

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Cuentas anuales e informe de gestión del ejercicio 2023

Incluye informe de auditoría de cuentas anuales

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE

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

Opinión

Hemos auditado las cuentas anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2023, 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 2023, 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.

Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2023, 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 2023 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

13 de mayo de 2024



GRANT THORNTON, S.L.P.

2024 Núm. 01/24/01227

SELLO CORPORATIVO: 96,00 EUR

Informe de auditoría de cuentas sujeto
a la normativa de auditoría de cuentas
española o internacional

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

Cuentas Anuales del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 e Informe de
Gestión del ejercicio 2023 (Junto con el Informe de Auditoría de Cuentas Anuales)

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.
Balance al 31 de diciembre de 2023
(expresado en euros)

ACTIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022
ACTIVO NO CORRIENTE		102.276.388	95.693.686
Inmovilizado intangible	5	8.699	1.056.173
Aplicaciones informáticas		8.699	264.150
Otro inmovilizado intangible		-	792.023
Inmovilizado material	6	78.035.957	71.779.472
Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material		77.886.842	71.280.381
Inmovilizado en curso y anticipos		149.115	499.091
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo	8	20.892.443	20.215.269
Instrumentos de patrimonio		20.892.443	20.215.269
Inversiones financieras a largo plazo	9	369.082	458.044
Créditos a empresas		-	88.962
Otros activos financieros		369.082	369.082
Activos por impuesto diferido	15	2.970.207	2.184.727
ACTIVO CORRIENTE		40.706.480	34.529.278
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		31.932.792	27.736.222
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	9	30.131.134	24.255.296
Clientes, empresas del grupo y asociadas	9 y 18	585.652	91.349
Deudores varios	9	112.854	153.869
Personal	9	288.381	272.018
Activos por impuesto corriente		780.253	2.775.807
Otros créditos con las Administraciones Públicas	15	34.518	187.884
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		3.393.435	500.000
Créditos a empresas		3.393.435	500.000
Inversiones financieras a corto plazo	9	1.450	3.733
Instrumentos de patrimonio		-	2.283
Otros activos financieros		1.450	1.450
Periodificaciones a corto plazo	10	5.017.276	5.925.728
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	11	361.527	363.596
Tesorería		361.527	363.596
TOTAL ACTIVO		142.982.868	130.222.964

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.
Balance al 31 de diciembre de 2023
(expresado en euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022
PATRIMONIO NETO		82.603.746	76.011.044
Fondos propios	12	82.602.677	76.007.867
Capital		5.814.880	5.814.880
Capital escriturado		5.814.880	5.814.880
Prima de emisión		197.038	197.038
Reservas		69.995.949	66.680.977
Legal y estatutarias		1.162.976	1.162.976
Otras reservas		65.044.145	61.729.173
Reserva de capitalización		3.788.828	3.788.828
Resultado del ejercicio		6.594.810	3.314.972
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		1.069	3.177
PASIVO NO CORRIENTE		1.929.478	409.740
Provisiones a largo plazo	14	1.929.478	374.575
Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal		1.929.478	374.575
Deudas a largo plazo		-	35.165
Otros pasivos financieros		-	35.165
PASIVO CORRIENTE		58.449.644	53.802.180
Deudas a corto plazo	13	16.931.375	8.385.922
Deudas con entidades de crédito		16.638.914	8.095.844
Otros pasivos financieros		292.461	290.078
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		41.443.269	45.416.259
Proveedores	13	35.740.536	39.888.781
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	13 y 18	330.698	1.013.628
Acreedores varios	13	1.663	16.055
Personal (remuneraciones pendientes de pago)	13	2.961.359	2.708.281
Pasivos por impuesto corriente	15	521.235	-
Otras deudas con las Administraciones Públicas	15	1.887.778	1.789.515
Periodificaciones a corto plazo		75.000	-
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		142.982.868	130.222.964

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.
Cuenta de pérdidas y ganancias correspondiente al ejercicio anual
terminado el 31 de diciembre de 2023
(expresada en euros)

	Nota	2023	2022
OPERACIONES CONTINUADAS			
Importe neto de la cifra de negocios:	16 a	174.217.217	154.183.889
Ventas		8.685.949	5.963.359
Prestaciones de servicios		165.531.268	148.220.530
Aprovisionamientos:		(7.553.542)	(4.332.130)
Consumo de mercaderías		(7.553.542)	(4.326.495)
Consumo de materias primas		-	(5.635)
Otros ingresos de explotación:		99.566	296.663
Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		17.309	296.663
Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio		82.257	-
Gastos de personal:	16 b	(46.764.813)	(41.459.585)
Sueldos, salarios y asimilados		(34.401.251)	(32.061.736)
Cargas sociales		(10.803.061)	(9.748.170)
Provisiones		(1.560.501)	350.321
Otros gastos de explotación	16 c	(75.381.806)	(75.937.787)
Servicios exteriores		(75.436.485)	(75.918.258)
Tributos		112.485	(19.529)
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales		(57.806)	-
Amortización del inmovilizado	5 y 6	(34.429.614)	(30.061.224)
Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		(1.558.048)	678.145
Deterioros y pérdidas		(746.732)	1.386.575
Resultados por enajenaciones y otros		(811.316)	(708.430)
Otros resultados	16 d	847.631	630.784
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		9.476.591	3.998.755
Ingresos financieros:		127.324	19.184
De valores negociables y otros instrumentos financieros		127.324	19.184
De terceros		127.324	19.184
Gastos financieros:		(449.829)	(25.996)
Por deudas con terceros		(449.829)	(25.996)
Diferencias de cambio		(179.698)	(82.302)
RESULTADO FINANCIERO	22	(502.203)	(89.114)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		8.974.388	3.909.641
Impuestos sobre beneficios	15	(2.379.578)	(594.669)
RESULTADO DEL EJERCICIO	12	6.594.810	3.314.972

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.
Estado de Cambios en el Patrimonio Neto correspondiente al ejercicio anual
terminado el 31 de diciembre de 2023
(expresado en euros)

A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

	Nota	2023	2022
Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	3	6.594.810	3.314.972
Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto:			
Subvenciones, donaciones y legados recibidos		(2.108)	(3.254)
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		6.592.702	3.311.718

B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

	Capital escriturado	Prima de emisión	Reservas	Resultado del ejercicio	Subvenciones, donaciones y legados recibidos	Total
Saldo, inicio del ejercicio 2022	5.814.880	197.038	63.275.795	3.405.182	6.431	72.699.326
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	3.314.972	-	3.314.972
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	3.405.182	(3.405.182)	(3.254)	(3.254)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	5.814.880	197.038	66.680.977	3.314.972	3.177	76.011.044
Total ingresos y gastos reconocidos	-	-	-	6.594.810	-	6.594.810
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	(3.405.182)	3.405.182	(2.108)	(2.108)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	5.814.880	197.038	63.275.795	13.314.964	1.069	82.603.746

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.
Estado de Flujos de Efectivo correspondiente al ejercicio anual
terminado el 31 de diciembre de 2023
(expresado en euros)

	Nota	2023	2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		36.490.525	44.983.305
Resultado del ejercicio antes de impuestos		8.974.388	3.909.641
Ajustes del resultado:		38.108.172	35.828.645
Amortización del inmovilizado (+)		34.429.614	30.061.224
Correcciones valorativas por deterioro (+/-)		804.538	(1.386.575)
Variación de provisiones		1.560.501	6.434.098
Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado (+/-)		811.316	708.430
Ingresos financieros (-)		(127.324)	(19.184)
Gastos financieros (+)		449.829	25.996
Diferencias de cambio (+/-)		179.698	82.302
Otros ingresos y gastos (-/+)		-	(77.646)
Cambios en el capital corriente:		(9.799.184)	3.167.045
Existencias (+/-)		-	(5.636)
Deudores y otras cuentas a cobrar (+/-)		(6.249.930)	18.614.303
Otros activos corrientes (+/-)		910.735	521.370
Acreedores y otras cuentas a pagar (+/-)		(4.494.226)	(23.901.487)
Otros pasivos corrientes (+/-)		75.000	-
Otros activos y pasivos no corrientes (+/-)		(40.763)	7.938.495
Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación:		(792.851)	2.077.974
Pagos de intereses (-)		(449.829)	(25.996)
Cobros de intereses (+)		127.324	19.184
Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios (-/+)		(470.346)	2.084.786
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		(41.962.807)	(53.671.760)
Pagos por inversiones (-):		(43.175.872)	(53.671.760)
Empresas del grupo y asociadas		(677.174)	(500.269)
Inmovilizado intangible		(89.879)	(17.729)
Inmovilizado material		(42.408.819)	(53.153.762)
Cobros por desinversiones (+):		1.213.065	-
Inmovilizado intangible		109.902	-
Inmovilizado material		1.192.125	-
Otros activos financieros		(88.962)	-
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		5.649.911	8.092.296
Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio		(2.108)	(3.252)
Subvenciones, donaciones y legados recibidos (-)		(2.108)	(3.252)
Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero:		5.652.019	8.095.548
Emisión:			
Deudas con entidades de crédito (+)		8.578.236	8.095.548
Devolución y amortización de:			
Deudas con empresas del grupo y asociadas (+)		(2.893.435)	-
Otras		(32.782)	-
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio		(179.698)	(82.302)
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES		(2.069)	(678.461)
Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio		363.596	1.042.057
Efectivo o equivalentes al final del ejercicio		361.527	363.596

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

1. Información general

1.1. Constitución, denominación y objeto social

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. 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.

