

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

Cuentas anuales e informe de gestión del ejercicio 2023

Incluye informe de auditoría de cuentas anuales

## **INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE**

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

### **Opinión**

Hemos auditado las cuentas anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. (la Sociedad dominante) y sus sociedades dependientes (el Grupo), 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, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

En nuestra opinión, las cuentas anuales consolidadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo a 31 de diciembre de 2023, así como de sus resultados y flujos de efectivo, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria consolidada) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### **Fundamento de la opinión**

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

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

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

### **Aspectos más relevantes de la auditoría**

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre 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, el Grupo ha obtenido sus ingresos principalmente por la prestación de servicios de procesamiento de pago a sus asociados. Dichos ingresos se registran conforme a las tarifas establecidas. Identificamos como riesgo de incorrección material de nuestra auditoría el adecuado registro de los ingresos, conforme a la normativa aplicable.

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

### **Otra información: Informe de gestión consolidado**

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2023, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas no cubre el informe de gestión consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión consolidado, 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 consolidado 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 consolidado con las cuentas anuales consolidadas, a partir del conocimiento del Grupo 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 consolidado 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 consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2023 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

### **Responsabilidad de los administradores de la Sociedad dominante en relación con las cuentas anuales consolidadas**

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

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

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

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

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

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

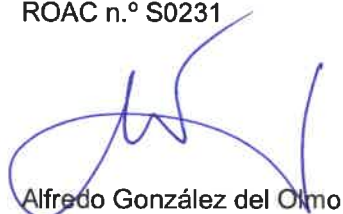
Nos comunicamos con los administradores de la Sociedad dominante en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos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

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

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

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. 01/24/01228

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. y Sociedades Dependientes.

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

**Redsys Servicios de Procesamiento S.L. y Sociedades dependientes**  
**Balance consolidado al 31 de diciembre de 2023**  
**(expresado en euros)**

| <b>ACTIVO</b>                                                      | <b>Nota</b> | <b>31.12.2023</b>  | <b>31.12.2022</b>  |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                         |             | <b>99.099.628</b>  | <b>92.012.015</b>  |
| <b>Inmovilizado intangible</b>                                     |             | <b>3.782.359</b>   | <b>5.424.604</b>   |
| Fondo de comercio de consolidación                                 | 6           | 3.663.758          | 4.368.431          |
| Otro inmovilizado intangible                                       | 5           | 118.601            | 1.056.173          |
| <b>Inmovilizado material</b>                                       | 7           | <b>81.791.001</b>  | <b>73.573.373</b>  |
| Terrenos y construcciones                                          |             | 855.246            | 879.987            |
| Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material                |             | 80.628.675         | 72.091.123         |
| Inmovilizado en curso y anticipos                                  |             | 307.080            | 602.263            |
| <b>Inversiones inmobiliarias</b>                                   | 8           | <b>7.740.548</b>   | <b>7.956.171</b>   |
| <b>Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo</b> | 10          | <b>2.427.200</b>   | <b>2.388.317</b>   |
| Participaciones puestas en equivalencia                            |             | 2.427.200          | 2.388.317          |
| <b>Inversiones financieras a largo plazo</b>                       | 11          | <b>394.786</b>     | <b>487.650</b>     |
| <b>Activos por impuesto diferido</b>                               | 18          | <b>2.963.734</b>   | <b>2.181.900</b>   |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                            |             | <b>51.155.371</b>  | <b>44.519.675</b>  |
| <b>Existencias</b>                                                 | 12          | <b>1.057.150</b>   | <b>387.139</b>     |
| <b>Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar</b>               |             | <b>32.521.038</b>  | <b>28.214.008</b>  |
| Clientes por ventas y prestaciones de servicios                    | 11          | 30.139.240         | 24.286.343         |
| Sociedades puestas en equivalencia                                 | 11 y 21     | 421.016            | 450.524            |
| Deudores varios                                                    | 11          | 138.082            | 157.156            |
| Personal                                                           | 11          | 258.701            | 272.019            |
| Activos por impuesto corriente                                     | 18          | 793.167            | 2.775.807          |
| Otros créditos con las Administraciones Públicas                   | 18          | 770.832            | 272.159            |
| <b>Inversiones financieras a corto plazo</b>                       | 11          | <b>86.980</b>      | -                  |
| <b>Periodificaciones a corto plazo</b>                             | 14          | <b>5.026.687</b>   | <b>5.932.768</b>   |
| <b>Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>              | 13          | <b>12.463.516</b>  | <b>9.985.760</b>   |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                |             | <b>150.254.999</b> | <b>136.531.690</b> |

**Redsys Servicios de Procesamiento S.L. y Sociedades dependientes**  
**Balance consolidado al 31 de diciembre de 2023**  
(expresado en euros)

| <b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>                                  | <b>Nota</b>    | <b>31.12.2023</b>  | <b>31.12.2022</b>  |
|------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                           |                | <b>87.021.108</b>  | <b>79.875.708</b>  |
| <b>FONDOS PROPIOS</b>                                            | <b>15</b>      | <b>86.956.422</b>  | <b>79.846.807</b>  |
| <b>Capital</b>                                                   |                | <b>5.814.880</b>   | <b>5.814.880</b>   |
| Capital escriturado                                              |                | 5.814.880          | 5.814.880          |
| <b>Prima de emisión</b>                                          |                | <b>197.038</b>     | <b>197.038</b>     |
| <b>Reservas</b>                                                  |                | <b>73.834.889</b>  | <b>69.202.743</b>  |
| Legal y estatutarias                                             |                | 1.162.976          | 1.162.976          |
| Otras reservas                                                   |                | 72.671.913         | 68.039.767         |
| <b>Resultado del ejercicio atribuido a la sociedad dominante</b> |                | <b>7.109.615</b>   | <b>4.632.146</b>   |
| <b>AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR</b>                              | <b>15</b>      | <b>63.617</b>      | <b>25.724</b>      |
| <b>Diferencias de conversión</b>                                 |                | <b>63.617</b>      | <b>25.724</b>      |
| <b>SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS</b>              |                | <b>1.069</b>       | <b>3.177</b>       |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                                       |                | <b>2.480.439</b>   | <b>964.088</b>     |
| <b>Provisiones a largo plazo</b>                                 | <b>17</b>      | <b>1.945.752</b>   | <b>374.575</b>     |
| <b>Deudas a largo plazo</b>                                      | <b>16</b>      | <b>7.112</b>       | <b>42.277</b>      |
| Deudas con entidades de crédito                                  |                | -                  | 35.165             |
| Otros pasivos financieros                                        |                | 7.112              | 7.112              |
| <b>Pasivos por impuesto diferido</b>                             | <b>18</b>      | <b>527.575</b>     | <b>547.236</b>     |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                          |                | <b>60.753.452</b>  | <b>55.691.894</b>  |
| <b>Deudas a corto plazo</b>                                      | <b>16</b>      | <b>16.951.481</b>  | <b>8.385.536</b>   |
| Deudas con entidades de crédito                                  |                | 16.638.915         | 8.385.536          |
| Otros pasivos financieros                                        |                | 312.566            | -                  |
| <b>Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar</b>            |                | <b>43.726.971</b>  | <b>47.306.358</b>  |
| Proveedores                                                      | <b>16</b>      | 36.639.081         | 40.597.560         |
| Proveedores, sociedades puestas en equivalencia                  | <b>16 y 21</b> | 817.184            | 676.218            |
| Pasivos por impuesto corriente                                   | <b>18</b>      | 1.015.254          | 1.121.760          |
| Otros acreedores                                                 | <b>16 y 18</b> | 5.255.452          | 4.910.820          |
| <b>Periodificaciones a corto plazo</b>                           |                | <b>75.000</b>      | <b>-</b>           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>                            |                | <b>150.254.999</b> | <b>136.531.690</b> |



