</u>

El saldo de las periodificaciones surge de contratos multianuales firmados por la sociedad que pagan en el momento de formalización del mismo, generando así un activo.

A medida que se devenga el gasto correspondiente de cada contrato se va minorando las periodificaciones

13. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El detalle de este epígrafe del balance al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caja y bancos	<u>363.596</u>	<u>1.042.057</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

“Caja y bancos” incluye fundamentalmente al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los saldos mantenidos en cuentas corrientes bancarias, que se encuentran remuneradas a tipos de interés de mercado.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021, excepto un importe de 3.862 euros que está denominado en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2022 (120 euros que está denominado en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2021).

14. Fondos propios

14.1. Capital social y prima de emisión

El capital social al 31 de diciembre de 2022 y 2021 está compuesto por 456.069 participaciones sociales de 12,75 euros de valor nominal cada una, numeradas correlativamente de la 1 a la 456.069, ambas inclusive y se encuentran totalmente suscritas y desembolsadas.

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

Las entidades que participan en el capital social de la Sociedad en un porcentaje igual o superior al 10% al 31 de diciembre de 2022 son las siguientes:

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

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

14.2. Reservas

De conformidad con el artículo 274 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital del 2 de julio de 2010, las sociedades que obtengan beneficios en el ejercicio económico deberán destinar como mínimo un 10% de éstos a la dotación de la reserva legal, hasta que la misma alcance un importe equivalente al 20% del capital social. Esta reserva no es distribuible a los socios y sólo podrá ser utilizada para cubrir, en el caso de no tener otras reservas disponibles, el saldo deudor de la cuenta de pérdidas y ganancias. El saldo registrado en esta reserva podrá ser destinado a incrementar el capital social. El importe al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentre en el tope mínimo que se marca en la ley.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los importes de las reservas son como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	<u>65.518.001</u>	<u>62.112.818</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

66.680.977 63.275.794

14.3. Resultado del ejercicio

La propuesta de distribución del resultado correspondiente al ejercicio 2022 que los Administradores someterán a la aprobación de la Junta General de Accionistas, se muestra a continuación:

Base de reparto

Resultado del ejercicio – beneficios	3.314.972
--------------------------------------	-----------

Distribución

A reservas voluntarias	3.314.972
------------------------	-----------

A reservas de capitalización	3.314.972
------------------------------	-----------

La distribución del resultado del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, que fue aprobada por la Junta General de Accionistas 23 de junio de 2022 ha sido la siguiente:

Base de reparto

Resultado del ejercicio – beneficios	3.405.182
--------------------------------------	-----------

Distribución

A reservas voluntarias	3.289.481
------------------------	-----------

A reservas de capitalización	115.701
	<u>3.405.182</u>

15. Subvenciones recibidas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el pasivo de la Sociedad incluye saldos de 69.293 euros y 111.611 euros respectivamente correspondientes a importes recibidos del Ministerio de Industria/CDTI en concepto de préstamos a tipo de interés 0, que proceden de los pasivos incorporados al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2.

Su desglose por vencimientos es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Año 2021		
Año 2022		42.318
Año 2023	34.127	34.127
Año 2024	<u>35.166</u>	<u>35.166</u>
	<u>69.293</u>	<u>111.611</u>
	(Nota 16)	(Nota 16)

16. Pasivos financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la totalidad de los pasivos financieros a corto plazo de la Sociedad correspondía a la categoría de “pasivos financieros”, siendo su detalle el siguiente:

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

	Pasivos financieros a largo plazo			
	Derivados y otros		Total	
	2022	2021	2022	2021
Pasivos financieros a coste amortizado	35.165	69.292	35.165	69.292
Total	35.165	69.292	35.165	69.292

	Pasivos financieros a corto plazo			
	Derivados y otros		Total	
	2022	2021	2022	2021
Pasivos financieros a coste amortizado	51.978.984	20.367.833	51.978.984	20.367.833

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la totalidad de los pasivos financieros a corto plazo de la Sociedad correspondía a la categoría de “pasivos financieros a coste amortizado”, siendo su detalle el siguiente:

	Euros	
	2022	2021
Débitos y partidas a pagar a largo plazo:	-	-
Otros pasivos financieros	35.165	69.292
	35.165	69.292
Deudas a corto plazo		
Deudas con entidades de crédito	8.095.844	295
	8.095.844	295
Débitos y partidas a pagar a corto plazo:		
Proveedores	39.888.781	17.387.480
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	1.013.628	76.150
Acreeedores varios	16.054	1.663
Personal (remuneraciones pendientes de pago)	2.708.281	2.593.849
	-	-
	43.626.743	20.059.144

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad dispone de las siguientes líneas de crédito así como de préstamos:

	2022		2021	
	Límite	Dispuesto	Límite	Dispuesto
Tipo variable:				
Con vencimiento a más de un año	-	-	-	-
Con vencimiento a menos de un año	10.000.000	8.091.641	7.000.000	296
	10.000.000	8.091.641	7.000.000	296

En el ejercicio 2022 la Sociedad no ha realizado ninguna suscripción de préstamos, manteniendo así 4 líneas de crédito por un importe de 10.000.000 euros, de las cuales ha dispuesto 8.091.641 euros y cuyo plazo de vencimiento se sitúan entre el 1 de junio de 2023 al 30 de junio de 2023.

En el ejercicio 2021 la Sociedad no ha realizado ninguna suscripción de préstamos, manteniendo así 4 líneas de crédito por un importe 7.000.000 euros y cuyo plazo de vencimiento se sitúan entre el 1 de junio de 2022 al 30 de junio de 2022

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.