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

- (i) El desarrollo y la prestación de servicios de procesamiento en los negocios de emisión y adquisición de sistemas y medios de pago bajo cualquier modalidad disponible en el mercado (incluyendo tarjetas de crédito, débito, pago y cobro), así como la prestación de cualesquiera servicios de apoyo y accesorios que formen parte del ciclo de pago.
- (ii) El desarrollo informático y tecnológico de los medios de pago y servicios electrónicos asociados, así como el lanzamiento de nuevos productos y servicios basados en nuevas tecnologías y su adaptación a las exigencias del mercado de los sistemas y medios de pago.
- (iii) La prestación de servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito y de débito u otros medios de pago
- (iv) El asesoramiento y la consultoría en materia de sistemas informáticos y procesos operativos.
- (v) El diseño y desarrollo de programas informáticos para la operativa de tarjetas de crédito y de débito, de transferencias electrónicas de fondos y servicios a entidades financieras para ejecución por éstas de banca electrónica y banca automática a clientes, y demás servicios de similar naturaleza a sus clientes.
- (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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- (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.

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.

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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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

1.4 Venta de la actividad de atención al cliente

Con fecha 1 de diciembre de 2023 se ha vendido la rama de actividad correspondiente a la unidad económica denominada Atención al cliente a la sociedad del Grupo Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12 S.L.U. Esta operación se enmarca dentro del proceso de reorganización de las actividades de Grupo Redsys.

El precio (coste de la combinación de negocios) por la venta de dicha rama de actividad ha ascendido a 246.409 euros. Dicho importe está pendiente de cobro y se registra en el epígrafe Créditos a empresas del grupo y asociadas a corto plazo del balance al 31 de diciembre de 2023.

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 21, 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 2 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 2023.

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.

Las presentes cuentas anuales y el informe de gestión formulados por los Administradores serán sometidos a aprobación por la Junta General de Socios, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna. Las cuentas anuales del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022 fueron aprobadas por la Junta General de Socios el 22 de junio de 2023.

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 2023 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

del ejercicio financiero siguiente.

Deterioro de valor de los activos no corrientes

El valor razonable de los instrumentos financieros que no se negocian en un mercado activo se determina utilizando técnicas de valoración. La Sociedad usa el juicio para seleccionar una serie de métodos y realiza hipótesis que se basan principalmente en las condiciones de mercado existentes en la fecha de cada balance.

Activos por impuesto diferido

Los activos por impuesto diferido se registran para todas aquellas diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas pendientes de compensar y deducciones pendientes de aplicar, para las que es probable que la Sociedad disponga de ganancias fiscales futuras que permitan la aplicación de estos activos. Los Administradores tienen que realizar estimaciones significativas para determinar el importe de los activos por impuesto diferido que se pueden registrar, teniendo en cuenta los importes y las fechas en las que se obtendrán las ganancias fiscales futuras y el periodo de reversión de las diferencias temporarias imponibles.

Vida útil del inmovilizado material e intangible

Los Administradores definen los años en que el inmovilizado material e intangible se amortizan completamente en función de la vida útil estimada de dichos activos.

Pérdidas por deterioro de determinados activos corrientes

Los Administradores valoran el posible deterioro de las cuentas a cobrar a corto plazo, básicamente, mediante la revisión del historial de pago de los clientes con saldos vivos.

Cambios de estimación

Asimismo, a pesar de que las estimaciones realizadas por los Administradores de la Sociedad se han calculado en función de la mejor información disponible al 31 de diciembre de 2023, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a su modificación en los próximos ejercicios. El efecto en cuentas anuales de las modificaciones que, en su caso, se derivasen de los ajustes a efectuar durante los próximos ejercicios se registraría de forma prospectiva.

d) 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 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

e) Empresa en funcionamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta un fondo de maniobra negativo, si bien ha mejorado entre ejercicios en 4.153 miles de euros. Las cuentas anuales de los ejercicios 2023 y 2022 han sido formuladas por los Administradores bajo el principio de empresa en funcionamiento al entender que no hay factores que afecten a dicho principio.

La Sociedad, tal y como se indica en la nota 6, durante los ejercicios 2023 y 2022 ha entrado en un plan de renovación de TPVs. La Sociedad está comprando activo no corriente con activo corriente

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

(dado que la Sociedad 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.

3. Normas de registro y valoración

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 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 2023 y 2022 se encontraban totalmente amortizados.

b) Inmovilizado material

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

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

Los costes de ampliación, modernización o mejora de los bienes del inmovilizado material se

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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
Equipos para procesos informáticos	1,8 - 4
Elementos de transporte	5 - 7

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

Cuando el valor contable de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable. 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.

c.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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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).

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

c.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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

con la venta bienes y la prestación de servicios por operaciones de tráfico de la empresa por el cobro aplazado

- 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.

c.1.2. Activos financieros a coste

En esta categoría se incluyen los siguientes activos financieros:

- Las inversiones en el patrimonio de empresas del grupo, multigrupo y asociadas.
- Las restantes inversiones en instrumentos de patrimonio cuyo valor razonable no pueda determinarse con referencia a un mercado activo, o no pueda estimarse con fiabilidad, y los derivados que tengan como subyacentes este tipo de inversiones.
- Los activos financieros híbridos cuyo valor razonable no puede estimarse con fiabilidad, salvo que cumpla los criterios para ser clasificado como un activo financiero a coste amortizado.
- Las aportaciones realizadas a cuentas en participación y similares.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- Los préstamos participativos cuyos intereses tengan carácter contingente, bien porque se pacte un tipo de interés fijo o variable condicionado al cumplimiento de un hito en el prestatario (p.e. la obtención de beneficios), o bien porque se calculen con referencia a la evolución de la actividad de este.
- Cualquier activo financiero, que inicialmente se pudiese clasificar como un activo financiero a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, cuando no sea posible obtener una estimación fiable del valor razonable.

Se registran inicialmente al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de la transacción que sean directamente atribuibles. Los honorarios abonados a asesores legales, u otros profesionales, que intervengan en la adquisición del activo se contabilizan como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias. Tampoco se registran como mayor valor del activo, los gastos generados internamente en la adquisición del activo, registrándose en la cuenta de pérdidas y ganancias. En el caso de inversiones realizadas con anterioridad a que sean consideradas inversiones en el patrimonio de en una empresa del grupo, multigrupo o asociada, el valor contable que tiene inmediatamente antes de que el activo pueda tener tal calificación es considerado el coste de dicha inversión.

Los instrumentos de patrimonio clasificados en esta categoría se valoran por su coste, menos, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro.

Al menos al cierre del ejercicio, la Sociedad efectúa las correcciones valorativas necesarias siempre que exista evidencia objetiva de que el valor en libros de una inversión no es recuperable.

El importe de la corrección valorativa se calcula como la diferencia entre su valor en libros y el importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y el valor actual de los flujos de efectivo futuros derivados de la inversión, que para el caso de instrumentos de patrimonio se calcula, bien mediante la estimación de los que se espera recibir como consecuencia del reparto de dividendos realizado por la entidad participada y de la enajenación o baja en cuentas de la inversión en la misma, bien mediante la estimación de su participación en los flujos de efectivo que se espera sean generados por la entidad participada, procedentes tanto de sus actividades ordinarias como de su enajenación o baja en cuentas.

El reconocimiento de las correcciones valorativas por deterioro de valor y, en su caso, su reversión, se registrarán como un gasto o un ingreso, respectivamente, en la cuenta de pérdidas y ganancias. La reversión del deterioro tendrá como límite el valor en libros de la inversión que estaría reconocida en la fecha de reversión si no se hubiese registrado el deterioro del valor.

No obstante, en los casos en que se ha realizado una inversión en la empresa, previa a su calificación como empresa del grupo, multigrupo o asociada, y con anterioridad a esa calificación, y se hubieran realizado ajustes valorativos imputados directamente al patrimonio neto derivados de tal inversión, dichos ajustes se mantienen tras la calificación hasta la enajenación o baja de la inversión, momento en el que se registran en la cuenta de pérdidas y ganancias, o hasta que se produzcan las siguientes circunstancias:

- En el caso de ajustes valorativos previos por revalorizaciones del activo, las correcciones valorativas por deterioro se registran contra la partida del patrimonio

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

neto hasta alcanzar el importe de las revalorizaciones reconocidas con anterioridad, y el exceso, en su caso, se registra en la cuenta de pérdidas y ganancias. La corrección valorativa por deterioro imputada directamente en el patrimonio neto no es objeto de reversión.