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

|                                                                                          | <u>Nota</u> | <u>31.12.2023</u>   | <u>31.12.2022</u>   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>OPERACIONES CONTINUADAS</b>                                                           |             |                     |                     |
| <b>Importe neto de la cifra de negocios</b>                                              | <b>19</b>   | <b>178.030.793</b>  | <b>157.915.508</b>  |
| Ventas                                                                                   |             | 8.686.146           | 5.963.359           |
| Prestaciones de servicios                                                                |             | 169.344.647         | 151.952.149         |
| <b>Aprovisionamientos</b>                                                                |             | <b>(7.553.628)</b>  | <b>(4.332.131)</b>  |
| Consumo de mercaderías                                                                   |             | (7.553.628)         | (4.332.131)         |
| <b>Otros ingresos de explotación</b>                                                     |             | <b>99.964</b>       | <b>298.016</b>      |
| Ingresos accesorios y otros de gestión corriente                                         |             | 17.707              | 297.031             |
| Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio                      |             | 82.257              | 985                 |
| <b>Gastos de personal</b>                                                                | <b>19</b>   | <b>(48.608.296)</b> | <b>(43.000.734)</b> |
| Sueldos, salarios y asimilados                                                           |             | (35.797.703)        | (33.664.401)        |
| Cargas sociales                                                                          |             | (11.219.283)        | (9.686.564)         |
| Provisiones                                                                              |             | (1.591.310)         | 350.231             |
| <b>Otros gastos de explotación</b>                                                       |             | <b>(74.463.631)</b> | <b>(73.658.756)</b> |
| Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales               | <b>11</b>   | (57.806)            | 1.386.575           |
| Otros gastos de gestión corriente                                                        | <b>19</b>   | (74.405.825)        | (75.045.331)        |
| <b>Amortización del inmovilizado</b>                                                     |             | <b>(35.776.083)</b> | <b>(31.255.551)</b> |
| <b>Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado</b>                          |             | <b>(1.562.859)</b>  | <b>(708.430)</b>    |
| Deterioros y pérdidas                                                                    |             | (746.732)           | -                   |
| Resultados por enajenaciones y otras                                                     |             | (816.127)           | (708.430)           |
| <b>Otros resultados</b>                                                                  | <b>19</b>   | <b>636.869</b>      | <b>714.258</b>      |
| <b>RESULTADO DE EXPLOTACIÓN</b>                                                          |             | <b>10.803.129</b>   | <b>5.972.180</b>    |
| <b>Ingresos financieros</b>                                                              |             | <b>41.723</b>       | <b>20.112</b>       |
| De valores negociables y otros instrumentos financieros                                  |             | 41.723              | 20.112              |
| <b>Gastos financieros</b>                                                                |             | <b>(449.829)</b>    | <b>(28.438)</b>     |
| <b>Diferencias de cambio</b>                                                             |             | <b>(393.701)</b>    | <b>(126.018)</b>    |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                                              |             | <b>(801.807)</b>    | <b>(134.344)</b>    |
| <b>Participación en beneficios (pérdidas) de sociedades puestas en equivalencia</b>      |             | <b>122.356</b>      | <b>32.965</b>       |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                                      |             | <b>10.123.678</b>   | <b>5.870.801</b>    |
| <b>Impuesto sobre beneficios</b>                                                         | <b>18</b>   | <b>(3.014.063)</b>  | <b>(1.238.655)</b>  |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS</b>                     |             | <b>7.109.615</b>    | <b>4.632.146</b>    |
| <b>Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos</b> |             | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| <b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>                                                           |             | <b>7.109.615</b>    | <b>4.632.146</b>    |
| <b>Resultado atribuido a la Sociedad dominante</b>                                       |             | <b>7.109.615</b>    | <b>4.632.146</b>    |

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

**A) ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS**

|                                                                     | Nota<br><b>3</b> | 2023             | 2022             |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias</b>               | <b>3</b>         | <b>7.109.615</b> | <b>4.632.146</b> |
| <b>Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto:</b> |                  |                  |                  |
| Subvenciones, donaciones y legados recibidos                        |                  | (2.108)          | (3.254)          |
| Diferencia de conversión                                            |                  | 37.893           | 25.724           |
| <b>Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias</b>     |                  | <b>35.785</b>    | <b>22.470</b>    |
| <b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>                       |                  | <b>7.145.400</b> | <b>4.654.616</b> |

**B) ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

|                                         | Capital<br>escriturado | Prima de<br>emisión | Reservas          | Resultado del<br>ejercicio | Ajustes por<br>cambios de valor | Subvenciones,<br>donaciones y<br>legados<br>recibidos | Total             |
|-----------------------------------------|------------------------|---------------------|-------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Saldo, inicio del ejercicio 2022</b> | <b>5.814.880</b>       | <b>197.038</b>      | <b>64.863.903</b> | <b>4.617.013</b>           | <b>-</b>                        | <b>6.431</b>                                          | <b>75.499.265</b> |
| Total ingresos y gastos reconocidos     | -                      | -                   | -                 | 4.632.146                  | 25.724                          | (3.254)                                               | 4.654.616         |
| Otras variaciones de patrimonio neto    | -                      | -                   | 4.338.840         | (4.617.013)                | -                               | -                                                     | (278.173)         |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b> | <b>5.814.880</b>       | <b>197.038</b>      | <b>69.202.743</b> | <b>4.632.146</b>           | <b>25.724</b>                   | <b>3.177</b>                                          | <b>79.875.708</b> |
| Total ingresos y gastos reconocidos     | -                      | -                   | -                 | 7.109.615                  | 37.893                          | (2.108)                                               | 7.145.400         |
| Otras variaciones de patrimonio neto    | -                      | -                   | 4.632.146         | (4.632.146)                | -                               | -                                                     | -                 |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b> | <b>5.814.880</b>       | <b>197.038</b>      | <b>73.834.889</b> | <b>7.109.615</b>           | <b>63.617</b>                   | <b>1.069</b>                                          | <b>87.021.108</b> |

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

|                                                                   | Nota | 2023                | 2022                |
|-------------------------------------------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>       |      | <b>37.850.133</b>   | <b>48.593.626</b>   |
| <b>Resultado del ejercicio antes de impuestos</b>                 |      | <b>10.123.678</b>   | <b>5.870.801</b>    |
| Procedente de operaciones continuadas                             |      | 10.123.678          | 5.870.801           |
| <b>Ajustes del resultado</b>                                      |      | <b>39.703.294</b>   | <b>30.058.256</b>   |
| Amortización del inmovilizado                                     |      | 35.776.083          | 31.236.311          |
| Correcciones valorativas por deterioro                            |      | 57.806              | (1.386.575)         |
| Variación de provisiones                                          |      | 1.591.310           | -                   |
| Imputación de subvenciones                                        |      | (2.108)             | (3.254)             |
| Resultados por bajas y enajenaciones del inmovilizado             |      | 1.562.859           | -                   |
| Ingresos financieros                                              |      | (41.723)            | -                   |
| Gastos financieros                                                |      | 449.829             | 28.438              |
| Diferencias de cambio                                             |      | 393.701             | 124.687             |
| Diferencias de conversión                                         |      | 37.893              | 25.724              |
| Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia |      | (122.356)           | 32.925              |
| <b>Cambios en el capital corriente</b>                            |      | <b>(9.629.309)</b>  | <b>13.931.662</b>   |
| Existencias                                                       |      | (670.011)           | (379.167)           |
| Deudores y otras cuentas a cobrar                                 |      | (6.347.476)         | (17.460.391)        |
| Otros activos corrientes                                          |      | 819.101             | 2.378.351           |
| Acreedores y otras cuentas a pagar                                |      | (3.472.881)         | 23.120.047          |
| Otros pasivos corrientes                                          |      | 62.091              | 547.154             |
| Otros activos y pasivos no corrientes                             |      | (20.133)            | 5.725.668           |
| <b>Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación</b> |      | <b>(2.347.530)</b>  | <b>(1.267.093)</b>  |
| Pagos de intereses                                                |      | (449.829)           | (28.438)            |
| Cobros de intereses                                               |      | 41.723              | -                   |
| Cobros (pagos) por impuesto sobre beneficios                      |      | (1.939.424)         | (1.238.655)         |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>         |      | <b>(43.509.456)</b> | <b>(54.809.685)</b> |
| <b>Pagos por inversiones</b>                                      |      | <b>(43.964.702)</b> | <b>(54.809.685)</b> |
| Inmovilizado intangible                                           |      | (111.540)           | (17.279)            |
| Inmovilizado material                                             |      | (43.853.162)        | (54.792.406)        |
| <b>Cobros por desinversiones</b>                                  |      | <b>455.246</b>      | <b>-</b>            |
| Inmovilizado intangible                                           |      | 21.661              | -                   |
| Inmovilizado material                                             |      | 340.721             | -                   |
| Otros activos financieros                                         |      | 92.864              | -                   |
| <b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>      |      | <b>8.530.780</b>    | <b>8.076.866</b>    |
| <b>Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero</b>       |      | <b>8.530.780</b>    | <b>8.076.866</b>    |
| Emisión                                                           |      | 8.530.780           | 8.076.866           |
| Deudas con entidades de crédito                                   |      | 8.530.780           | 8.076.866           |
| <b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>          |      | <b>(393.701)</b>    | <b>(126.018)</b>    |
| <b>AUMENTO / DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>     |      | <b>2.477.756</b>    | <b>1.734.789</b>    |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio                 |      | 9.985.760           | 8.250.971           |
| Efectivo o equivalentes al final del ejercicio                    |      | 12.463.516          | 9.985.760           |

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

#### **1. Información general**

##### **1.1. Sociedad dominante. 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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

del tráfico documentario y electrónico de fondos e implementación de sistemas de prevención del fraude en dicho tráfico.