A efectos de lo establecido en la disposición adicional segunda de la Ley 31/2014, de 3 de diciembre por la que se modifica la Ley de Sociedades de Capital y de conformidad con la Resolución de 29 de febrero de 2016 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, se incluye a continuación un detalle con el periodo medio de pago a proveedores, ratio de las operaciones pagadas, ratio de las operaciones pendientes de pago, el total de pagos realizados y el total de pagos pendientes:

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

	2022	2021
	Días	
Periodo medio de pago a proveedores	47,36	41,82
Ratio de las operaciones pagadas	47,75	42,79
Ratio de las operaciones pendientes de pago	43,97	21,24
	Importe	
Total pagos realizados	80.058.675	81.696.853
Total pagos pendientes	9.241.780	3.847.621

En relación con la Ley 18/2022, de 28 de septiembre, de creación y crecimiento de empresas, se incluye un detalle del volumen monetario de los pagos a proveedores y número de facturas pagadas en un periodo inferior al máximo establecido en la normativa sobre morosidad, así como el porcentaje que representa el número total de facturas y sobre el total de facturas y sobre el total monetario de los pagos a proveedores:

	2022		2021	
	En plazo	% sobre total	En plazo	% sobre total
Pagos a proveedores (euros)	77.190.210	78,95%	83.039.622	80,24%
Número de facturas pagadas	3.381	70,91%	3.549	75,03%

17. Provisiones a largo y corto plazo

El detalle de las provisiones registradas por la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	2022		2021	
	No corriente	Corriente	No corriente	Corriente
Provisiones por prestaciones al personal	374.575	-	6.100.243	-
Provisiones para reestructuraciones (Nota 18)	-	-	-	-
	374.575	-	6.100.243	-

a) Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021, para los

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales
diferentes tipos de compromisos que la Sociedad ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	2022	2021
Obligaciones en balance para:	-	-
Prestaciones a largo plazo	347.575	6.100.243
Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias		
Prestaciones a largo plazo a cargo de la empresa	(375.040)	168.039
Prestaciones a largo plazo externalizadas	24.720	43.865
	<u>(350.321)</u>	<u>211.904</u>

El movimiento en los ejercicios 2022 y 2021 de la obligación para prestaciones a largo plazo al personal ha sido el siguiente:

	2022	2021
Saldo inicial	6.100.243	5.932.204
Altas		200.000
Bajas	<u>(5.725.668)</u>	<u>(31.961)</u>
Saldo final	<u>374.575</u>	<u>6.100.243</u>

El epígrafe de “obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal” incluye al 31 de diciembre de 2022 un importe de 374.575 euros, para cubrir el compromiso de abono a ciertos empleados de una mensualidad por cada 10 años trabajando en la Sociedad (400.242 euros al 31 de diciembre de 2021) (véase nota 3.1). En el ejercicio 2022 la Sociedad no ha liberado provisión con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias, al igual que ocurrió durante el ejercicio 2021.

Durante el ejercicio 2022, la Sociedad ha cancelado provisiones por incentivos al personal por un importe de 350.321 euros, mientras que a 31 de diciembre de 2021 se dotaron 211.904 euros al 31 de diciembre de 2021) (véase nota 21.d).

18. Impuestos

El desglose de “Otras credits con las Administraciones Públicas” al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	2022	2021
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública retención por pago a cuenta	187.884	107.330
	<u>187.884</u>	<u>107.330</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los Activos por impuesto corriente recoge 2.775.807 euros y 2.084.786 euros, respectivamente, pendientes de recuperar por el Impuesto de Sociedades

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales
correspondiente a los ejercicios 2022 y 2021.

El detalle de los impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Activos por impuestos diferidos:		
Diferencias temporarias	<u>2.184.727</u>	<u>3.632.724</u>

El movimiento durante los ejercicios 2022 y 2021 en los activos por impuestos diferidos ha sido como sigue:

	<u>Provisiones</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	883.285	3.006.612	3.889.897
Altas	116.283	158.296	274.579
Bajas	(7.990)	(571.858)	(579.848)
Otros movimientos	-	48.096	48.096
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>991.578</u>	<u>2.641.146</u>	<u>3.632.724</u>
Altas	-	155.443	155.443
Bajas	(1.256.719)	(346.720)	(1.603.439)
Otros movimientos	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>(265.141)</u>	<u>2.449.868</u>	<u>2.184.727</u>

Otros movimientos recogen los ajustes realizados a los activos por impuestos diferidos, como consecuencia de las diferencias surgidas entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades, correspondientes al ejercicio 2022 y 2021 respectivamente.

Otros por importe de 2.158.727 y 2.641.146 euros durante los ejercicios 2022 y 2021, respectivamente incluye principalmente el importe correspondiente a los ajustes por libertad de amortización.

El desglose de “Otras deudas con las Administraciones Públicas” al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública acreedora por IRPF	138.185	793.959
Hacienda Publica acreedor por IVA	914.671	-
Organismos de Seguridad Social acreedores	736.658	661.667
	<u>1.789.514</u>	<u>1.455.626</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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.