- En el caso de ajustes valorativos previos por reducciones de valor, cuando posteriormente el importe recuperable es superior al valor contable de las inversiones, este último se incrementa, hasta el límite de la indicada reducción de valor, contra la partida del patrimonio neto que ha recogido los ajustes valorativos previos, y a partir de ese momento, el nuevo importe surgido se considera coste de la inversión. Sin embargo, cuando existe una evidencia objetiva de deterioro en el valor de la inversión, las pérdidas acumuladas directamente en el patrimonio neto se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias.

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 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 mantienen 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 titulizaciones de activos financieros en las que las Sociedades retienen financiación subordinadas u otro tipo de garantías que absorben sustancialmente todas las pérdidas esperadas. En estos casos, las Sociedades reconoce 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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.

c.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.

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 participe 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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 transfiere 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.

c.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
- 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.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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 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 2023 y 2022, 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) 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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.

f) Impuestos corrientes y diferidos

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

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

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

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

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.

La Sociedad tributa el Impuesto sobre Sociedades y el Impuesto sobre el Valor Añadido en régimen de consolidación fiscal dentro del Grupo del cual es cabecera (Grupo 325/18 y Grupo IVA 5/20, respectivamente).

g) 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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 del grupo está formalizado en BANKIA PENSIONES IX FP, fondo gestionado por VidaCaixa, SAU de Seguros y Reaseguros.

- 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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

h) Provisiones y pasivos contingentes

Los Administradores de la Sociedad en la formulación de las cuentas anuales diferencian entre:

- Provisiones: Saldos acreedores que cubren obligaciones actuales derivadas de sucesos pasados, cuya cancelación es probable que origine una salida de recursos, pero que resultan indeterminados en cuanto a su importe y/ o momento de cancelación.
- Pasivos contingentes: Obligaciones posibles surgidas como consecuencia de sucesos pasados, cuya materialización futura está condicionada a que ocurra, o no, uno o más eventos futuros independientes de la voluntad de la Sociedad.

Las cuentas anuales recogen todas las provisiones con respecto a las cuales se estima que la probabilidad de que se tenga que atender la obligación es mayor que lo contrario, y se registran por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación. Los pasivos contingentes no se reconocen en las cuentas anuales, sino que se informa sobre los mismos en la memoria.

Las provisiones se valoran en la fecha del cierre del ejercicio por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación, registrándose los ajustes que surjan por la actualización de dichas provisiones como un gasto financiero conforme se va devengando. Cuando se trata de provisiones con vencimiento inferior o igual a un año, y el efecto financiero no es significativo, no se lleva a cabo ningún tipo de descuento.

La compensación a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación no se minora del importe de la deuda, sino que se reconoce como un activo, si no existen dudas de que dicho reembolso será percibido.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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

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

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

j) Reconocimiento de ingresos

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

i) Ingresos por prestación de servicios: La Sociedad presta servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito, débito u otros medios de pago de administración y gestión de terminales, así como servicios en la conexión de ordenadores y expedición de consultas de autorización de operaciones, transmisión de datos, grabación, estampación y tratamiento informático de las operaciones realizadas a entidades financieras. Los ingresos por prestación de servicios se registran sin incluir los importes correspondientes a los impuestos que gravan estas operaciones. Los ingresos derivados de la prestación de servicios se reconocen generalmente en el periodo en que se prestan los servicios.

ii) Ingresos por intereses: Los ingresos por intereses se reconocen usando el método del tipo de interés

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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.

k) Gastos

Los gastos se imputan en función del criterio de devengo, es decir, cuando se produce la corriente real de bienes y servicios que los mismos representan, con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

Los gastos se valoran por el valor razonable de la contraprestación recibida, deducidos descuentos e impuestos

l) Arrendamientos

Los ingresos y gastos derivados de los acuerdos de arrendamiento operativo se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias en el ejercicio en que se devengan.

Asimismo, el coste de adquisición del bien arrendado se presenta en el balance conforme a su naturaleza, incrementado por el importe de los costes del contrato directamente imputables, los cuales se reconocen como gasto en el plazo del contrato, aplicando el mismo criterio utilizado para el reconocimiento de los ingresos del arrendamiento.

Cualquier cobro o pago que se realiza al contratar un arrendamiento operativo se trata como un cobro o pago anticipado, que se imputa a resultados a lo largo del periodo del arrendamiento, a medida que se ceden o reciben los beneficios del activo arrendado.

m) 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.

n) Transacciones entre partes vinculadas

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

o) Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo ha sido elaborado utilizando el método indirecto, y en el mismo se utilizan las siguientes expresiones con el significado que se indica a continuación:

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- Actividades de explotación: actividades que constituyen los ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación.
- Actividades de inversión: actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto consolidado y de los pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

4. Gestión del riesgo financiero

4.1. Factores de riesgo financiero

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

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

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 2023 y 2022, los recursos ajenos a largo plazo que tiene la Sociedad fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase nota 13) y los préstamos a tipo 0%.

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

transacciones comprometidas.

Al cierre del 2023 y 2022 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.

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 13) y el efectivo y otros activos líquidos equivalentes al efectivo 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

5. Inmovilizado intangible

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 31/12/2021	35.489.356	3.851.809	-	39.341.165
Altas	17.279	-	21.661	38.940
Bajas	(30.880)	-	-	(30.880)
Coste al 31/12/2022	35.475.755	3.851.809	21.661	39.349.225
Altas	111.540	-	-	111.540
Bajas	(352.980)	-	(21.661)	(374.641)
Coste al 31/12/2023	35.234.316	3.851.809	-	39.086.125
Amortización acumulada al 31/12/2021	(34.380.847)	(2.311.086)	-	(36.691.933)
Dotación	(861.640)	(770.361)	-	(1.632.001)
Bajas	30.882	-	-	30.882
Amortización acumulada al 31/12/2022	(35.211.605)	(3.081.447)	-	(38.293.052)
Dotación	(257.090)	(770.362)	-	(1.027.452)
Bajas	243.078	-	-	243.078
Amortización acumulada al 31/12/2023	(35.225.617)	(3.851.809)	-	(39.077.426)
Valor neto contable al 31/12/2022	264.150	770.362	21.661	1.056.173
Valor neto contable al 31/12/2023	8.699	-	-	8.699

Al 31 de diciembre de 2023 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe 38.764.364 euros (33.641.708 euros al 31 de diciembre de 2022).

De las bajas de aplicaciones informáticas del ejercicio 2023, 109.902 euros corresponden a la venta de la actividad de atención al cliente descrita en la nota 1.4.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

6. Inmovilizado material

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas registradas como inmovilizado material es el siguiente:

	Terminales de Punto de Venta	Instalaciones técnicas y maquinara	Otras instalaciones utillaje y mobiliario	Equipos para procesos de información	Elementos de transporte	Inmovilizado en curso y anticipos	Total
Coste al 31/12/2021	240.662.570	401.401	979.711	33.870.178	10.199	147.578	276.071.637
Altas	39.000.196	1.656	81.953	3.234.888	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 al 31/12/2022	274.635.523	367.705	917.636	34.913.706	46.589	499.092	311.380.251
Altas	40.682.496	232.455	11.590	975.649	-	506.629	42.408.819
Bajas	(13.894.539)	-	(25.174)	(9.470.597)	-	(856.606)	(24.246.916)
Coste al 31/12/2023	301.423.480	600.160	904.052	26.418.758	46.589	149.115	329.542.154
A. Acumulada al 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	-	-	6.493.656
A. Acumulada al 31/12/2022	(208.885.622)	(348.146)	(677.453)	(28.839.631)	(10.200)	-	(238.761.052)
Dotación	(30.522.097)	(12.891)	(44.289)	(2.810.227)	(12.657)	-	(33.402.161)
Bajas	12.749.446	-	23.500	9.470.529	-	-	22.243.475
A. Acumulada al 31/12/2023	(226.658.273)	(361.037)	(698.242)	(22.179.329)	(22.857)	-	(249.919.738)
Deterioro al 31/12/2021	(2.226.301)	-	-	-	-	-	(2.226.301)
Dotación	(839.727)	-	-	-	-	-	(839.727)
Bajas	2.226.301	-	-	-	-	-	2.226.301
Deterioro al 31/12/2022	(839.727)	-	-	-	-	-	(839.727)
Dotación	(746.732)	-	-	-	-	-	(746.732)
Deterioro al 31/12/2023	(1.586.459)	-	-	-	-	-	(1.586.459)
Valor neto contable al 31/12/2022	64.910.174	19.559	240.183	6.074.075	36.389	499.092	71.779.472
Valor neto contable al 31/12/2023	73.178.748	239.123	205.810	4.239.429	23.732	149.115	78.035.957

Las principales altas, tal y como se aprecia en el cuadro anterior, son compras de TPVs (Terminales de punto de venta) que ascienden a 40.682.496 euros (39.000.196 euros en 2022) y de equipos para procesos de información que ascienden a 975.649 euros (3.234.888 euros en 2022).