- (vii) La prestación de servicios de conexión de ordenadores y expedición de consultas de autorización de operaciones, transmisión de datos relativos a las operaciones mencionadas en este artículo; la grabación, estampación y tratamiento informático de las operaciones realizadas con los medios y productos señalados en este artículo.

#### 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 Composición del Grupo

A partir de la elevación a público del contrato de compraventa de Havasoft Consultoría Informática, S.L., ahora denominada Redsys Servicio de Procesamiento, S.L. se transformó en la Sociedad dominante de un Grupo que comenzó a preparar cuentas anuales consolidadas en el ejercicio finalizado el 31 de enero de 2018, juntamente con Redsys Salud, S.L.U.

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

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

2018.

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

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

- Banco Santander, S.A. se obliga a presentar el primer pago fraccionado del Impuesto de Sociedades de la Sociedad del ejercicio 2019. Clausula sept.
- Banco Santander, S.A. se obliga a abonar a la Sociedad el importe de 1.731.974 euros derivado de la devolución del Impuesto de Sociedades de 2018 que presentará el Grupo Santander correspondiente a la Sociedad dentro del Grupo.
- Banco Santander, S.A reconoce la existencia de Bases Imponibles Negativas generadas por la Sociedad por un importe de 2.739.461 euros que se aplicaron en el Impuesto de Sociedades del ejercicio 2018.
- Esta es la fecha que se consideró de primera consolidación de esa sociedad dependiente. El balance de situación y el cálculo del fondo de comercio de consolidación a esa fecha es como sigue:

|                                                                                                                | <u>30/04/2019</u>    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>                                                                                     | <b>11.421.866,14</b> |
| Inmovilizado material                                                                                          | 1.598.687,81         |
| Inversiones inmobiliarias                                                                                      | 8.746.790,15         |
| Inversiones financieras a largo plazo                                                                          | 364.378,69           |
| Activos por impuesto fraccionado                                                                               | 712.009,49           |
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                                                                                        | <b>3.009.965,81</b>  |
| Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar                                                                  | 2.034.827,19         |
| Periodificaciones                                                                                              | 9.076,29             |
| Efectivo y otros activos líquidos equivalentes                                                                 | 966.062,33           |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                                                            | <b>14.431.831,95</b> |
| <b>PATRIMONIO NETO</b>                                                                                         | <b>10.558.267,01</b> |
| Fondos propios                                                                                                 | 10.558.267,01        |
| Capital                                                                                                        | 798.311,80           |
| Reservas                                                                                                       | 10.243.094,70        |
| Legal y estatutarias                                                                                           | 159.662,36           |
| Otras reservas                                                                                                 | 10.083.432,34        |
| Resultado del ejercicio                                                                                        | (483.139,49)         |
| <b>PASIVO NO CORRIENTE</b>                                                                                     | <b>3.565.080,15</b>  |
| Deudas a largo plazo                                                                                           | 356.244,08           |
| Pasivos por impuesto fraccionado                                                                               | 3.208.836,07         |
| <b>PASIVO CORRIENTE</b>                                                                                        | <b>308.484,79</b>    |
| Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar                                                                 | 308.484,79           |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>                                                                          | <b>14.431.831,95</b> |
| <b>Cálculo del Fondo de Comercio por la adquisición de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.</b> |                      |
| Coste de la participación de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.                               | 17.200.000,00        |
| Fondos propios                                                                                                 | 10.558.267,01        |
| <b>Fondo de Comercio</b>                                                                                       | <b>6.641.732,99</b>  |

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Con fecha de 16 de agosto de 2022, la sociedad Redsys Servicios de Procesamiento, S.L ha constituido una nueva sociedad denominada Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C, cuyo capital social es de 1.000 participaciones, de un euro cada participación, que se ha integrado por el método de integración global.

Redsys Servicios de Procesamiento, S.L es propietaria de 999 participaciones; y Gestora Patrimonial Francisco Sancha 12 S.L.U. es propietaria de una participación.

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.

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%.

#### 1.4 Sociedades dependientes y Sociedades asociadas

##### Sociedades dependientes

Las sociedades dependientes incluidas en el perímetro de consolidación en el ejercicio 2023 son las siguientes:

| Sociedad                                               | Domicilio | Actividad                                                                                     | % participación | Coste de la participación<br>31/12/2023 |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|
| Redsys Salud, S.L.U.                                   | España    | Actividades de consultoría informática                                                        | 100,00%         | 485.000                                 |
| Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U.  | España    | Arrendamiento de bienes inmuebles                                                             | 100,00%         | 17.200.000                              |
| Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C. | Perú      | Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría | 99,99%          | 560.974                                 |
| Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S      | Colombia  | Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría | 100,00%         | 116.468                                 |
|                                                        |           |                                                                                               |                 | 18.362.442                              |

Las sociedades dependientes incluidas en el perímetro de consolidación en el ejercicio 2022 son las siguientes:

| Sociedad                                               | Domicilio | Actividad                                                                                     | % participación | Coste de la participación<br>31/12/2022 |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|
| Redsys Salud, S.L.U.                                   | España    | Actividades de consultoría informática                                                        | 100,00%         | 485.000                                 |
| Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U.  | España    | Arrendamiento de bienes inmuebles                                                             | 100,00%         | 17.200.000                              |
| Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C. | Perú      | Servicios de gestión de red, intervención en operaciones de crédito, servicios de consultoría | 99,99%          | 268                                     |
|                                                        |           |                                                                                               |                 | 17.685.268                              |

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Todas las sociedades mencionadas, al igual que la dominante, cierran sus cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023 y se han incluido en la consolidación aplicando el método de integración global. El supuesto que determina la configuración de estas sociedades como dependientes es la disposición de la mayoría de los derechos de voto.

#### Sociedades asociadas

El detalle de las sociedades asociadas en los ejercicios 2023 y 2022 es el siguiente:

| <u>Sociedad</u> | <u>%<br/>participación</u> | <u>Coste de la<br/>participación</u> | <u>Domicilio</u> | <u>Actividad</u>                                     |
|-----------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|
| Chip Card S.A.  | 49%                        | 2.530.001                            | España           | Consultoría y gestión de tarjetas del sector seguros |

El supuesto que determina la configuración de la Sociedad asociada es la influencia significativa por la intervención en las decisiones de explotación de esta. Esta Sociedad cierra sus cuentas anuales al 31 de diciembre de 2023 y se ha incluido en la consolidación aplicando el método de puesta en equivalencia.

## 2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas

### a) Imagen fiel

Las cuentas anuales consolidadas, 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, todos ellos consolidados, compuesta por las Notas 1 a 24, se han preparado a partir de los registros contables de las sociedades del Grupo, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable, en concreto el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre por el que se aprueban las normas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas y se modifica el Plan General de Contabilidad aprobado por 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 del Grupo 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 del Grupo.

Las presentes cuentas anuales consolidadas y el informe de gestión consolidado formulados por los Administradores de la Sociedad Dominante serán sometidos a aprobación por la Junta General de Socios de la Sociedad Dominante, estimándose que serán aprobadas sin modificación alguna. Las cuentas anuales consolidadas 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 consolidadas hayan dejado de ser aplicados.



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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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

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

Las estimaciones contables resultantes, por definición, raramente igualarán a los correspondientes resultados reales. Al 31 de diciembre de 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 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. El Grupo 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 el Grupo 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 Dominante 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 consolidadas 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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Las cuentas anuales consolidadas 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 consolidados, además de las cifras del ejercicio 2023, las correspondientes al ejercicio anterior.

#### e) Empresa en funcionamiento

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el balance consolidado presenta un fondo de maniobra negativo, si bien ha mejorado entre ejercicios en 1.574 miles de euros. Las cuentas anuales consolidadas 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.