19. Impuesto sobre Sociedades y situación fiscal

La conciliación entre el importe neto de ingresos y gastos de los ejercicios 2022 y 2021, y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de ambos ejercicios, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado contable antes de impuestos	3.909.642	3.815.674
Diferencias permanentes:		
Otros conceptos	<u>20.734</u>	<u>(166.359)</u>
Diferencias temporales:		
Provisiones	(5.026.875)	433.172
Otros conceptos	<u>(765.060)</u>	<u>(2.786.094)</u>
	<u>(5.791.936)</u>	<u>(2.352.922)</u>
Base imponible	<u>(1.861.570)</u>	<u>1.296.395</u>
Reducción Reserva de Capitalización		<u>(115.701)</u>
Cuota	<u>(465.393)</u>	<u>295.174</u>
Deducciones:		
Deducciones	(110.502)	(207.893)
Donativos		-
Otros Ajustes		<u>28.925</u>
Cuota líquida	<u>(575.907)</u>	<u>116.206</u>
Retenciones y pagos a cuenta	<u>(940.850)</u>	<u>(1.097.547)</u>
Importe neto a pagar/devolver	<u>(1.516.756)</u>	<u>(981.341)</u>
Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores	(1.259.049)	(1.103.445)
- contabilizada como HP Deudora (Nota 11)	<u>2.775.807</u>	<u>2.084.786</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

El gasto del ejercicio por Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2022 y 2021 se calcula como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Base contable del impuesto al 25%	982.591	883.404
Deducciones	(110.515)	(207.893)
Ajustes por diferencia entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	(277.420)	(265.019)
Ajuste por disposición transitoria	<u>13</u>	<u>-</u>
	<u><u>594.669</u></u>	<u><u>410.492</u></u>

El Impuesto sobre Sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 25% al 31 de diciembre de 2022 sobre la base imponible. Las deducciones a la cuota aplicadas en el ejercicio 2022 han ascendido a 110.515 euros (207.893 euros en el ejercicio 2021) y las retenciones y pagos a cuenta en el ejercicio 2022 a 940.850 euros (1.097.547 euros en el ejercicio 2021). El importe para recuperar de la Administración Tributaria por el Impuesto sobre Sociedades del ejercicio 2022 asciende a 1.516.756 euros (981.341 euros en el ejercicio 2021).

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

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

Tras la presentación de las reclamaciones a la AEAT y al TEAC, este último se pronunció a favor de la Sociedad en cuanto deducibilidad de los gastos financieros de los ejercicios 2010-2011 obteniéndose la devolución de estos por la cantidad de 184.931 euros más los intereses de demora 29. 228 euros, siendo el importe total de 214.159 euros.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

20. Ingresos y gastos

La distribución en los ejercicios 2022 y 2021 del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Segmentación por categoría de servicio		
Ventas	5.963.369	2.540.368
Prestación de servicios	<u>148.220.530</u>	<u>139.160.067</u>
	<u>154.183.888</u>	<u>141.700.435</u>

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

Durante los ejercicios 2022 y 2021, la Sociedad ha establecido una proporcionalidad de rappels sobre ventas de la facturación bruta, y por encima de una determinada facturación anual. La estimación de dicho rappel al cierre del ejercicio 2022 asciende a un importe total de 12.393.668 euros (13.667.934 euros al cierre del ejercicio 2021).

- b) El epígrafe de “Otros ingresos de explotación – Ingresos accesorios y otros de gestión corriente” incluye en el ejercicio 2022 un importe de 277.843 euros cobrados a diferentes operadoras de telefonía por inducción del negocio (680.555 euros en el ejercicio 2021). Durante el ejercicio 2022 se ha registrado en el epígrafe de “Otros gastos de explotación – Servicios exteriores” un importe de 303.141 euros en concepto de retribución a los prescriptores, por la inducción de negocio generada por éstos (476.336 euros de euros en el ejercicio 2021) (véase Nota 21.e).
- c) El desglose de consumo de mercaderías y consumo de materias primas y otras materias consumibles durante los ejercicios 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aprovisionamientos:		
Variación de existencias (Nota 12)	5.636	305.484
Consumo de materias primas y otras materias consumibles	<u>4.326.495</u>	<u>1.787.294</u>
	<u>4.332.130</u>	<u>2.092.778</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

d) El desglose de los gastos de personal de los ejercicios 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y asimilados	31.923.421	28.779.652
Provisiones (Nota 17.a)	(350.320)	211.904
Indemnizaciones devengadas	138.314	498.132
Seguridad Social a cargo de la empresa	8.057.569	7.230.264
Otras cargas	1.690.601	1.387.767
	<u>41.459.586</u>	<u>38.060.441</u>

El gasto por sueldos, salarios y asimilados corresponde fundamentalmente a las nóminas liquidadas en los ejercicios 2022 y 2021.

El número medio de empleados en el curso de los ejercicios 2022 y 2021 y el número final de empleados distribuido por sexos y categoría laboral al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>				<u>2021</u>			
	<u>Media anual</u>	<u>Hombres</u>	<u>Mujeres</u>	<u>Total</u>	<u>Media anual</u>	<u>Hombres</u>	<u>Mujeres</u>	<u>Total</u>
Personal Fuera de Convenio	23	20	4	24	22	19	3	22
Nivel 1	3	0	3	3	3		3	3
Nivel 2	38	27	10	37	39	28	10	38
Nivel 3	366	295	80	375	336	277	79	356
Nivel 4	40	26	12	38	42	27	14	41
Nivel 5	164	79	91	170	150	73	84	157
Nivel 6	4	1	2	3	4	2	2	4
	<u>636</u>	<u>448</u>	<u>202</u>	<u>650</u>	<u>596</u>	<u>426</u>	<u>195</u>	<u>621</u>

El número medio de empleados de la Sociedad con discapacidad mayor o igual del 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2022 y 2021, desglosado por categorías, es como sigue:

	<u>Media anual</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Administrativos	2	2
	2	2

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- e) Dentro del epígrafe “Otros gastos de explotación” se incluyen los siguientes conceptos en los ejercicios 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Trabajos realizados por otras empresas	22.641.268	22.700.141
Arrendamientos, reparaciones y conservación	30.995.496	28.547.955
Material de oficina	10.711	9.083
Comunicaciones	18.603.575	15.506.606
Otros gastos por servicios exteriores	3.667.208	3.220.256
Tributos	19.529	(211.190)
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales (nota 11)	-	(1.168)
	<u>75.937.786</u>	<u>69.771.683</u>

“Otros gastos por servicios exteriores” incluye en el ejercicio 2022 un importe de 303.141 euros, en concepto de “inducción de negocio”, como retribución a prescriptores, en función del número de transacciones realizadas por los mismos en 2022 (476.336 euros en el ejercicio 2021).

- f) El desglose de la cuenta de pérdidas y ganancias por enajenaciones de inmovilizado de los ejercicios 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inmovilizado material		
Beneficios	72.163	33.470
Pérdidas	(780.593)	(1.021.409)
	<u>(708.430)</u>	<u>(987.939)</u>

21. Resultado financiero

A continuación, se incluye el desglose del resultado financiero de los ejercicios 2022 y 2021:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros:		
De terceros	19.184	50.452
Gastos financieros:		
Por deudas con terceros	(21.837)	(7.675)
Otros	(4.159)	(4.636)
	<u>(25.996)</u>	<u>(12.311)</u>
Diferencias de cambio	(82.302)	(19.934)
Resultado financiero	<u>(89.114)</u>	<u>18.207</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

22. Retribuciones a los Administradores

Durante los ejercicios 2022 y 2021 no se han devengado obligaciones de pago en concepto de remuneraciones a los miembros del Consejo de Administración por su condición de tales, no existen saldos con los mismos.

Durante el ejercicio 2022 la Sociedad ha pagado primas de seguro de responsabilidad civil por daños ocasionados por actos u omisiones al cierre del mencionado ejercicio anual, por importe de 225.100 euros (212.143 euros en el ejercicio 2021).

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

Durante los ejercicios 2022 y 2021 la remuneración total devengada como gasto por el Presidente del Consejo de Administración, por su condición de Director General de la Sociedad y no por su cargo de Presidente del Consejo de Administración, asciende a un importe de 1.191.305 euros y 621.180 euros respectivamente, de los cuales 1.117.920 euros y 549.280 euros respectivamente, corresponden a retribuciones, 73.385 euros y 71.900 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo)..

23. Retribuciones a la Alta Dirección

La remuneración total devengada como gasto durante los ejercicios 2022 y 2021 por la Alta Dirección incluyendo la Dirección General, asciende a un importe de euros 4.055.897 euros y 2.081.885 euros, respectivamente, de los cuales 3.982.512 euros y 1.991.001 euros, respectivamente, corresponden a retribuciones, 73.385 euros y 71.900 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo) y 17.185 euros y 18.984 euros corresponden a aportaciones a planes de pensiones del ejercicio 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 los préstamos concedidos al personal de Alta Dirección ascienden a 133.287 (125.468 euros al 31 de diciembre 2021).

24. Operaciones con partes vinculadas

(a) Información relativa a los Administradores de la Sociedad

Las partes vinculadas con la Sociedad durante el ejercicio 2022 y 2021, así como la naturaleza de dicha vinculación, es la siguiente:

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Las transacciones efectuadas en los ejercicios 2022 y 2021 con partes vinculadas de la Sociedad, son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos (Nota 23)	(1.117.920)	(549.280)
Prima de seguros (Nota 23)	<u>(73.385)</u>	<u>(71.900)</u>
Total gastos	<u>(1.191.305)</u>	<u>(621.180)</u>

Salvo por lo indicado en las Notas 23 y 24, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Sociedad no tiene obligaciones contraídas en materia de pensiones y de seguros de vida respecto a los miembros anteriores o actuales del Consejo de Administración, ni tiene obligaciones asumidas por cuenta de ellos a título de garantía.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen anticipos concedidos por la Sociedad a miembros del Consejo de Administración, ni de la Alta Dirección.

(b) Operaciones con Sociedades Vinculadas

Los saldos más significativos mantenidos con personas jurídicas vinculadas a la Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los que se mencionan a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Activo</u>		
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo (nota 9)	20.215.269	20.215.001
Clientes, empresas del grupo y asociadas (Nota 11)	<u>91.348</u>	<u>89.261</u>
	<u>20.306.618</u>	<u>20.304.262</u>
<u>Pasivo</u>		
Proveedores, empresas del grupo y asociadas (Nota 16)	1.013.628	76.150
	<u>1.013.628</u>	<u>76.150</u>
<u>Gastos</u>		
Gastos por prestaciones de servicios	<u>3.497.904</u>	<u>3.061.991</u>
<u>Ingresos</u>		
Prestación de servicios	<u>1.724.604</u>	<u>1.598.577</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

25. Información sobre medio ambiente

La Sociedad considera que cumple sustancialmente con las leyes relativas a la protección del medio ambiente (leyes medioambientales). Durante los ejercicios 2022 y 2021, 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 de la Sociedad es Grant Thornton , S.L. Los honorarios de auditoría correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 han ascendido 43.000 euros, con independencia del momento de su facturación.