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

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 190.104.499 euros al 31 de diciembre de 2023 (188.536.468 euros al 31 de diciembre de 2022).

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 del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

7. 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:

Arrendamiento	Plazo de renovación
C/ Francisco Sancha, 12 (Madrid)	29 de junio de 2024
Alquiler Oficina de Córdoba	31 de diciembre de 2024
Sw ServiceNow	31 de diciembre de 2024
Suscripciones Big Data	31 de enero de 2025
Suscripciones Red-Hat	31 de octubre de 2024
Office 365 Licencias	27 de febrero de 2024
Sw Monitorización negocio	31 de marzo de 2024

Los importes más significativos de las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas como gastos en los ejercicios 2023 y 2022 son como sigue:

	2023	2022
Gasto por arrendamiento Oficina	3.179.673	3.015.237
Gasto por arrendamiento Software	3.221.948	2.878.156
	<u>6.401.622</u>	<u>5.893.393</u>

Los pagos anuales mínimos esperados futuros del contrato de arrendamiento no cancelables al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

	2023	2022
Hasta un año	3.533.985	4.258.569
De uno a cinco años	<u>46.307</u>	<u>67.486</u>
	3.580.292	4.326.054

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

8. Inversiones en empresas del grupo y asociadas largo plazo

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de las inversiones en instrumentos de patrimonio de empresas del grupo y asociadas es como sigue:

Nombre y domicilio social	Actividad	Directo (%)	Coste de la participación	
			31/12/2023	31/12/2022
Chip Card, S.A.	Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría	49,00%	2.530.001	2.530.001
Redsys Salud, S.L.U.	Actividades de consultoría informática	100,00%	485.000	485.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.	Arrendamiento de bienes inmuebles	100,00%	17.200.000	17.200.000
Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C.	Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría	99,99%	560.974	268
Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S	Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría	100,00%	116.468	-
			20.892.443	20.215.269

Ninguna de las sociedades participadas cotiza en Bolsa.

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. Posteriormente, en 2020 se incrementó el porcentaje de participación hasta un 49%.

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.U. 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 1.000 participaciones y un valor cada participación de 0,27 euros. Posteriormente se llevó a cabo una ampliación de capital por importe de 560.706 euros. La Sociedad es propietaria de 99,9% de la compañía.

Con fecha 6 de junio de 2023, la Sociedad fundó la compañía Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.AS con un capital compuesto de 500.000 participaciones y un valor de cada participación de 0,23 euros. La Sociedad es propietaria del 100% de la compañía.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

La información relevante de las Empresas del grupo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

A 31.12.23					
Denominación	Capital social	Reservas	Otras partidas del patrimonio	Resultado	
				Explotación	Resultado después de impuestos
Redsys Salud, S.L.U. (*)	3.010	5.025.285	-	1.705.902	1.293.854
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. (*)	798.312	11.523.858	-	817.292	615.655
Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C.	540.752	(53.252)	-	(231.273)	(526.486)
Redsys Servicios de Procesamiento Colombia S.A.S.	106.926	-	-	(11.193)	(7.437)
Chip Card, S.A. (*)	1.295.816	2.481.400	73.209	332.549	249.603
A 31.12.22					
Denominación	Capital social	Reservas	Otras partidas del patrimonio	Resultado	
				Explotación	Resultado después de impuestos
Redsys Salud, S.L.U. (*)	3.010	3.644.798	-	1.814.289	1.380.487
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. (*)	798.312	10.862.191	-	870.921	661.666
Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C.	250	-	-	(53.252)	(53.252)
Chip Card, S.A. (*)	1.295.816	2.243.869	73.209	314.612	237.531

(*) Cifras auditadas.

9. Activos financieros

Los activos financieros, excepto las Inversiones en empresas del Grupo y asociadas, que se detallan en las notas 8 y 18, se clasifican en base a las siguientes categorías:

	Instrumentos de patrimonio		Créditos, derivados y otros		Total	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
<u>Categorías:</u>						
<u>Activos financieros a largo plazo</u>						
Activos financieros a coste amortizado	-	-	369.082	458.044	369.082	458.044
<u>Activos financieros a corto plazo</u>						
Activos financieros a coste amortizado	-	-	31.119.471	24.773.981	31.119.471	24.773.981
Activos financieros a coste	-	2.283	-	-	-	2.283
	-	2.283	31.488.553	25.232.025	31.488.553	25.234.308

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

El movimiento de las cuentas correctoras del deterioro de clientes y deudores es el siguiente:

	Total
Saldo al 1 de enero de 2022	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	-
Dotaciones	57.806
Saldo al 31 de diciembre de 2023	57.806

10. Periodificaciones a corto plazo

El saldo de las periodificaciones a corto plazo, por importe de 5.017.276 euros al 31 de diciembre de 2023 (5.925.728 euros al 31 de diciembre de 2022) 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 van minorando las periodificaciones.

11. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El epígrafe de “Caja y bancos” incluye fundamentalmente al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los saldos mantenidos en cuentas corrientes bancarias, que se encuentran remuneradas a tipos de interés de mercado.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022, excepto 3.862 euros denominados en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

12. Fondos propios

12.1. Capital social y prima de emisión

El capital social al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022 son las siguientes:

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

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

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

12.2. 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 2023 y 2022 se encuentre en el tope mínimo que se marca en la ley.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes de las reservas son como sigue:

	2023	2022
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	68.832.973	65.518.001
	<u>69.995.949</u>	<u>66.680.977</u>

12.3. Resultado del ejercicio

La propuesta de distribución del resultado correspondiente al ejercicio 2023 que los Administradores someterán a la aprobación de la Junta General de Socios, se muestra a continuación:

Resultado del ejercicio – beneficios	<u>6.594.810</u>
<u>Distribución</u>	
A reservas voluntarias	<u>6.594.810</u>

El 22 de junio de 2023, la Junta General de Socios aprobó la distribución del beneficio del ejercicio 2022, por importe de 3.314.972 euros, íntegramente a reservas voluntarias.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

13. Pasivos financieros

El valor en libros de cada una de las categorías de instrumentos financieros de los Pasivos financieros a corto plazo es el siguiente:

	Pasivos financieros a corto plazo					
	Deudas con entidades de crédito		Otros		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Pasivos financieros a coste amortizado	16.674.080	8.095.844	39.291.551	43.916.822	55.965.631	52.012.666
Total	16.674.080	8.095.844	39.291.551	43.916.822	55.965.631	52.012.666

En el ejercicio 2023 se han incrementado los límites de las pólizas de crédito con entidades financieras, pasando de 10.000.000 euros al 31 de diciembre de 2022 a 29.000.000 euros al 31 de diciembre de 2023. Todas las líneas de crédito tienen vencimiento en el corto plazo y devengan intereses de mercado.

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:

	2023	2022
	Días	
Periodo medio de pago a proveedores	60,57	47,48
Ratio de las operaciones pagadas	61,88	47,22
Ratio de las operaciones pendientes de pago	21,7	49,58
	Importe	
Total pagos realizados	98.978.904	79.791.843
Total pagos pendientes	3.327.305	9.670.381

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:

	2023		2022	
	En plazo	% sobre total	En plazo	% sobre total
Pagos a proveedores (euros)	76.695.107	67,19%	77.190.210	78,95%
Número de facturas pagadas	3.482	55,30%	3.381	70,91%

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

14. Provisiones a largo plazo

El detalle de las provisiones a largo plazo registradas por la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	2023	2022
Provisiones por prestaciones al personal	429.478	374.575
Provisiones por incentivos	1.500.000	-
	<u>1.929.478</u>	<u>374.575</u>

Las provisiones por incentivos corresponden a la parte devengada en el ejercicio 2023 del Plan de retribución plurianual 2023-2025.