El Grupo, tal y como se indica en la Nota 7, durante los ejercicios 2023 y 2022 ha entrado en un plan de renovación de TPV. El Grupo está comprando activo no corriente con activo corriente (dado que la Sociedad no utiliza préstamos para la financiación del activo no corriente). Esto genera que el Grupo tenga una tensión de liquidez hasta que se finalice el periodo de renovación de los mismos.

#### f) Cambios en el perímetro de la consolidación

En el ejercicio 2023 se ha incorporado al perímetro de consolidación la Sociedad Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S., constituida en este ejercicio.

### 3. Aplicación de resultados

La propuesta de distribución del resultado de la Sociedad Dominante 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 | 6.594.810 |
| <u>Distribución</u>                  |           |
| A reservas voluntarias               | 6.594.810 |

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

### 4. Normas de registro y valoración

Las principales normas de registro y valoración utilizadas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas son las siguientes:

#### a) Homogenización valorativa

Los elementos del activo y pasivo, los ingresos y gastos, y demás partidas de las cuentas anuales de las sociedades del grupo, son valorados siguiendo métodos uniformes y de acuerdo con los principios y normas de valoración.

Si algún elemento del activo o del pasivo o algún ingreso o gasto, u otra partida de las cuentas anuales

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

han sido valoradas según los criterios no uniformes respecto a los aplicados en la consolidación, tal elemento es valorado de nuevo y solo a los efectos de la consolidación, conforme a tales criterios, se realizarán los ajustes necesarios, salvo que el resultado de la nueva valoración ofrezca un interés poco relevante a los efectos de alcanzar una imagen fiel del grupo.

#### b) Fondo de comercio de consolidación

Al cierre del ejercicio 2023, el fondo de comercio de consolidación corresponde a las diferencias positivas surgidas entre el valor contable de la participación y el valor atribuido a dicha participación del valor razonable de los activos adquiridos y pasivos asumidos de las sociedades adquiridas en ejercicios anteriores.

El fondo de comercio se asigna a cada una de las unidades generadoras de efectivo sobre la que se espera que recaigan los beneficios de la combinación de negocios y, procediéndose, en su caso, a registrar la correspondiente corrección valorativa (ver Nota 6).

En el caso de que se deba reconocer una pérdida por deterioro de una unidad generadora de efectivo a la que se hubiese asignado todo o parte de un fondo de comercio, se reduce en primer lugar el valor contable del fondo de comercio correspondiente a dicha unidad. Si el deterioro supera el importe de éste, en segundo lugar se reduce, en proporción a su valor contable, el del resto de activos de la unidad generadora de efectivo, hasta el límite del mayor valor entre los siguientes: su valor razonable menos los costes de venta, su valor en uso y cero. La pérdida por deterioro se registra con cargo a los resultados del ejercicio.

El fondo de comercio se amortiza de forma lineal en diez años. La vida útil se determinará de forma separada para cada unidad generadora de efectivo a la que se le haya asignado el fondo de comercio

#### c) Reservas en sociedades consolidadas por integración global y por puesta en equivalencia

Este epígrafe recoge los resultados generados, no distribuidos, por las sociedades del grupo y asociadas, a efectos de consolidación, entre la fecha de primera consolidación y el inicio del ejercicio presentado.

#### d) Transacciones entre sociedades incluidas en el perímetro de la consolidación

Las eliminaciones de créditos y débitos recíprocos y gastos, ingresos y resultados por operaciones internas se han realizado con base a lo establecido a este respecto en el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre.

#### e) Diferencias de conversión

En este epígrafe recoge el incremento o disminución del patrimonio neto consolidado de las sociedades extranjeras convertidos a euros, por aplicar el sistema de tipo de cambio de cierre. Mediante este método:

1. Los activos y pasivos, por aplicación de los tipos de cambio de cierre del ejercicio.
2. Los ingresos y gastos y los flujos de tesorería, aplicando el tipo de cambio medio del ejercicio.
3. El patrimonio neto, a los tipos de cambio históricos.

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

Las diferencias surgidas en el proceso de conversión se registran en el apartado de ‘Diferencias de conversión’ del patrimonio neto consolidado.

#### *Diferencias en cambio derivadas de partidas monetarias intragrupo*

Los ingresos y gastos por diferencias de cambio derivadas de partidas monetarias a pagar o a cobrar intragrupo, denominadas en una moneda distinta a la moneda funcional de algunas de las partes, no se eliminan en la consolidación. En consecuencia, las diferencias son reconocidas en las cuentas de pérdidas y ganancias consolidadas.

#### *Partidas monetarias que forman parte de la inversión neta en una sociedad del extranjero*

Las diferencias en cambio producidas en una partida monetaria que es parte de la inversión neta en una sociedad en el extranjero son reconocidas a efectos del consolidado en la partida “diferencia de consolidación” dicha diferencia se imputa a resultado cuando se enajene o a medida que se disponga por otra vía de la inversión neta.

#### f) 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 consolidado 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.

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

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

### g) 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 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<br/>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. El Grupo contabiliza las correspondientes provisiones por depreciación del inmovilizado material como consecuencia de la depreciación duradera del mismo.

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

### h) Inversiones inmobiliarias

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

El Grupo reconoce y valora las inversiones inmobiliarias siguiendo los criterios establecidos para el inmovilizado material.

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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

#### i) Instrumentos financieros

El Grupo, 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 el Grupo se convierte en parte obligada del mismo, bien como adquirente, como tenedora o como emisora de este.

##### i.1) Activos financieros

El Grupo 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 del Grupo 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 el Grupo aplica a cada grupo de activos financieros es la forma en que esta gestiona los mismos con el objetivo de obtener flujos de efectivo.

El Grupo 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 del Grupo se clasifican en las siguientes categorías:

##### i.1.1) Activos financieros a coste amortizado

Se corresponden con activos financieros a los que el Grupo 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).

El Grupo considera que los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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. El Grupo 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.

El Grupo 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, el Grupo tiene presente la información existente sobre ventas pasadas y sobre las ventas futuras esperadas para un mismo grupo de activos financieros. El Grupo también tiene presente las condiciones que existían en el momento en el que se produjeron las ventas pasadas y las condiciones actuales, a la hora de evaluar el modelo de negocio que está aplicando a un grupo de activos financieros.

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

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

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, el Grupo efectúa las correcciones valorativas por deterioro

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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.

#### **i.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.
- 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 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



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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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, el Grupo 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 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

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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. El Grupo 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 el Grupo 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 el Grupo 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.

El Grupo 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 del Grupo retienen financiaciones subordinadas u otro tipo de garantías que absorben sustancialmente todas las pérdidas esperadas. En estos casos, el Grupo 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 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.

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

#### i.2.) Pasivos financieros

Se reconoce un pasivo financiero en el balance cuando el Grupo 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 el Grupo 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 el Grupo, 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 del Grupo; 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 del Grupo.

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

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

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

En aquellos casos, en los que el Grupo no transfiere los riesgos y beneficios inherentes a un

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

activo financiero, reconoce un pasivo financiero por un importe equivalente a la contraprestación recibida.

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

#### **i.2.1) Pasivos financieros a coste amortizado**

Con carácter general, el Grupo 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 el Grupo.

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**

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

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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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, el Grupo 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.

#### j) 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 el Grupo lleva a cabo su actividad. El Grupo considera que el valor nominal se asimila a su valor razonable, no actualizándose, ya que el efecto financiero no se considera significativo.

#### k) Subvenciones recibidas

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

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

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

Las subvenciones no reintegrables relacionadas con la adquisición de inmovilizado intangible,

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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.

#### **l) 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 Dominante y las sociedades participadas Redsys Salud, S.L.U. y Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. tributan el Impuesto sobre Sociedades y el Impuesto sobre el Valor Añadido en régimen de consolidación fiscal dentro del Grupo del cual es cabecera la Sociedad Dominante (Grupo 325/18 y Grupo IVA 5/20, respectivamente).

#### **m) Prestaciones a los empleados a largo plazo**

El Grupo clasifica sus compromisos por pensiones dependiendo de su naturaleza en planes de aportación definida y planes de prestación definida. Son de aportación definida aquellos planes en los que el Grupo se compromete a realizar contribuciones de carácter predeterminado a una entidad separada (como puede ser una entidad aseguradora o un plan de pensiones), y siempre que no tenga

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

la obligación legal, contractual o implícita de realizar contribuciones adicionales si la entidad separada no pudiera atender los compromisos asumidos. Los planes que no tengan el carácter de aportación definida se consideran de prestación definida.