27. Situación de conflicto del Consejo de Administración

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

28. Hechos posteriores

El pasado día 30 de enero de 2023 Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. recibió de la AEAT (Agencia Estatal de Administración Tributaria) una comunicación de apertura de las siguientes acciones investigadoras:

- Comprobación de la liquidación del Impuesto de Sociedades, Régimen de Consolidación Fiscal correspondiente al ejercicio 2021 concretamente en las deducciones para incentivar determinadas actividades (Cap. IV Tít. VI, DT 24ª.3 LIS y art. 27.3 primero Ley 49/2002) (pág. 14 y 14 bis) del ejercicio 2020 consignadas en la declaración.

El pasado día 20 de febrero de 2023 se presentaron las alegaciones correspondientes, en espera de resolución por parte de la AEAT.

- Comprobación e investigación, como sociedad dominante del Grupo del Impuestos de Sociedades y Entidad dominante del Grupo del Iva, sobre los siguientes conceptos:

- Impuesto sobre Sociedades sobre el periodo 2019 a 2020.
- Impuesto sobre el Valor Añadido sobre el periodo enero 2019 a diciembre 2020.
- Retención/ingreso a cuenta de los rendimientos del trabajo/profesionales/actividades económicas del periodo enero 2019 a diciembre 2020.

El pasado día 15 de febrero de 2023 se iniciaron las reuniones con la AEAT, actualmente en fase de aportación de documentación.

Informe de Gestión

Ejercicio 2022

El año 2022 ha sido un año de consolidación del crecimiento en la industria de pago tras el fuerte incremento registrado tras la pandemia. **La actividad de procesamiento se ha incrementado en el ejercicio en un 22%**

La actividad emisora se ha incrementado en un 19,5% en el año con un valor de compra media similar al del año pasado (32€). Destaca el incremento del móvil como soporte pago.

En cuanto a la adquisición por parte de los comercios se incrementa en un 27%. Los aumentos respecto al año anterior, en orden descendente a su peso en volumen adquirido son: TPVs (15%), Grandes Comercios (29%), Comercio Electrónico (39%) y TPV PC (67%)

El cumplimiento del Plan de Calidad anual se sitúa en el 95,5%. Este cumplimiento supone un incremento en la calidad de un 6% respecto al año anterior.

La disponibilidad acumulada de la Plataforma de Tarjetas y Bizum se sitúan en 99,999% y 99,997% respectivamente. Los objetivos fijados para el año en el entorno de Plataforma han sido muy exigentes en cuanto a disponibilidad, seguridad y, por ende, la calidad con la que se gestiona la operación en Redsys.

La Calidad de Gestión de la Plataforma correlaciona directamente con la disponibilidad de la misma, y con el servicio que reciben las Entidades permitiendo mantener el negocio de pagos a nivel industria sin incidentes.

Desde el punto de vista de la **Tecnología** se definen como objetivos principales, la mejora continua de los procesos operativos, de los soportes ligados a la Plataforma y a los servicios para dar respuesta de modo seguro al proceso de transformación.

La simplificación de la gestión técnica, la reducción de costes de mantenimiento, la seguridad frente a las vulnerabilidades y el cumplimiento de los procesos normativos obligan a mantener un proceso continuo de mejora continua.

Se establecen (5) líneas de actuación: Servicio, Plataforma, Información, Eficiencia y Seguridad

1. **Servicio:** Mejorar el gobierno y los procesos de TI con el objetivo de la excelencia de servicio, impacto cero en negocio, estando preparados para soportar contingencias internas y externas.

- **Proyecto de mejora de Gestión de TI** a través de una revisión de la metodología y gestión a través de un nuevo modelo de trabajo.
- **Desarrollo como servicio**, completando la separación de entornos no productivos.
- **Mejora de la Gestión de Entregas** optimizando los procesos de gestión de cambios, y pruebas e incorporando nuevos simuladores de software de generación de tráfico.
- **Gestión continua de la capacidad** con el objetivo de minimizar los riesgos operativos. Se incorpora una nueva definición y ejecución de pruebas de carga y continuidad
- **Implantación de Operación 2.0**, mejorando los sistemas de monitorización, la implantación de consola única de eventos en plataforma estándar de mercado y el descubrimiento automático de activos en la CMDB.

2. **Plataforma:**

- Dotar de **nuevas capacidades a la plataforma actual_Olimpo** para poder soportar la evolución tecnológica, de un modo modular y escalable.
- **Evolucionar el flujo de pago** a la plataforma de servicios
 - **Realización de una reingeniería del proceso de pago**, sin impacto en titulares y comercios.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- **Absorción del incremento de consumo** por incremento transaccional.
 - **Conservar o mejorar la calidad de los estándares de pago en la industria** (tiempo de transacción, continuidad, trazabilidad...).
3. **Información:** Redefinir los nuevos repositorios, flujos e interfases de información con el objetivo de **simplificar su uso**, promoviendo el autoservicio de esta a nivel interno y externo.
 4. **Seguridad:** Reforzar los **procesos y componentes de seguridad en infraestructura** y en aplicaciones. Se potencian las iniciativas de seguridad proactiva con acceso a fuentes externas de información y estrategias de inteligencia de defensa.
Para la valoración de Ciber Strategy Framework se ha realizado un bechmarking a través de una consultora independiente. Los ámbitos de análisis se han centrado en Gobierno, Protección, Vigilancia y Resiliencia. El resultado de dicho framework sitúa a Redsys por encima de sus pares en la industria financiera.
 5. **Eficiencia:** Incrementar la eficiencia en las distintas dimensiones aplanando la curva de gestión de consumo con el objetivo, minimizando el coste por transacción y manteniendo lo principios de ESG implantados en las políticas de responsabilidad social.