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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 2023 y 2022, para los diferentes tipos de compromisos que la Sociedad ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	2023	2022
Obligaciones en balance para:		
Prestaciones a largo plazo	<u>1.929.478</u>	<u>374.575</u>
Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias		
Prestaciones a largo plazo a cargo de la empresa	1.580.634	24.720
Prestaciones a largo plazo externalizadas	<u>423.451</u>	<u>(375.040)</u>
	<u>2.004.085</u>	<u>(350.320)</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

15. Impuesto sobre Sociedades y situación fiscal

El detalle de los saldos relativos a activos fiscales y pasivos fiscales al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

2023			
Cuenta	Saldos deudores		Saldos acreedores
	No corriente	Corriente	Corriente
Activo por impuesto diferido	2.970.207	-	
Impuesto sobre el valor añadido	-	-	127.349
Impuesto sobre la renta de las personas físicas	-	-	929.873
Activo por impuesto corriente	-	780.253	-
Otros impuestos	-	34.518	-
Pasivo por impuesto corriente	-	-	521.235
Organismos de la Seguridad Social	-	-	830.556
	2.970.207	814.771	2.409.013

2022			
Cuenta	Saldos deudores		Saldos acreedores
	No corriente	Corriente	Corriente
Activo por impuesto diferido	2.184.727	-	
Impuesto sobre el valor añadido	-	-	138.186
Impuesto sobre la renta de las personas físicas	-	-	914.671
Activo por impuesto corriente		2.775.807	
Otros impuestos	-	187.884	-
Pasivo por impuesto corriente	-	-	-
Organismos de la Seguridad Social	-	-	736.658
	2.184.727	2.963.691	1.789.515

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

La conciliación entre el importe neto de ingresos y gastos de los ejercicios 2023 y 2022, y la base imponible del Impuesto sobre Sociedades de ambos ejercicios, es la siguiente:

	Ejercicio 2023		
	Cuenta de Pérdidas y Ganancias		
	Aumentos	Disminuciones	Total
Resultado contable antes de impuestos			8.974.388
<u>Diferencias permanentes</u>			
Con origen en el ejercicio	101.917	-	101.917
<u>Diferencias temporarias</u>			
Con origen en el ejercicio	2.428.720	-	2.428.720
Con origen en ejercicios anteriores	752.996	(39.797)	713.199
Base imponible (Resultado fiscal)			12.218.224
Cuota íntegra (25%)			3.054.556
Cuota líquida			3.054.556
Retenciones y pagos a cuenta			(2.533.321)
Líquido a pagar			521.235
	Ejercicio 2022		
	Cuenta de Pérdidas y Ganancias		
	Aumentos	Disminuciones	Total
Resultado contable antes de impuestos			3.909.641
<u>Diferencias permanentes</u>			
Con origen en el ejercicio	20.734	-	20.734
<u>Diferencias temporarias</u>			
Con origen en ejercicios anteriores	-	(5.791.936)	(5.791.936)
Base imponible (Resultado fiscal)			(1.882.295)
Cuota íntegra (25%)			(465.393)
Deducciones			(110.502)
Retenciones y pagos a cuenta			(940.850)
Líquido a pagar / (devolver)			(1.516.745)
Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores			(1.259.062)
Importe total a pagar / (devolver)			(2.775.807)

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

El desglose del gasto por Impuesto sobre Sociedades es el siguiente:

2023			
	Variación de impuesto diferido de activo		
	Impuesto corriente	Diferencias temporarias	Total
<u>Imputación a pérdidas y ganancias</u>			
Operaciones continuadas	1.594.099	785.479	2.379.578
Total gasto por impuesto			<u>2.379.578</u>

2022			
	Variación de impuesto diferido de activo		
	Impuesto corriente	Diferencias temporarias	Total
<u>Imputación a pérdidas y ganancias</u>			
Operaciones continuadas	982.593	(387.925)	594.668
Total gasto / ingreso por impuesto			<u>594.668</u>

El detalle de los activos por impuesto diferido registrados es el siguiente:

	Al 31.12.23	Al 31.12.22
	Importe	Importe
Diferencias temporarias:		
Provisiones	189.212	(265.141)
Inmovilizado	2.780.995	2.449.868
Total activos por impuesto diferido	<u>2.970.207</u>	<u>2.184.727</u>

Los activos por impuesto diferido indicados anteriormente han sido registrados en el balance de situación por considerar los Administradores que, conforme a la mejor estimación sobre los resultados futuros de la Sociedad, incluyendo determinadas actuaciones de planificación fiscal, es probable que dichos activos sean recuperados.

Según establece la legislación vigente, los impuestos no pueden considerarse definitivamente liquidados hasta que las declaraciones presentadas hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años. Durante el ejercicio 2023, la Administración Tributaria ha comunicado el inicio de una inspección del Impuesto sobre el Valor Añadido e Impuesto sobre Sociedades de los ejercicios 2019, 2020 y 2021 del grupo fiscal del que es cabecera la Sociedad, y del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas de la Sociedad de los ejercicios 2019 y 2020. Por tanto, al cierre del ejercicio 2023 están abiertos a inspección los restantes impuestos por los ejercicios no sujetos a inspección. Se considera que se han practicado adecuadamente

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

las liquidaciones de los mencionados impuestos, por lo que, aun en el caso de que surgieran discrepancias en la interpretación normativa vigente por el tratamiento fiscal otorgado a las operaciones, los eventuales pasivos resultantes, en caso de materializarse, no afectarían de manera significativa a las cuentas anuales adjuntas.

16. Ingresos y gastos

a) Importe neto de la cifra de negocios

La distribución en los ejercicios 2023 y 2022 del importe neto de la cifra de negocios de la Sociedad correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

	2023	2022
Ventas	8.685.949	5.963.369
Prestación de servicios	165.531.268	148.220.530
	<u>174.217.217</u>	<u>154.183.899</u>

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. Por otro lado, los ingresos por ventas se obtienen de las ventas de chips fuera del territorio español.

Durante los ejercicios 2023 y 2022, la Sociedad ha establecido una proporcionalidad de rappels sobre ventas de la facturación bruta, por encima de una determinada facturación anual. La estimación de dicho rappel al cierre del ejercicio 2023 asciende a un importe total de 13.354.141 euros (13.667.934 euros al cierre del ejercicio 2022).

b) Gastos de personal

El desglose de los gastos de personal de los ejercicios 2023 y 2022 es el siguiente:

	2023	2022
Sueldos y salarios	34.401.251	32.061.736
Cargas sociales	10.803.061	9.748.170
Provisiones (Nota 17 a)	1.560.501	(350.321)
	<u>46.764.813</u>	<u>41.459.585</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

El número medio de empleados en el curso de los ejercicios 2023 y 2022 y el número final de empleados distribuido por sexos y categoría laboral al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	2023				2022			
	Media anual	A131.12.2023			Media anual	A131.12.2022		
		Hombres	Mujeres	Total		Hombres	Mujeres	Total
Fuera de convenio	23	19	3	22	23	20	4	24
Nivel 1	3	-	3	3	3	-	3	3
Nivel 2	35	23	10	33	38	27	10	37
Nivel 3	393	323	87	410	366	295	80	375
Nivel 4	37	25	10	35	40	26	12	38
Nivel 5	165	80	80	160	164	79	91	170
Nivel 6	3	1	2	3	4	1	2	3
Total	636	471	195	666	636	448	202	650

La Sociedad tiene contratadas dos personas con discapacidad igual o mayor al 33%, en la categoría de Administrativos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

c) Servicios exteriores

Dentro del epígrafe “Servicios exteriores” se incluyen los siguientes conceptos en los ejercicios 2023 y 2022:

	2023	2022
Arrendamientos y canones	9.125.033	8.215.394
Reparaciones y conservación	23.684.282	22.780.102
Servicios profesionales independientes	311.202	493.901
Primas de seguros	439.610	431.675
Servicios bancarios y similares	9.446	13.865
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	57.637	81.179
Suministros	517.959	1.000.763
Otros servicios	41.291.316	42.901.379
Total	75.436.485	75.918.258

d) Otros resultados

El desglose del epígrafe de Otros resultados es el siguiente:

	2023	2022
Ingresos extraordinarios	1.080.090	663.833
Gastos extraordinarios	(232.459)	(33.049)
	847.631	630.784

Los ingresos extraordinarios corresponden fundamentalmente a TPV recibidos sin coste de los

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

proveedores.

17. Retribuciones a los Administradores y a la Alta Dirección

Durante los ejercicios 2023 y 2022 no se han devengado obligaciones de pago en concepto de remuneraciones a los miembros del Consejo de Administración por su condición de tales ni existen saldos con los mismos.

Durante el ejercicio 2023 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 205.000 euros (225.100 euros en el ejercicio 2022).

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 2023 y 2022 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 626.128 euros y 1.191.305 euros respectivamente, de los cuales 551.216 euros y 1.117.920 euros respectivamente, corresponden a retribuciones y 74.912 euros y 73.385 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo).

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.

La remuneración total devengada como gasto durante los ejercicios 2023 y 2022 por la Alta Dirección, incluyendo la Dirección General, asciende a un importe de 2.094.211 euros y 4.055.897 euros, respectivamente, de los cuales 2.001.255 euros y 3.982.512 euros, respectivamente, corresponden a retribuciones, 74.912 euros y 73.385 euros, respectivamente, representan aportaciones a un seguro mixto (Ahorro y Riesgo) y 18.043 euros y 17.185 euros corresponden a aportaciones a planes de pensiones del ejercicio 2023 y 2022, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 los préstamos concedidos al personal de Alta Dirección ascienden a 96.864 euros (133.287 euros al 31 de diciembre 2022).