#### **a. Planes de aportación definida**

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

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

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

#### **b. Planes de prestación definida**

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

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

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

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

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

El Grupo tiene los siguientes compromisos de prestación definida:

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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

#### **c. Planes mixtos:**

Adicionalmente a los planes detallados con anterioridad, el Grupo 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. El Grupo tiene contratada una póliza de seguro de vida para cubrir estos compromisos.

#### **n) Provisiones y pasivos contingentes**

Los Administradores de la Sociedad Dominante en la formulación de las cuentas anuales consolidadas 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 del Grupo.

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,



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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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.

#### o) Clasificación de los activos y pasivos entre corrientes y no corrientes

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

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

#### p) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos provienen principalmente de la prestación de servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito y de servicios como intermediario entre las aseguradoras y los centros sanitarios adscritos.

Para determinar si se deben reconocer los ingresos, el Grupo 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) el Grupo satisface las obligaciones de rendimiento mediante la transferencia de los bienes o servicios prometidos a sus clientes.

El Grupo 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 el Grupo satisface una obligación de cumplimiento antes de recibir la contraprestación, 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.

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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

específicas para cada una de las actividades tal y como se detalla a continuación. No se considera que se puede valorar el importe de los ingresos con fiabilidad hasta que no se han resuelto todas las contingencias relacionadas con la venta.

- i) Ingresos por prestación de servicios: El Grupo presta servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito, débito u otros medios de pago de administración y gestión de terminales, así como servicios en la conexión de ordenadores y expedición de consultas de autorización de operaciones, transmisión de datos, grabación, estampación y tratamiento informático de las operaciones realizadas a entidades financieras. También presta servicios de intermediación entre las aseguradoras y los centros sanitarios, y dependiendo de la facturación, cobra un importe a sus clientes en función de unas tarifas preestablecidas. El ingreso por estos servicios se reconoce en un momento determinado del tiempo. Los ingresos por prestación de servicios se registran sin incluir los importes correspondientes a los impuestos que gravan estas operaciones.
- ii) Ingresos por intereses: Los ingresos por intereses se reconocen usando el método del tipo de interés efectivo. Cuando una cuenta a cobrar sufre pérdida por deterioro del valor, el Grupo reduce el valor contable a su importe recuperable, descontando los flujos futuros de efectivo estimados al tipo de interés efectivo original del instrumento, y continúa llevando el descuento como menos ingreso por intereses. Los ingresos por intereses de préstamos que hayan sufrido pérdidas por deterioro del valor se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo.

#### q) 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

#### r) 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.

#### s) Transacciones en moneda extranjera

Las cuentas anuales del Grupo se presentan en euros, que es la moneda de presentación y funcional del Grupo. Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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.

#### t) 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.

#### u) Estado de flujos de efectivo

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

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

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

- Riesgo de mercado:

- i) Riesgo de tipo de cambio

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

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

### **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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

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

El riesgo de tipo de interés del Grupo surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen al Grupo a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los recursos ajenos a tipo de interés fijo exponen al Grupo a riesgos de tipo de interés sobre el valor razonable. Durante los ejercicios 2023 y 2022, los recursos ajenos a largo plazo que tiene el Grupo fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase Nota 17) y los préstamos a tipo 0% (véase Nota 16).

- **Riesgo de crédito:**

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

Al cierre del 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.

- **Riesgo de liquidez:**

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

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

De acuerdo con los presupuestos elaborados por el Grupo, se estima que durante el ejercicio 2024, el Grupo 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 se basa en los precios de mercado a la fecha del balance consolidado. El precio de cotización de

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente comprador.

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

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

**5. Inmovilizado intangible**

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y el movimiento durante ambos ejercicios de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

|                         | Aplicaciones<br>informáticas | Derechos de uso<br>de TPV | Anticipos | Total        |
|-------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------|--------------|
| Coste al 31.12.2021     | 35.590.116                   | 3.851.809                 | -         | 39.441.925   |
| Altas                   | 17.279                       | -                         | 21.661    | 38.940       |
| Bajas                   | (30.880)                     | -                         | -         | (30.880)     |
| Coste al 31.12.2022     | 35.576.515                   | 3.851.809                 | 21.661    | 39.449.985   |
| Altas                   | 111.540                      | -                         | -         | 111.540      |
| Bajas                   | (243.078)                    | -                         | (21.661)  | (264.739)    |
| Coste al 31.12.2023     | 35.444.977                   | 3.851.809                 | -         | 39.296.786   |
| A. Acumulada 31.12.2021 | (34.481.607)                 | (2.311.086)               | -         | (36.792.693) |
| Dotación                | (861.640)                    | (770.361)                 | -         | (1.632.001)  |
| Bajas                   | 30.882                       | -                         | -         | 30.882       |
| A. Acumulada 31.12.2022 | (35.312.365)                 | (3.081.447)               | -         | (38.393.812) |
| Dotación                | (257.090)                    | (770.362)                 | -         | (1.027.452)  |
| Bajas                   | 243.078                      | -                         | -         | 243.078      |
| A. Acumulada 31.12.2023 | (35.326.377)                 | (3.851.809)               | -         | (39.178.186) |
| Valor Neto 31.12.2022   | 264.150                      | 770.362                   | 21.661    | 1.056.173    |
| Valor Neto 31.12.2023   | 118.600                      | -                         | -         | 118.600      |

Al 31 de diciembre de 2023 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe de 40.288.846 euros (33.742.468 euros al 31 de diciembre de 2022).

**6. Fondo de comercio de consolidación**

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

Los saldos y variaciones de la cuenta “Fondo de Comercio de consolidación” son:

|                                       | 2023        | 2022        |
|---------------------------------------|-------------|-------------|
| Saldo inicial bruto                   | 7.046.733   | 7.046.733   |
| Saldo final bruto                     | 7.046.733   | 7.046.733   |
| Amortización acumulada, saldo inicial | (2.678.392) | (1.973.629) |
| Entradas                              | (704.763)   | (704.763)   |
| Amortización acumulada, saldo final   | (3.383.155) | (2.678.392) |
| Saldo final neto                      | 3.663.578   | 4.368.341   |

La composición del valor bruto del fondo de comercio es el siguiente:

| Sociedad                                               | 31.12.23  | 31.12.22  |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Redsys Salud, S.L.U                                    | 405.000   | 405.000   |
| Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha, 12, S.L.U. | 6.641.733 | 6.641.733 |
|                                                        | 7.046.733 | 7.046.733 |

**7. 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:

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

**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

|                                   | Terrenos y<br>bienes naturales | Terminales de<br>Punto de Venta | Instalaciones<br>técnicas y otro<br>inmovilizado<br>material | Inmovilizado en<br>curso y anticipos | Total                |
|-----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Coste al 31/12/2021               | 1.671.738                      | 240.662.570                     | 39.418.031                                                   | 147.578                              | 281.899.917          |
| Altas                             | -                              | 39.000.196                      | 3.503.013                                                    | 1.382.017                            | 43.885.226           |
| Bajas                             | -                              | (5.027.243)                     | (2.370.740)                                                  | (927.332)                            | (8.325.315)          |
| <b>Coste al 31/12/2022</b>        | <b>1.671.738</b>               | <b>274.635.523</b>              | <b>40.550.304</b>                                            | <b>602.263</b>                       | <b>317.459.828</b>   |
| Altas                             | -                              | 42.753.479                      | 1.394.866                                                    | 669.652                              | 44.817.997           |
| Bajas                             | -                              | (13.894.539)                    | (9.495.784)                                                  | (964.835)                            | (24.355.158)         |
| <b>Coste al 31/12/2023</b>        | <b>1.671.738</b>               | <b>303.494.463</b>              | <b>32.449.386</b>                                            | <b>307.080</b>                       | <b>337.922.667</b>   |
| A. Acumulada al 31/12/2021        | (767.010)                      | (187.702.317)                   | (32.451.297)                                                 | -                                    | (220.920.624)        |
| Dotación                          | (24.741)                       | (25.358.778)                    | (3.236.241)                                                  | -                                    | (28.619.760)         |
| Bajas                             | -                              | 4.175.473                       | 2.318.183                                                    | -                                    | 6.493.656            |
| <b>A. Acumulada al 31/12/2022</b> | <b>(791.751)</b>               | <b>(208.885.622)</b>            | <b>(33.369.355)</b>                                          | <b>-</b>                             | <b>(243.046.728)</b> |
| Dotación                          | (24.741)                       | (30.663.509)                    | (3.053.704)                                                  | -                                    | (33.741.954)         |
| Bajas                             | -                              | 12.749.446                      | 9.494.029                                                    | -                                    | 22.243.475           |
| <b>A. Acumulada al 31/12/2023</b> | <b>(816.492)</b>               | <b>(226.799.685)</b>            | <b>(26.929.030)</b>                                          | <b>-</b>                             | <b>(254.545.207)</b> |
| Deterioro al 31/12/2021           | -                              | (2.226.301)                     | -                                                            | -                                    | (2.226.301)          |
| Dotación                          | -                              | (839.727)                       | -                                                            | -                                    | (839.727)            |
| Bajas                             | -                              | 2.226.301                       | -                                                            | -                                    | 2.226.301            |
| <b>Deterioro al 31/12/2022</b>    | <b>-</b>                       | <b>(839.727)</b>                | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                             | <b>(839.727)</b>     |
| Dotación                          | -                              | (746.732)                       | -                                                            | -                                    | (746.732)            |
| <b>Deterioro al 31/12/2023</b>    | <b>-</b>                       | <b>(1.586.459)</b>              | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                             | <b>(1.586.459)</b>   |
| Valor neto contable al 31/12/2022 | 879.987                        | 64.910.174                      | 7.180.949                                                    | 602.263                              | 73.573.373           |
| Valor neto contable al 31/12/2023 | 855.246                        | 75.108.319                      | 5.520.356                                                    | 307.080                              | 81.791.001           |