Desde el punto de vista de Tecnología se han visto los resultados del Plan iniciado en años anteriores a través del robustecimiento de la plataforma, garantía de la seguridad, 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.
- Cumplimiento del **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 través del seguimiento de los indicadores, y el aprendizaje de las personas

Organización:

- Se ha trabajado intensamente durante todo el año en la **mejora de la resiliencia** de toda la plataforma de pagos a través de:
 - La **mejora de la gestión de la capacidad** con un mayor conocimiento de la demanda de cada uno de los elementos de la plataforma
 - **El aseguramiento de las políticas de configuración, continuidad y contingencia** a través de un exhaustivo plan de Pruebas de Carga, Resiliencia (balanceo y redundancia en los 2 CPD) y elasticidad de elementos, sistemas y global de Plataforma. En el año las pruebas de continuidad se han extendido a Entidades Financieras y Grandes Comercios
- Una vez implantada 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 incrementado el control sobre los elementos estratégicos de la instalación que permiten mantener e incrementar la disponibilidad.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

Procesos:

Se continúa trabajando con carácter permanente en 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. Esto ha supuesto realizar las pruebas de capacidad con exigencia máxima de los servicios de máximo crecimiento como son Bizum y Hub Digital de Pagos



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. Se han realizado pruebas de continuidad en los servicios y ampliándose a los entornos de Entidades Financieras y Grandes Comercios.



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



Memoria de las Cuentas Anuales

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

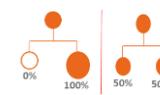
1. Configuración/Balanceo:

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:

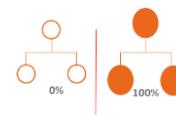
- Capacidad: Cada elemento debe ser capaz de soportar la carga extra de presentarse el peor escenario de indisponibilidad (la pérdida de todos los elementos de un CPD), esta capacidad debe tenerla asignada o poder ser demandada de manera automática de requerirse.



- 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.

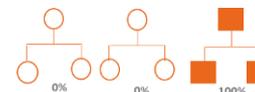
3. Redundancia:

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

- **Descarga** efectiva de la necesidad de procesamiento en zSeries
- **Robustecimiento de la plataforma Olimpo V2:** arquitectura para móviles, seguridad en DevSevOps y monitorización en cloud. Este modelo ha permitido implantar servicios críticos en plataformas modulares permitiendo escalabilidad vertical y horizontal
- Se ha **incrementado** la capacidad de proceso de los **sistemas transaccionales** (Stratus)

Memoria de las Cuentas Anuales

- **Utilización de cloud pública** para procesos no críticos y en desbordamiento
- Se ha mejorado la **monitorización on-line de todos los procesos** y agrupaciones de procesos de zSeries
- **Migración y capacitación** de los repositorios de datos a infraestructura **DB2 HADR con TSA**
- Robustecimiento de la **plataforma de información**
- Puesta en producción de una **plataforma criptográfica propia**
- Integración de **Inteligencia Artificial** en procesos que permite la gestión más avanzada tecnológicamente los entornos de Fraude y Contact Center.
- Incorporación en la arquitectura de **capacidades Blockchain**
- Se consolidan las técnicas de replicación basadas en plataformas **BIG DATA**
- Mejora en el **acceso a los datos informacionales por Entidades** (APIS, browser..), incrementando la profundidad de las búsquedas e incorporando procesos con información online versus los lotes diferidos actuales de información



DATOS



REDES

- Capacitación herramientas de **monitorización y alertas proactivas**. Mejoras en la **monitorización** de líneas, caudales y elementos de infraestructura.
- Renovación **Hardware y capacitación pasarelas** de TPVs.
- Renovación **Hardware y capacitación DWDMs** que soportan la fibra oscura de conexión entre Centro de Procesamiento de datos (CPD).
- **Actualización y capacitación Core de Red**.
- Instalación de **nuevos entornos de red aislados** para servicios de Tokenización y Emisión.
- Instalación de **nuevos entornos de red de baja latencia** destinados a sistemas de DCA y transaccionales
- Actualización y optimización de **infraestructuras de Firewall Perimetrales**.



SEGURIDAD

- Actualización y optimización de infraestructuras de Firewall de aplicación **WEB (WAF)**.
- Despliegue de **nuevo sistema AntiDDoS on premise**, en línea de tráfico, always ON y capacidad de intercepción de TLS .
- Optimización de sistemas de **AntiDDoS de operador (COLT y Telefónica)**.
- **Capacitación infraestructura de protección de servidores**. Nuevo AV servidores con cobertura todos los sistemas operativos (Windows, Linux, AIX, HP-UX), capacidades de parcheo Virtual y de FIM (File Integrity Monitoring) integradas.
- Automatizaciones, **mejoras casos de uso y correlaciones en la operación del SOC** (Centro de Operaciones Seguridad).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Ampliación de capacidades de ingesta de datos de nuestro SIEM.