18. Operaciones con partes vinculadas

Durante el ejercicio se han realizado operaciones con las siguientes partes vinculadas:

Sociedad	Tipo de vinculación
Gestora Patrimonial Calle Franciso Sancha 12 S.LU.	Empresa del Grupo
Redsys Salud S.L.U.	Empresa del Grupo
Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C.	Empresa del Grupo

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.
Memoria del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

Los saldos y transacciones mantenidos con personas jurídicas vinculadas a la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los que se mencionan a continuación:

	2023	2022
<u>Activo</u>		
Créditos a empresas del grupo y asociadas	3.393.435	500.000
Clientes, empresas del grupo y asociadas	<u>585.652</u>	<u>91.348</u>
	<u>3.979.087</u>	<u>591.348</u>
<u>Pasivo</u>		
Proveedores, empresas del grupo y asociadas	<u>330.698</u>	<u>1.013.628</u>
<u>Gastos</u>		
Gastos por prestaciones de servicios	<u>3.224.092</u>	<u>3.497.904</u>
<u>Ingresos</u>		
Prestación de servicios	<u>1.822.470</u>	<u>1.724.604</u>

Dentro del importe de Créditos a empresas del grupo y asociadas se incluyen 3.147.026 euros correspondientes al saldo dispuesto al 31 de diciembre de 2023 de una póliza de crédito concedida a la sociedad Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C., con un límite de 12 millones de euros, firmada el 1 de junio de 2023.

19. 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 2023 y 2022, 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.

20. Honorarios de auditoría

El auditor de cuentas de la Sociedad es Grant Thornton, S.L.P. Los honorarios de auditoría correspondientes a los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 han ascendido a 43.000 euros para cada ejercicio, con independencia del momento de su facturación.

21. Hechos posteriores

Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales no se han producido hechos significativos que deban ser mencionados y que pudiesen afectar a las cuentas anuales de la Sociedad.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

El año 2023 ha sido un año de crecimiento con un incremento en la **actividad de procesamiento por encima del 19% en el ejercicio.**

La actividad emisora se ha incrementado en un 15% en el año con un valor de compra media similar al del año pasado, en torno a 32€. Destaca el incremento superior al 50% del móvil como soporte pago.

En cuanto a la adquisición por parte de los comercios se incrementa en torno al 16%, destacando el incremento con respecto al año anterior de los Grandes Comercios (27%), del Comercio Electrónico (10%) y del TPV PC (109%).

Desde el prisma de **TECNOLOGÍA**, durante el ejercicio 2023, el comportamiento de la **plataforma de tarjetas** ha sido **excelente** con la excepción del incidente del mes de noviembre, que se ha visto reflejado en el cumplimiento global del Plan de Calidad.

En lo relativo a pagos con cuenta, la **plataforma Bizum cumple con el objetivo** anual marcado en el Plan de Calidad.

El día de mayor volumen de operaciones ha sido el Black Friday con 62,4 MM operaciones totales, de las cuales 52 MM de operaciones corresponden a tarjetas en España.

Las siguientes gráficas muestran el crecimiento en volumen diario y en operaciones en momento punta de esta campaña en comparación con los últimos años. Como se puede observar los crecimientos en ambos parámetros que determinan las capacidades de proceso han sido muy similares y en línea con el crecimiento global.



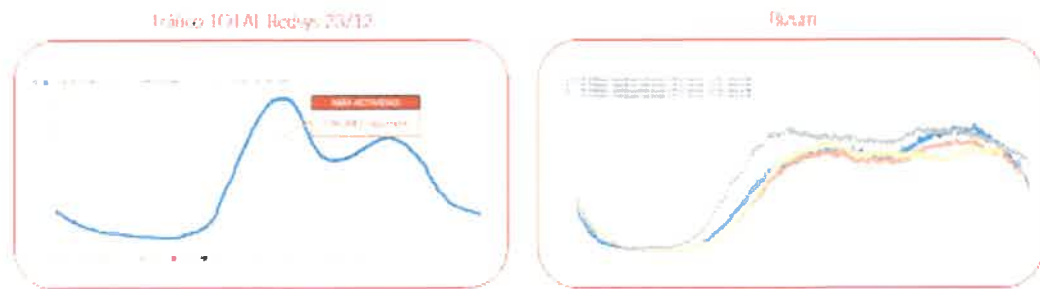
Los días más representativos han sido:

- En el servicio de pagos con tarjeta, el **23 de diciembre de 2023**, sábado anterior a Nochebuena, el máximo de operaciones de día fue de **106.843 transacciones por minuto** a las 18:57h, manteniendo una actividad **por encima de las 100k operaciones durante más de 90 minutos.**
- En el servicio de cuentas BIZUM el récord de actividad de pagos entre personas (C2C), fue el **1 de diciembre con 4,3MM** y el día con mayor operativa de pagos en comercio electrónico (C2eR) fue el día de Black Friday con 228 K operaciones.

Durante la campaña de Navidad los días de máxima actividad han sido:

- 21 de diciembre, víspera de la lotería, con 3,7MM operaciones y un pico de 4,528 transacciones por minuto en C2C
- 22 de diciembre, día de la lotería con 3,7MM de operaciones.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023



Destacable durante el año la colaboración sectorial en la monitorización en los periodos de **alta actividad** que ha dado como resultado un buen comportamiento de la industria de pagos en dichos periodos.

Los Servicios se han prestado con normalidad durante todo el año y se han visto reflejado 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).

Cabe destacar que durante el año se han realizado junto con las pruebas de **capacidad** globales, pruebas de **elasticidad** y de **resiliencia** en el entorno no productivo para simular el comportamiento de las interfaces de las redes internacionales

Escenario 1 - Prueba con limitación de recursos: Se fuerza el uso de todas las tareas de la aplicación Visa y el encolamiento de las peticiones dentro del sistema. El sistema **muestra elasticidad** para procesar el tráfico que se va acumulando en el sistema y una vez pasado el pico se **recupera** sin tener que realizar ninguna acción sobre el mismo.

Escenario 2 - Prueba de elasticidad de tráfico (de 0 transacciones por segundo a 200 transacciones por segundo en 1 segundo): el tráfico se mantiene en estos niveles durante varios minutos. El sistema asume el tráfico correctamente necesitando una ocupación de tareas muy baja para procesarlo.

Detalle de Acciones relevantes sobre la Plataforma Técnica



- **Movimientos de cargas de trabajo** del entorno mainframe a la PaaS, reduciendo las necesidades y dependencias de este.
- **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
- **Actualización** del software de base de los **sistemas transaccionales** (Stratus)
- Incorporación de la Infraestructura como Código (**IaC**) para mejoras la gestión de los servicios de TI.
- Se ha mejorado la **monitorización on-line de todos los procesos**
- Capacitación de las plataformas JEE que dan soporte a servicios de eBusiness.
- Capacitación de la plataforma tecnológica del servicio de BIZUM.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023



- Se ha continuado con la **migración y capacitación** de los repositorios de datos a infraestructura **DB2 HADR con TSA y con el** robustecimiento de la **plataforma de información**
- Se han incorporado nuevas funcionalidades y mejoras en la gestión de la plataforma **criptográfica**.
- Integración de **Inteligencia Artificial** en procesos que permite la gestión más avanzada tecnológicamente los entornos de Fraude y Contact Center.
- Definición de caso de negocio en la arquitectura de **Blockchain**
- Mejoras en la trazabilidad de los flujos de datos en plataformas **BIG DATA**
- Mejora en los **canales de 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



- Capacitación herramientas de **monitorización y alertas proactivas**. Mejoras en la monitorización, nuevos indicadores y mayor periodo de muestreo.
- Implementación de nueva **arquitectura de red CCTV** de seguridad física.
- Implementación de **nueva arquitectura** segmentada para internalización del **Contact Center**.
- Implementación de **nueva tecnología Zero Trust de acceso remoto**.
- Actualización y optimización de **Firewalls de segmentación de usuarios**.
- Actualización y optimización de **infraestructuras de Balanceo** (Servicios WEB, TPV, CAJEROS y COMERCIOS).
- Actualización y optimización gestoras Firewalls de producción.
- **Capacitación entornos pruebas** (ACI + servidores de hiperconvergencia) y migración de servidores de INTE y DESA. Mejorando la segmentación y corriendo entornos previos en la una infraestructura sin dependencias de los entornos productivos.
- Actualización y optimización de infraestructuras de **Firewall de aplicación WEB (WAF)**.
- **Optimizaciones en las políticas antiDDoS** tanto en sistema on premise, como en las plataformas de operador.
- **Migración de servidores Windows y Linux a nueva 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.
- Capacitación infraestructura de protección del Puesto de Usuario. Nuevo **EDR** puesto de usuarios, integrando controles en el dispositivo final.
- **Capacitación infraestructura MFA**, nueva solución con cobertura para usuarios, proveedores y terceros en acceso a WEB informativas.
- Despliegue de nueva herramienta de control de dispositivos **MDM**. Integrada a nivel enterprise con Samsung y Apple en zero touch deployments.



Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- Automatizaciones, mejoras casos de uso y correlaciones en la operación del **SOC** (Centro de Operaciones Seguridad). Nueva herramienta de Ticketing y nuevas automatizaciones.
- **Desarrollo de inteligencia de amenazas e integración de nuevas fuentes.** Integración MIPS Redsys con CERT Luxemburgo.
- **Mejora de capacidades de detección de amenazas avanzadas y APTs** en base a comportamiento. Implementación de plataforma de threat hunting permanente.
- Capacitación de infraestructuras de Cyberdeception. Nuevas zonas de red y depositado de señuelos deepweb y darkweb.
- Implementación de herramienta de análisis de seguridad para **Active Directory**, implementación de mejoras de bastionado derivadas de los análisis.
- **Diagnostico externo de nivel de madurez y plan de Ciberseguridad.** reevaluaciones semestrales de Cyber Strategy Framework (CSF Deloitte)

En lo relativo a los **SERVICIOS DE ADQUIRENCIA**, destacan los siguientes logros:

Concretamente, en el **ámbito presencial**:

- Se continúa con el despliegue masivo de dispositivos Android multiplicando casi por 3 el parque instalado de esta tecnología.
- En línea con el plan de migración de tecnología Android, la tasa de averías se sigue reduciendo conforme aumenta su presencia en campo. El valor de tasa de averías al término de 2023 es prácticamente la mitad del año pasado. Este hecho genera ahorros evidentes en la operación a la vez que una mayor satisfacción de los clientes finales.
- Cinco fabricantes integrados en nuestro catálogo de terminales Android a final de año, garantizando un mejor provisionamiento y flexibilidad en la compra.
- Continúa la tendencia ascendente de nuestra Solución de Caja (TPV-PC) con un crecimiento de 50%, con la contratación de nuevos grandes comercios.
- En la solución de transportes, se ha continuado incorporando nuevos operadores prácticamente doblando la actividad del año anterior.
- El servicio de Máquinas Autoservicio (Terminales no atendidos, vending) crece otro año consecutivo, registrando un incremento de actividad superior al 40%. Además, se consolida la diversificación de la actividad, ya que el 25% de las nuevas instalaciones no pertenecen al vending tradicional.

En el ámbito de *ecommerce*:

- Potenciación de Bizum como medio de pago alternativo, se ha simplificado integración a nivel de comercio y potenciado su presencia en la página de pago. También se incorpora la posibilidad del uso de exenciones para su utilización en nuevos tipos de operativa.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- Mejoras en la experiencia de usuario del TPV virtual con un diseño más atractivo e incluyendo la nueva función de “recordar tarjeta” sin necesidad de ninguna acción por parte de los comercios, mejorando la tasa de conversión y reduciendo el uso de carteras no bancarias.
- Entre los proyectos y evoluciones acometidas, se realiza el despliegue de nuevas funcionalidades: tokenización avanzada, nuevas opciones sobre el pago en redes sociales y Marketplace, entre otros.

En lo relativo a la **Gestión de Red**, los principales hitos a destacar:

- Se mantiene el servicio en niveles de excelencia operativa con valores de NPS superiores a 60.
- 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 superiores al 5% de los costes operativos.

En lo relativo a **Cajeros**:

- Continúa la mejora del servicio con la incorporación de nuevas transacciones de derivación de caja a cajero, valor añadido y nuevos modos de acceso.
- Acompañamiento en la evolución de la digitalización de las Entidades Financieras, con la integración de la operativa de cajero en su APP financiera.
- Se ha finalizado la certificación de dos nuevos fabricantes, incorporándolos al catálogo de modelos certificados con aplicación Redsys y favoreciendo, en cualquier caso, la incorporación de estos fabricantes al mercado español y dotando de mayores opciones de compra a las Entidades Financieras.
- En relación con acciones vinculadas con RSC, se han abordado iniciativas tales como la eliminación de la boleta de cliente y su envío vía e-mail o SMS.

Respecto al **Laboratorio de certificación**:

- Obtención de un Adendum por parte de Mastercard en el que se sigue acreditando al Laboratorio de Redsys como entidad Self Approval de la marca, pero eliminando las restricciones geográficas y adquirientes que recogían los acuerdos anteriores. La emisión de dicho Adendum es algo inédito en la marca y permite al Laboratorio tener total libertad para realizar procesos E2E en cualquier territorio y bajo cualquier adquirente.
- Consolidación del acuerdo establecido con Discover para fomentar la adquirencia de la marca en las soluciones presentadas por PSP y GGEE.

Incorporación de nuevo procedimiento de *benchmark* de TPV 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.

En lo relativo a **SERVICIOS DE EMISIÓN**,

En el servicio de **Autenticación** se ha realizado la certificación del ACS en la versión 2.3.1 de EMVco. Se

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

ha certificado e implantado la solución del ACS del programa DAF de Visa en autenticación. También se ha implantado la operativa 3RI, ofreciendo a las entidades un servicio de delegación en Redsys de dicha operativa, por el que han optado la mayoría de emisores. Además, se ha puesto a disposición de las entidades un nuevo servicio para dotar de más seguridad a las transacciones, CVV dinámico, consumiéndose el servicio a través del HUB de Emisión, punto que concentra la comunicación con la entidad para los servicios de VA que ofrece Redsys.

En el **Hub de Emisión** se han incorporado nuevos interfaces como soporte a otros servicios como gestión de expedientes, financiación-BNPL y componentes de la gestión de fraude, destacando la automatización del envío y confirmación de alertas GAT. Estos servicios ya están siendo consumidos con éxito por varias entidades.

Referente al servicio de emisión de **configuración maestra** de datos de titular y elementos de pago, que centralizará esta información para todos los servicios que los requieran. Se ha continuado con el incremento de servicios integrados en el Hub de Emisión. Lanzamiento del **servicio de Emisión Instantánea para centro resolutor crédito en principal**. Adhesión al servicio de emisión instantánea y controles operativos avanzados SCF crédito.

En lo relativo a cumplimiento de seguridad, **PCI PIN evolución criptografía en sistemas transaccionales**, disponibilidad de la evolución a claves AES e intercambio dinámico de claves, atendiendo a las sugerencias de los auditores y observando las mejores prácticas de uso, con el objetivo de trabajar con una solución robusta desde el punto de vista de la seguridad, evitando injerencias manuales. Este ha comenzado la implantación, si bien la migración se completará durante 2024.

Evolución del **servicio de Infocard**, portal web y móvil para tarjetas corporativas con el que las empresas adheridas pueden realizar la **gestión y control de los gastos corporativos**. Internacionalización del servicio, permitiendo a las entidades la adhesión de empresas extranjeras.

En relación con el servicio de **Autorización**, se realizaron mejoras en la infraestructura del nuevo **Centro Resolutor de Respaldo** hasta llegar a dar soporte a 1100trx/s y se implementó un nuevo tipo de respaldo mucho más dinámico por Perfiles. Se completó la migración total de la primera entidad a la **Nueva Plataforma Prepago**, finalizó el desarrollo de la **Nueva Plataforma Crédito** y de los nuevos **Controles Operativos**, quedando implantadas las primeras entidades y comenzando la migración de las entidades restantes desde la plataforma legacy. En lo relativo a cumplimiento, se finalizaron las tareas de migración del servicio TSP al entorno HSA, cumpliendo así las exigencias de la certificación **PCI TSP**.

Referente al **servicio de Pago Móvil**, SMM3.0 ha evolucionado para conseguir una de las mejores experiencias de uso en todos los métodos de pagos disponibles. Relevante mejoras en SMS para gestión de fraude, incluir dispositivo de confianza, adaptación a las nuevas funcionalidades publicadas desde Bizum (MRT, C2R, Bizum ID), e implementación de nuevos métodos de autenticación. Se han realizado nuevas certificaciones del sdk HCE y se han incluido nuevos tipos de tarjeta para uso en pago móvil (Xelmon/Privadas y Discover)

El servicio de **Estampación** ha finalizado su proceso de renovación, alineándolo se con la arquitectura general de la compañía, cumpliendo con la certificación **PCI CP**, lo que posiciona el servicio es una situación ventajosa para continuar con su crecimiento.