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 192.871.418 euros al 31 de diciembre de 2023 (191.347.745 euros al 31 de diciembre de 2022).

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

**8. Inversiones inmobiliarias**

El detalle al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y el movimiento durante estos ejercicios de las partidas incluidas en este epígrafe del balance es el siguiente:

|                        | 31.12.2022  | Altas     | 31.12.2023  |
|------------------------|-------------|-----------|-------------|
| Construcciones         | 15.045.643  | -         | 15.045.643  |
| Coste                  | 15.045.643  | -         | 15.045.643  |
| Construcciones         | (7.089.472) | (215.622) | (7.305.094) |
| Amortización acumulada | (7.089.472) | (215.622) | (7.305.094) |
| Valor Neto Contable    | 7.956.171   | (215.622) | 7.740.549   |

|                        | 31.12.2021  | Altas     | 31.12.2022  |
|------------------------|-------------|-----------|-------------|
| Construcciones         | 15.045.643  | -         | 15.045.643  |
| Coste                  | 15.045.643  | -         | 15.045.643  |
| Construcciones         | (6.873.849) | (215.623) | (7.089.472) |
| Amortización acumulada | (6.873.849) | (215.623) | (7.089.472) |
| Valor Neto Contable    | 8.171.794   | (215.623) | 7.956.171   |

El Grupo divide el valor del edificio en propiedad ubicado en la calle Francisco Sancha nº12 entre inversiones inmobiliarias e inmovilizado material en función de la finalidad de los metros cuadrados que ocupan el edificio entre alquiler o uso propio.

Los Administradores, en virtud de los rendimientos positivos obtenidos por la compañía en los años pasados y de los previstos en los años venideros, estiman que no existen indicios de deterioro de dichos activos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no existen inversiones inmobiliarias activadas totalmente amortizadas.

**9. Arrendamiento operativo**

Como arrendatario, los principales contratos de arrendamiento del Grupo corresponden a software, de acuerdo con el siguiente detalle:



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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

| Arrendamiento             | Plazo de renovación     | Penalizaciones                             |
|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| Oficina Córdoba           | 31 de diciembre de 2024 | Resolución contrato en caso incumplimiento |
| Sw ServiceNow             | 31 de diciembre de 2024 | Resolución contrato en caso incumplimiento |
| Suscripciones Big Data    | 31 de enero de 2025     | Resolución contrato en caso incumplimiento |
| Suscripciones Red-Hat     | 31 de octubre de 2024   | Resolución contrato en caso incumplimiento |
| Office 365 Licencias      | 27 de febrero de 2024   | Resolución contrato en caso incumplimiento |
| Sw Monitorización negocio | 31 de marzo de 2024     | Resolución contrato en caso incumplimiento |

Las cuotas de arrendamiento operativo reconocidas como gastos en los ejercicios 2023 y 2022 ascienden a 3.221.948 euros y 2.878.156 euros, respectivamente.

Como arrendadores, los contratos de arrendamiento operativo más significativos son los siguientes:

#### Chip Card, S.A.

Con fecha 9 de noviembre de 2014, el Grupo suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la sociedad asociada Chip Card, S.A. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. En dicho contrato, se establece una duración de dos años, comprendidos entre el 9 de noviembre de 2014 y el 8 de noviembre de 2016. En el contrato se especifica que el mismo podrá ser prorrogado por periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Durante el ejercicio 2023, el mencionado contrato fue renovado hasta el 8 de noviembre de 2024. Los ingresos generados en el ejercicio 2023 por este contrato han ascendido a 26.489 euros (25.006 den el ejercicio 2022).

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

#### Bizum, S.L.

Con fecha 1 de septiembre de 2016, el Grupo suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la entidad Bizum, S.L. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. La duración del contrato quedó establecida en 2 años, hasta el 31 de agosto de 2018, el cual podrá ser prorrogado en periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Al 31 de diciembre de 2023, el contrato fue renovado hasta el 31 de agosto de 2024. La superficie arrendada aproximada es de 100 metros cuadrados con derecho a 3 plazas de garaje. La renta anual queda establecida en un total de 23.370 euros siendo esta revisada anualmente en base al índice de Precios de Consumo para la vivienda de alquiler. Los ingresos generados en el ejercicio 2023 por este contrato han ascendido a 38.304 euros (27.828 euros den el ejercicio 2022).

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

#### 10. Participaciones puestas en equivalencia

El importe registrado en este epígrafe corresponde a la participación de la Sociedad Dominante en la sociedad asociada Chip Card, S.A, sociedad cuya actividad es la consultoría, asesoramiento, ingeniería, proyecto e implantación de sistemas basados en tarjetas de utilización en el sector del seguro, así como el desarrollo del software en este campo. Con fecha 10 de junio de 2014, la Sociedad Dominante adquirió

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

una participación del 44% del capital social de Chip Card, S.A, mediante la adquisición de 9.400 acciones, de valor nominal 60,10 euros.

Con fecha 3 de abril de 2020, el accionista de Chip Card, S.A., Sanitas, S.A. de Seguros decidió vender 1.875 acciones, 1.169 de las cuales fueron adquiridas por la Sociedad Dominante a un precio total de 0,63 euros. De esta manera la Sociedad Dominante pasa de tener un 44% a tener un 49% de la sociedad participada.

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

|                             | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Total Activo                | 4.170.960  | 3.996.992  |
| Capital Social              | 1.295.816  | 1.295.816  |
| Reservas y prima de emisión | 2.554.609  | 2.317.078  |
| Resultado del ejercicio     | 249.603    | 237.531    |

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

| Sociedad  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------|------------|------------|
| Chip Card | 417.365    | 500.837    |

**11. Activos financieros**

Los activos financieros 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   | -                          | -        | 387.574                     | 480.438    | 387.574    | 480.438    |
| Activos financieros a coste              | 7.212                      | 7.212    | -                           | -          | 7.212      | 7.212      |
| <u>Activos financieros a corto plazo</u> |                            |          |                             |            |            |            |
| Activos financieros a coste amortizado   | -                          | -        | 31.044.019                  | 25.166.042 | 31.044.019 | 25.166.042 |
|                                          | 7.212                      | 7.212    | 31.431.593                  | 25.646.480 | 31.438.805 | 25.653.692 |

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

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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

|                                  | 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 |

Dentro de los Activos financieros a largo plazo se incluyen 363.077 euros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 correspondientes a fianzas depositadas en el IVIMA como consecuencia de los contratos de arrendamiento.

#### 12. Existencias

El detalle del epígrafe de existencias al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

|                         | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------|------------|------------|
| Componentes: Chips      | 1.055.999  | 385.036    |
| Anticipos a proveedores | 1.151      | 2.319      |
|                         | 1.057.150  | 387.355    |

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

#### 13. 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 procedente de la sociedad Redsys Servicios de Procesamiento, S.L., 543.050 euros denominados en soles peruanos al 31 de diciembre de 2023 (472.019 euros al 31 de diciembre de 2022) procedentes de la sociedad Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C. y 93.854 euros denominados en pesos colombianos al 31 de diciembre de 2023 procedentes de la sociedad Redsys Servicios de Procesamiento Colombia S.A.C..