- **Capacitación operativas y procesos de Protección de Información.** Optimización de sistemas de protección de fuga de información (DLP), clasificación de datos (DC), gobierno de datos (DAG) y gestión de permisos (IRM).
- **Capacitación y automatización tanto de fuentes como en gestión de Inteligencia de amenazas.** Despliegue de MISP integrado con CCN CERT y nuevos feed de inteligencia de fabricantes. Integración con sistemas de seguridad perimetrales.
- **Mejora de capacidades de detección de amenazas avanzadas y APTs en base a comportamiento.** Ejecución de compromise assessment.
- **Despliegue de infraestructura de Cyberdeception.** Infraestructura simulada y de engaño para atraer atacantes con el objetivo de detectar intentos de acciones maliciosas en estadios previos.
- **Diagnostico externo de nivel de madurez y plan director de Ciberseguridad,** ejecución de Cyber Strategy Framework (CSF Deloitte)

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

- En lo relativo a los Servicios de Back-office y siguiendo el desarrollo del Plan Estratégico definido, se ha completado la solución de disputas que permite el contacto directo de Redsys, según los acuerdos establecidos con la Entidad, con los Titulares y Comercios. Durante el 2022 la solución se ha puesto en funcionamiento para algunas de las Entidades del Consejo Redsys con un impacto directo en la satisfacción de titulares y comercios y con una mejora significativa del éxito en gestión. Asimismo, durante el 2022 se ha dado un paso más en la posibilidad de acceder al servicio de disputas de Redsys, abriendo la posibilidad de poder usar el sistema de Redsys (modalidad Platform as a Service) con el equipo de Back-office que elija la Entidad. Con esta facilidad la solución de gestión de disputas de Redsys es totalmente versátil y adaptable a las circunstancias de cada Entidad Financiera.
- En lo relativo al Servicio de Intercambio, Compensación y Liquidación, en el 2022 se dispone de la plataforma totalmente adaptada para incorporar la actividad de las Entidades Redsys en un modelo y sistema único de liquidación:
 - Por una parte, toda la actividad internacional se puede gestionar en un único sistema de Redsys. Disponibles todas las marcas con las que trabajan las Entidades.
 - Para la actividad doméstica (STMP), se ha construido la plataforma que gestiona de una manera unificada la liquidación independientemente del modelo previo de liquidación (Servired, 4B y Euro6000 + inter-esquemas) y está preparada para la presentación a una única Cámara de Compensación mediante un nuevo Subsistema del SNCE con Iberpay (vs. Entidades Liquidadoras actuales). Primeras pruebas realizadas en nov'22.

En todos los casos, se facilita acceso a los Sistemas Avanzados de Liquidación y Servicios de Valor Añadido que permiten minimizar el procesamiento en la Entidad y mejorar sus funcionalidades (ej: envío único de información, SIL-Sistema de Información de Liquidación, Gestión de market-place y colaboradores, etc)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- En lo relativo a la Atención de terceros y persiguiendo la eficiencia además de la Calidad, el 2022 se ha conseguido automatizar gran parte de las peticiones realizadas por nuestras Entidades (70% de las peticiones) y utilizar técnicas de Voicebots y filtrados para conseguir un 17% de atención a terceros sin necesidad de agente y con alto grado de satisfacción. Asimismo ha comenzado el despliegue de nuevos canales como whatsapp o chats que facilitan la relación con nuestros comercios. Destacar que durante el 2023, nuestro Contact Center ha dado un salto internacional comenzando a prestar servicio en Latam.
- En cuanto a Información, el 2022 se han consolidado 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. Además, durante el 2022 se han aplicado técnicas de automatización para generar sin intervención informes de interés sobre la actividad Redsys.

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

- Concretamente, en el ámbito presencial:
 - Despliegue masivo de la tecnología Android con crecimientos exponenciales en el parque instalado (8 veces el volumen del año anterior), más de 30 aplicaciones desplegadas de 12 empresas diferentes.
 - Despliegue de dispositivos Linux y Android con desarrollos in-house con mejoras hasta en 40% en las tasas de avería respecto a las soluciones provistas por los propios fabricantes y gran reducción del time to market de nuevas soluciones.
 - Incorporación de 3 nuevos fabricantes a nuestro catálogo de terminales Android con software in-house, mitigando el riesgo comercial y de provisionamiento, así como incrementando las opciones de compra.
 - Solución de caja (TPV-PC) con crecimiento récord del 70% sobre el año anterior.
 - Práctica de Transporte con incrementos exponenciales de 4 veces el volumen del anterior, con incorporación de nuevos operadores. Pasa a ser considerado servicio crítico.
 - Definición de especificaciones que garanticen el cumplimiento normativo de nuestro parque en los próximos años.
 - El servicio de Máquinas Autoservicio (Terminales no atendidos, vending) crece otro año consecutivo, registrando un incremento de actividad superior al 30%. Además, se consolida la diversificación de la actividad, ya que el 25% de las instalaciones no pertenecen al vending tradicional.
- En el ámbito de E-commerce:
 - Se continúa con la adaptación al nuevo marco normativo acompañando a las entidades y comercios en su evolución, tanto en el cumplimiento de PSD2 como en la eliminación de la autenticación con versiones obsoletas 3D Secure V1 minimizando su impacto.
 - Se han Introducido diversas mejoras para reducir la afectación de los nuevos criterios de facturación por parte de las marcas, buscando al mismo tiempo una mejora en la conversión final.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- Se han publicado versiones actualizadas de módulos de pago que ofrecen, entre otras mejoras, el pago con tarjeta y Bizum en una única instalación reduciendo la complejidad y costes de integración en los comercios.
- Entre los proyectos y evoluciones acometidas, a resaltar proyectos orientados a satisfacer tendencias de interés en el mercado (tokenización doméstica, pago en redes sociales, marketplaces).
- En lo relativo a la Gestión de Red, los principales hitos a destacar:
 - Se mantiene el servicio en niveles de excelencia operativa con valores superiores de NPS a 60.
 - Incorporación de nuevo procedimiento de benchmark de TPVs Android para garantizar la comparación objetiva del rendimiento de los distintos modelos y fabricantes, certificando el correcto funcionamiento y disponiendo de un elemento adicional para la toma de decisión de la compra.
 - Enmarcado dentro de las iniciativas del área de RSC de Redsys y de las propias entidades, la iniciativa paperless liderada por Redsys ha permitido unos ahorros consolidados próximos al 20% en consumo de papel.
 - Se continúa con el plan de eficiencia del servicio que generan unos ahorros anualizados cercanos a 5% de los costes operativos.
- En lo relativo a Cajeros:
 - Se ha finalizado la certificación del nuevo Fabricante Hyosung incorporándolo al catálogo de fabricantes certificados con aplicación Redsys.
 - Respecto a RSC se han abordado iniciativas tales como el reciclaje de tarjetas caducadas y la reducción del consumo energético con el rediseño de pantallas.
 - Se han creado espacios de colaboración junto con Entidades, Asociaciones y Administración para el estudio de diferentes iniciativas encaminadas a la prestación de servicios bancarios, con la instalación de cajeros, en la España despoblada.
 - Continúa la mejora del servicio con la incorporación de nuevas transacciones de derivación de caja a cajero, valor añadido y nuevos modos de acceso.