Desde el punto de vista de los **SERVICIOS DE OPERACIONES, BACK-OFFICE, Y SERVICIOS DE INFORMACIÓN**,

En lo relativo a **Gestión de Reclamaciones y Disputas**, se consolida el servicio y la solución de Redsys como la mejor alternativa del sector de este ámbito. Durante el 2023 continúa la flexibilización de la solución

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

posibilitando la contratación de la plataforma para ser operada por el Backoffice de la Entidad con cada vez más servicios de valor (Platform as a Service), distintas modalidades de captura/comunicación de disputas y la posibilidad de uso en ámbitos internacionales en los que Redsys no realiza el procesamiento de autorización y liquidación. Sigue destacando el interés de las Entidades en utilizar la solución de reclamaciones y disputas de Redsys para facilitar el contacto directo con titulares y comercios, creciendo el número de implantaciones de las soluciones de Autoservicio Emisor y Adquirente. Además de las evoluciones de plataforma, Redsys destaca por los ratios de éxito en resolución de expedientes (98% casos emisores ganados) y plazos establecidos (99% atendidas en menos de 24 horas) con una solución cada vez más eficiente (aprox. 80% de las reclamaciones se resuelven sin intervención del BackOffice)

En el servicio de **iCL-Intercambio, Compensación y Liquidación**, destaca la certificación con STMP e Iberpay del SUL-Sistema Unificado de Liquidación que facilitará la implantación de un único modelo de Liquidación Doméstica (vs. Servired, 4B y E6000) además de las eficiencias por simplificación de procesos (ej. Envío único de la operación), ahorro de Garantías respecto modelo actual, y eliminación en ámbito doméstico del rol actual de Entidades de Entidades Liquidadoras. En ámbito internacional, se consolida el procesamiento en plataforma única facilitando soluciones para Entidades que le permitan minimizar su procesamiento (p.ej. a través de SIL-Sistema de Información Contable, o Asiento Contable sin procesamiento) y conseguir mayores ingresos (p.ej. liquidación en monedas no euro). Esto ha permitido la realización de grandes proyectos para Entidades en su procesamiento con total seguridad y rapidez.

En cuanto a Información, el 2023 se han **consolidado las capacidades de Analytics de Redsys**, siendo de nuevo 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. Destaca en 2023 la ampliación de capacidades de los Sistema de Información, estableciendo una nueva base que permitirá seguir creciendo en funcionalidad a Redsys y a sus Entidades.

En lo relativo a la **Atención de terceros**, en el 2023 se ha reformulado la estrategia del servicio para conseguir prestar un servicio Premium de la forma más eficiente posible. Para ello, se comenzó en 2023 la internalización del servicio y se elaboró y comenzó el despliegue de un Plan de excelencia de plataforma que facilitará el contacto con comercios y titulares. Entre las soluciones implantadas destaca la implantación de una nueva solución CRM, implantación del canal Whatsapp, Inteligencia Artificial y RPA-Robotic Process Automation.

En lo relativo a los servicios relacionados con **PLATAFORMA TRANSACCIONAL Y FRAUDE**, destacan los siguientes hitos:

En el **proyecto de Evolución de la Plataforma Transaccional**:

- Se ha liberado la primera versión del motor de procesamiento (*core* de la solución).
- Adicionalmente se ha establecido la metodología de trabajo a seguir durante el proyecto y se ha mejorado de forma notable las herramientas, entornos y datos de prueba necesarios.
- Con respecto a la funcionalidad a implementar dentro del Motor de Pagos podemos destacar la Conexión Resolutora de Mastercard, con un avance del 90%, la Conexión adquirente de Grandes Establecimientos (40%) así como avances en el diseño y desarrollo de la conexión aislada para Bizum.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- Se ha finalizado la Versión 1 de TPV Android junto con el despliegue de 1.000 terminales en producción para validar su correcto funcionamiento.

En lo relativo al **servicio de Prevención y Detección de Fraude:**

- Se ha intensificado el uso de tecnología para generar eficiencias operativas con impacto en la disminución del fraude. En este sentido, el año 2023 finaliza con una capacidad de revisión diaria de 490.000 operaciones, lo que supone un 137% más que en 2022 y una reducción anual del 5% del fraude para nuestros emisores.
- Se ha trabajado con las entidades en la implantación de varias iniciativas encaminadas a la generación de eficiencias y reducción de los indicadores de fraude, como es el caso del envío de alertas online a través de Hub de Emisión, creación de nuevas tipologías de reglas como las que se refieren a operativa no financiera o con soft-decline. Todo ello ha demostrado disminuir en un 30% de media el fraude en aquellos comercios en los que se ha implantado.
- Se han confirmado, por los análisis de Redsys, unos 100 Puntos de Compromiso con afectación a más de 800.000 tarjetas. Además, se han detectado 146 ataques distintos a emisores de los cuales, más de un 90% producidos en comercios que ya habían sido identificados con antelación por parte de Redsys y que, por lo tanto, no tuvieron afectación en nuestros clientes. Estos datos demuestran que ha sido un año especialmente intenso en lo que respecta a la detección.
- Uno de los objetivos con más foco del 2023 es el incremento de la capacidad de análisis. El objetivo marcado pasaba por la revisión de 357K alertas diarias. El grado de consecución del incremento de la capacidad de análisis, supera el 100% en el mes de noviembre. El mes de diciembre finaliza con la revisión de 490K alertas diarias.

En cuanto al servicio de **Plataforma Transaccional:**

- Se ha realizado la Conexión a la nueva Plataforma Transaccional (PaaS), un hito importante para conseguir desviar las transacciones hacia Mastercard Internacional por la nueva plataforma.
- Se han implementado medidas para mejorar el control del fraude como control de autenticación de operaciones MIT (iniciadas por el comercio).
- Al completar el proyecto de Infraestructura de Financiación se ha estabilizado el servicio y se ha incluido Android en servicio BNPL.
- En la parte internacional se ha duplicado el tráfico mensual en STET, se han integrado un nuevo resolutor en Brasil (ALELO)
- se ha desarrollado un nuevo producto en SIBS Portugal (Tarjeta Dual) y nuevas conexiones en Perú lo que hace que el volumen del tráfico que sustenta Redsys haya aumentado.

Redsys Servicios de Procesamiento S.L.
Informe de gestión del ejercicio anual terminado
el 31 de diciembre de 2023

- También destacar el plan de **mejora continua encaminado a optimizar la ratio de cuadro contable** consiguiendo una mejora del 30% en cuadros de sesiones Online.

En relación con los **SERVICIOS DE PAGO CON CUENTA**,

En el **servicio Bizum**, se ha avanzado en un conjunto de funcionalidades relevantes, como Bizum_ID para poder utilizar Bizum como sistema de autenticación por parte de los establecimientos, se han incorporado en e-commerce las capacidades de MRT (Merchant Requested Transaction) y exenciones de SCA (Autenticación Reforzada de Cliente), que se encuentran en fase piloto.

En el entorno presencial, C2R, ha continuado con el desarrollo y pilotaje en comercios en el pago con Bizum, desarrollando la primera versión una cartera de pago sectorial, multiproducto y multibanco con las capacidades HCE, contemplando las Best Practice del mercado (One Tap)

En lo relativo a la resiliencia de procesamiento en el pago en comercio, se ha alineado con las capacidades de las tarjetas, ofreciendo a las entidades la capacidad de respaldo en autenticación, autorización y abono a comercios.

Relativo al **HUB de acceso a cuentas**, se han incorporado los cambios regulatorios como ampliación de la validez de SCA a 180 días en AIS (Servicios de Información de Cuentas) y el requerimiento de Informar del nombre de todos los titulares de una cuenta y del PSU (Usuario de Servicios de Pago) si éste no es titular. Relacionado con la evolución del servicio se ha realizado la migración BDD de DB2 Z a DB2 LUW e incorporadas mejoras en la monitorización. A destacar la actividad global que ha supuesto un incremento de más del 100%, y en las operaciones de Inicio de pago (PIS) de más del 40% respecto al año pasado.

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 2023 es de 60,57 días.

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

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

En materia de información no financiera, a pesar de que la Sociedad alcanza los umbrales para presentarlo a nivel individual, los administradores de la Sociedad han optado por presentar el Estado de Información No Financiera de Redsys Servicios de Procesamiento S.L. relativo al ejercicio 2023 a nivel de Grupo, junto con las Cuentas Consolidadas

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 2023, 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 2023 de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., formuladas en la reunión del 21 de marzo de 2024, numeradas de la página 1 a la 50. Asimismo, declaran expresamente que hasta donde alcanza su conocimiento, las Cuentas Anuales elaboradas con arreglo a los principios de contabilidad aplicables ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las operaciones, y que el Informe de Gestión incluye un análisis fiel de la evolución y los resultados empresariales y de la posición de la Sociedad y, junto con la descripción de los principales riesgos e incertidumbres a los que se enfrentan.

Asimismo, declaro, mediante la suscripción de este folio anexo a dichos documentos que se componen de las páginas 1 a 50:

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

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

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

Madrid, 21 de marzo de 2024

SECRETARÍA 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 Verde López
Consejero

Dña. María Teresa Rey Regueiro
Consejero

D. Antonio Balbirio Alonso López
Consejero

D. Jesús Miguel Lanero Mencía
Consejero

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

Dña. María José Ugena Arcicollar
Consejero

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

D. Manuel Antonio Macías Vecino
Consejero

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

D. Jaime Uscola Lapiedra
Consejero

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

D. Josep Gallach Patau
Consejero

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Memoria de las Cuentas Anuales

Firmantes:

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