#### 14. Periodificaciones a corto plazo

El saldo de las periodificaciones a corto plazo, por importe de 5.026.687 euros al 31 de diciembre de 2023 (5.932.678 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.

#### 15. Fondos propios

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

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

El capital social de la Sociedad Dominante 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 Dominante en un porcentaje igual o superior al 10% al 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

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

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

#### 15.2. Reservas

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

|                           | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Reserva legal             | 1.162.976         | 1.162.976         |
| Otras reservas            | 68.832.973        | 65.518.001        |
| Reservas de consolidación | 3.838.940         | 2.521.766         |
|                           | <u>73.834.889</u> | <u>69.202.743</u> |

##### (i) Reserva legal

La reserva legal ha sido dotada de conformidad con el artículo 274 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, que establece que, en todo caso, una cifra igual al 10 por 100 del beneficio del ejercicio se destinará a ésta hasta que alcance, al menos, el 20 por 100 del capital social. No puede ser distribuida y si es usada para compensar pérdidas, en el caso de que no existan otras reservas disponibles suficientes para tal fin, debe ser repuesta con beneficios futuros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad dominante tiene dotada esta reserva con el límite mínimo que establece el Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

##### (ii) Reservas voluntarias

Las reservas voluntarias son de libre disposición.

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023***(iii) Diferencias de conversión*

Las diferencias de conversión se originan en la integración de las sociedades Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica S.A.C. y Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S., domiciliadas en Perú y Colombia, respectivamente.

**16. Pasivos financieros**

El desglose de los importes registrados como activos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestra a continuación:

|                                        | Inversiones financieras a largo plazo |          |                             |          |          |          |
|----------------------------------------|---------------------------------------|----------|-----------------------------|----------|----------|----------|
|                                        | 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>                     |                                       |          |                             |          |          |          |
| Activos financieros a coste amortizado | -                                     | -        | -                           | 35.165   | -        | 35.165   |
| Activos financieros a coste            | 7.112                                 | 7.112    | -                           | -        | 7.112    | 7.112    |
|                                        | 7.112                                 | 7.112    | -                           | 35.165   | 7.112    | 42.277   |

|                                        | Inversiones financieras a corto plazo |            |            |            |
|----------------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                        | Créditos, derivados y otros           |            | Total      |            |
|                                        | 31.12.23                              | 31.12.22   | 31.12.23   | 31.12.22   |
| <u>Categorías:</u>                     |                                       |            |            |            |
| Activos financieros a coste amortizado | 59.663.198                            | 54.570.134 | 59.663.198 | 54.570.134 |
|                                        | 59.663.198                            | 54.570.134 | 59.663.198 | 54.570.134 |

Los activos financieros a coste a largo plazo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponden a diez acciones por valor de 7.112 euros del Club Financiero Génova, S.A.

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.

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

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

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

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

|                                             | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Días</b>                                 |                   |                   |
| Periodo medio de pago a proveedores         | 59                | 46                |
| Ratio de las operaciones pagadas            | 60                | 47                |
| Ratio de las operaciones pendientes de pago | 21                | 43                |
| <b>Importe</b>                              | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| Total pagos realizados                      | 103.257.585       | 85.055.079        |
| Total pagos pendientes                      | 3.942.309         | 9.492.787         |

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) | 80.897.281 | 71%           | 82.047.315 | 81%           |
| Número de facturas pagadas  | 4.177      | 57%           | 4.052      | 72%           |

**17. Provisiones a largo y corto plazo**

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

|                                          | 2023             | 2022           |
|------------------------------------------|------------------|----------------|
| Provisiones por prestaciones al personal | 445.752          | 374.575        |
| Provisiones por incentivos               | 1.500.000        | -              |
|                                          | <u>1.945.752</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:

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

## **Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

|                                                        | 2023      | 2022      |
|--------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Obligaciones en balance para:                          |           |           |
| Prestaciones a largo plazo                             | 1.945.752 | 374.575   |
| Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias |           |           |
| Prestaciones a largo plazo a cargo de la empresa       | 1.591.310 | 24.720    |
| Prestaciones a largo plazo externalizadas              | 429.390   | (375.040) |
|                                                        | 2.020.700 | (350.320) |

### **18. 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:

| Cuenta                                          | 2023            |           |                   |           |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------|-------------------|-----------|
|                                                 | Saldos deudores |           | Saldos acreedores |           |
|                                                 | No corriente    | Corriente | No corriente      | Corriente |
| Activo por impuesto diferido                    | 2.963.734       | -         | -                 | -         |
| Activo por impuesto corriente                   | -               | 793.167   | -                 | -         |
| Pasivo por impuesto diferido                    | -               | -         | 527.575           | -         |
| Pasivo por impuesto corriente                   | -               | -         | -                 | 1.015.254 |
| Otras deudas con las Administraciones Públicas  |                 |           |                   |           |
| Impuesto sobre el valor añadido                 | -               | 736.314   | -                 | 265.800   |
| Impuesto sobre la renta de las personas físicas | -               | -         | -                 | 977.279   |
| Otros impuestos                                 | -               | 34.518    | -                 | -         |
| Organismos de la Seguridad Social               | -               | -         | -                 | 912.438   |
|                                                 | 2.963.734       | 1.563.999 | 527.575           | 3.170.771 |

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

**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

| 2022                                            |                  |           |                  |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| Cuenta                                          | Saldo deudores   |           | Saldo acreedores |                  |
|                                                 | No corriente     | Corriente | No corriente     | Corriente        |
| Activo por impuesto diferido                    | 2.181.900        | -         | -                | -                |
| Activo por impuesto corriente                   | 2.775.807        | -         | -                | -                |
| Pasivo por impuesto diferido                    | -                | -         | 547.236          | -                |
| Pasivo por impuesto corriente                   | -                | -         | -                | 1.121.760        |
| Otras deudas con las Administraciones Públicas  |                  |           |                  |                  |
| Impuesto sobre el valor añadido                 | -                | -         | -                | 343.186          |
| Impuesto sobre la renta de las personas físicas | -                | -         | -                | 975.022          |
| Organismos de la Seguridad Social               | -                | -         | -                | 780.640          |
|                                                 | <u>4.957.707</u> | <u>-</u>  | <u>547.236</u>   | <u>3.220.608</u> |

Los saldos acreedores recogidos en Otras deudas con las Administraciones Públicas están incluidos en el epígrafe de Otros acreedores del balance al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

|                                                                | 31.12.2023        | 31.12.2022         |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Resultado contable del ejercicio antes de impuestos            | 10.123.678        | 5.870.801          |
| Diferencias permanentes:                                       | 982.564           | 756.075            |
| De los ajustes de Consolidación                                | 860.949           | 735.351            |
| Otros                                                          | 121.615           | 20.724             |
| Base contable                                                  | 11.106.242        | 6.626.876          |
| Diferencias temporales:                                        | 3.206.638         | (5.737.891)        |
| De la Sociedad individual                                      | 3.141.918         | (5.791.936)        |
| De las sociedades Dependientes                                 | 64.720            | 54.045             |
| Base imponible                                                 | <u>14.312.880</u> | <u>888.985</u>     |
| Cuota                                                          | 3.712.940         | 222.246            |
| Deducciones                                                    | -                 | (111.745)          |
| Cuota líquida                                                  | <u>3.711.710</u>  | <u>110.502</u>     |
| Retenciones y pagos a cuenta                                   | (2.696.340)       | (941.027)          |
| De la Sociedad individual                                      | (2.533.321)       | (941.027)          |
| De las sociedades Dependientes                                 | (163.019)         | -                  |
| Importe neto a pagar/(devolver)                                | <u>1.015.370</u>  | <u>(830.525)</u>   |
| Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores | (793.283)         | (823.521)          |
| De la Sociedad individual                                      | (780.253)         | (1.259.049)        |
| De los ajustes de las sociedades Dependientes                  | (13.030)          | 435.528            |
| Total a pagar/(devolver)                                       | <u>222.087</u>    | <u>(1.654.046)</u> |
| - contabilizada como HP Acreedora (Nota 17)                    | (780.253)         | (1.121.760)        |
| - contabilizada como HP Deudora (Nota 12)                      | <u>1.002.340</u>  | <u>2.775.807</u>   |



**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

El desglose del gasto / (ingreso) por Impuesto sobre Sociedades es el siguiente:

| 2023                                     |                         |                                         |                  |
|------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| Variación de impuesto diferido           |                         |                                         |                  |
| Impuesto corriente                       | Diferencias temporarias | Créditos por bases imponibles negativas | Total            |
| <u>Imputación a pérdidas y ganancias</u> |                         |                                         |                  |
| Operaciones continuadas                  | 3.712.940               | (801.495)                               | (5.126)          |
|                                          |                         |                                         | <u>2.906.319</u> |
| 2022                                     |                         |                                         |                  |
| Variación de impuesto diferido           |                         |                                         |                  |
| Impuesto corriente                       | Diferencias temporarias | Créditos por bases imponibles negativas | Total            |
| <u>Imputación a pérdidas y ganancias</u> |                         |                                         |                  |
| Operaciones continuadas                  | 1.630.792               | (392.137)                               | -                |
|                                          |                         |                                         | <u>1.238.655</u> |

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 de todas las sociedades del Grupo por los ejercicios no sujetos a inspección. Se considera que se han practicado adecuadamente 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.