Desde el punto de vista de los servicios de **Emisión**, destacan los siguientes logros:

- En lo relativo al entorno regulatorio, cabe destacar la realización de Bines de 8 dígitos según las normativas de las marcas internacionales.
- En lo relativo al servicio de Autenticación, se ha realizado la certificación del Directorio Doméstico, la recertificación de 3DS v.2.2 y se ha iniciado la de la v.2.3 participando en la Plataforma Early Adopter de EMVCO para anticiparnos a las novedades. En paralelo se han incluido nuevas funcionalidades integradas con el Hub de Emisión (enriquecimiento de información a entidades, 3RI)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

- En relación con el servicio de Autorización, se finalizó la migración de todas las entidades al Nuevo Centro Autorizador de Respaldo en plataforma distribuida, aprovechando las nuevas posibilidades de flexibilidad en la configuración de diferentes parámetros a distintos niveles, configuraciones ad-hoc, reposiciones automáticas y configurables. En paralelo se completó la primera fase de la Nueva Plataforma Prepago que quedó implantada en la primera entidad.
- En el servicio de emisión se ha implantado la configuración maestra de datos de titular y elementos de pago, que centralizará esta información para todos los servicios que los requieran. Se ha implantado la MVP de la nueva estampación habiéndose realizado la primera migración. Se ha continuado con el incremento de servicios integrados en el Hub de Emisión. Especial mención al lanzamiento del servicio de Emisión Instantánea, que permite emitir una tarjeta de manera inmediata en versión virtual sin emisión de plástico, con los usos que defina la entidad o la emisión de tarjeta física y virtual de tal manera que la tarjeta virtual se realizara con los mismo parámetros que la física.
- A nivel de configuración se han ampliado los Controles Operativos para las entidades que lo han deseado, disponiendo de una mayor variedad y por lo tanto un mayor control y flexibilidad de las funcionalidades.
- Respecto al servicio de Enrutamiento, se ha seguido avanzando en la implantación de nuevas funcionalidades en el nuevo núcleo distribuido, lo que permitirá una gestión más eficiente y mayor flexibilidad y orquestación de los flujos transaccionales.
- El servicio de Pago Móvil ha evolucionado hacia la integración de más servicios y la eficiencia de los mismos para las entidades, ha afrontado nuevas certificaciones HCE y ha participado en proyectos de innovación tecnológica, así como en pilotos de especial relevancia como el euro digital.
- En lo relativo al servicio de Prevención y Detección de Fraude se ha realizado una mejora completa de los procesos, aprovechando nuevas tecnologías de robotización para la mejora de indicadores de eficiencia y calidad. En paralelo se han integrado las interfaces con el Hub de Emisión y se ha implantado el Orquestador de Fraude, que permite el uso distribuido de distintos modelos de Machine Learning que mejoren los KPIs de prevención y detección.

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

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

En cuanto al periodo medio de pago de la Sociedad a sus proveedores, a 31 de diciembre de 2022 es de 47,36 días.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

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

Diligencia que levanta Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía, Secretaria del Consejo de Administración de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., para hacer constar que los miembros del Consejo de Administración con vistas a su verificación por los auditores y posterior aprobación por la Junta General de Socios, han procedido a suscribir las presentes Cuentas Anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 2022, 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 2022 de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., formuladas en la reunión del 23 de marzo de 2023, numeradas de la página 1 a la 60. 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 60:

I.- Que las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. fueron formulados con el acuerdo unánime de todos los consejeros presentes y representados.

II.- Que las Cuentas Anuales y el Informe de Gestión de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. adjuntos se corresponden con los formulados por el Consejo de Administración de la Sociedad.

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

Madrid, 23 de marzo de 2023

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fdo. Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía

PRESIDENTE

Fdo. D. Jesús Verde López

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

D. Jesús Miguel Lanero Mencía
Consejero

D. Manuel Antonio Macías Vecino
Consejero

D. Antonio Balbino Alonso López
Consejero

D. Josep Gallach Patau
Consejero

Dña. María José Ugena Arcicollar
Consejero

Dña. Leyre de Álvaro García
Consejero

Banco de Crédito Social Cooperativo, S.A.
D. Sergio Pozo Vílchez
Consejero

D. Jesús Verde López
Consejero

Banco Sabadell, S.A.
Dña. Margarita Torremocha
Folguera
Consejero

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