## 19. 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 del Grupo correspondiente a sus operaciones continuadas por categorías de actividades, es la siguiente:

| Segmentación por categorías de servicio | 2023               | 2022               |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ventas                                  | 8.686.146          | 5.963.359          |
| Arrendamientos de oficinas              | 64.792             | 52.834             |
| Prestación de servicios                 | 169.279.855        | 151.899.315        |
|                                         | <u>178.030.793</u> | <u>157.915.508</u> |

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

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

Durante los ejercicios 2023 y 2022, el Grupo ha establecido una proporcionalidad de rappels sobre ventas de la facturación bruta, y por encima de una determinada facturación anual. La estimación de dicho rappel al cierre del ejercicio 2023 asciende a un importe total de 14.135.625 euros (13.152.485 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, salarios y asimilados         | 35.614.485        | 33.101.905        |
| Provisiones                            | 1.591.310         | (350.231)         |
| Indemnizaciones devengadas             | 183.218           | 141.139           |
| Seguridad social a cargo de la empresa | 9.441.400         | 8.383.159         |
| Otras cargas sociales                  | 1.777.883         | 1.724.851         |
|                                        | <u>48.608.296</u> | <u>43.000.823</u> |

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 | Hombre     | Mujeres    | Total      | Media anual | Hombre     | Mujeres    | Total      |
| Fuera de convenio                | 24          | 19         | 4          | 23         | 24          | 20         | 4          | 24         |
| Nivel 1                          | 3           | 0          | 3          | 3          | 3           | 0          | 3          | 3          |
| Nivel 2                          | 37          | 25         | 10         | 35         | 40          | 29         | 10         | 39         |
| Nivel 3                          | 420         | 348        | 92         | 440        | 389         | 315        | 84         | 399        |
| Nivel 4                          | 38          | 25         | 12         | 37         | 41          | 26         | 13         | 39         |
| Nivel 5                          | 174         | 83         | 92         | 175        | 166         | 81         | 92         | 173        |
| Nivel 6                          | 3           | 1          | 2          | 3          | 4           | 1          | 2          | 3          |
| Nivel 8                          | 9           | 7          | 10         | 17         | 0           | 0          | 0          | 0          |
| Mandos y técnicos medios (Latam) | 1           | 0          | 1          | 1          | 0           | 0          | 0          | 0          |
|                                  | <u>708</u>  | <u>508</u> | <u>226</u> | <u>734</u> | <u>667</u>  | <u>472</u> | <u>208</u> | <u>680</u> |

El número medio de empleados del Grupo con discapacidad mayor o igual del 33% (o calificación equivalente local), durante los ejercicios 2023 y 2022, desglosado por categorías, es como sigue:

|                 | Media anual |          |
|-----------------|-------------|----------|
|                 | 2023        | 2022     |
| Administrativos | <u>3</u>    | <u>2</u> |

**c) Otros gastos de gestión corriente**

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES****Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023**

Dentro del epígrafe “Otros gastos de gestión corriente” se incluyen los siguientes conceptos en los ejercicios 2023 y 2022:

|                                             | 2023              | 2022              |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Trabajos realizados por otras empresas      | 23.612.220        | 23.319.718        |
| Arrendamientos, reparaciones y conservación | 30.632.795        | 28.823.874        |
| Comunicaciones                              | 18.674.795        | 18.604.317        |
| Otros gastos por servicios exteriores       | 1.407.254         | 4.087.029         |
| Tributos                                    | 78.761            | 210.393           |
|                                             | <b>74.405.825</b> | <b>75.045.331</b> |

d) Otros resultados

El desglose del epígrafe de Otros resultados es el siguiente:

|                          | 2023           | 2022           |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Ingresos extraordinarios | 885.583        | 747.307        |
| Gastos extraordinarios   | (248.714)      | (33.049)       |
|                          | <b>636.869</b> | <b>714.258</b> |

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

20. Información relativa a Administradores y personal de 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 de la Sociedad Dominante por su condición de tales ni existen saldos con los mismos.

Durante el ejercicio 2023 la Sociedad Dominante 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 Dominante no tiene contraída ninguna obligación en materia de pensiones con los miembros antiguos y actuales de su Consejo de Administración por su condición de tales. Asimismo, no existen otras obligaciones ni saldos con los citados miembros del Consejo de Administración de la Sociedad Dominante.

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 Dominante 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 Dominante y las personas vinculadas a los mismos, no han incurrido en ninguna situación de conflicto de interés que haya tenido que ser objeto de comunicación de acuerdo

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

### Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023

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).

#### 21. Saldos y operaciones con partes vinculadas

Durante el ejercicio se han realizado operaciones con la Sociedad asociada Chip Card, S.A.

Los saldos más significativos mantenidos con dicha Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022 son los que se mencionan a continuación:

| Activo / (Pasivo) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------|------------|------------|
| Cientes           | 421.016    | 450.524    |
| Proveedores       | (817.184)  | (676.218)  |

El Grupo ha realizado transacciones con esta Sociedad asociada en concepto de servicios prestados por el Grupo (netos de rappel) por importe de 5.179.653 euros en el ejercicio 2023 (4.826.666 euros en el ejercicio 2022).

#### 22. Información sobre medio ambiente

El Grupo considera que cumple sustancialmente con las leyes relativas a la protección del medio ambiente (leyes medioambientales). Durante los ejercicios 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.

#### 23. Honorarios de auditoría

Los honorarios de auditoría del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2023 han ascendido a 71.200 euros para todas las sociedades incluidas en el proceso de consolidación, independientemente del momento de su facturación (70.500 euros en el ejercicio 2022).

#### 24. Hechos posteriores

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

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

El Grupo Redsys (en adelante, “Grupo”) está formado por cuatro sociedades, Redsys Servicios de Procesamiento S.L. (en adelante, “Redsys”), Redsys Salud S.L.U. (en adelante, “Redsys Salud”) y Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha, 12 S.L.U. (en adelante, “Gefrasan”), Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C. (en adelante, “Redsys Latam”) y Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S (en adelante, “Redsys Colombia”) con una actividad y un modelo de negocio claramente diferenciados, siendo Redsys la entidad de mayor tamaño y con mayor relevancia dentro del Grupo.

#### 1. Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.

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.

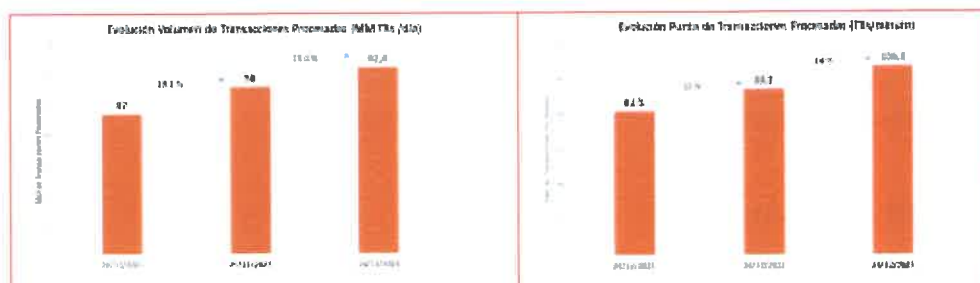
En cuanto a la adquisición por parte de los comercios se incrementa en torno al 16%, destacando el incremento con respecto al año anterior de los Grandes Comercios (27%), del Comercio Electrónico (10%) y del TPV PC (109%).

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:

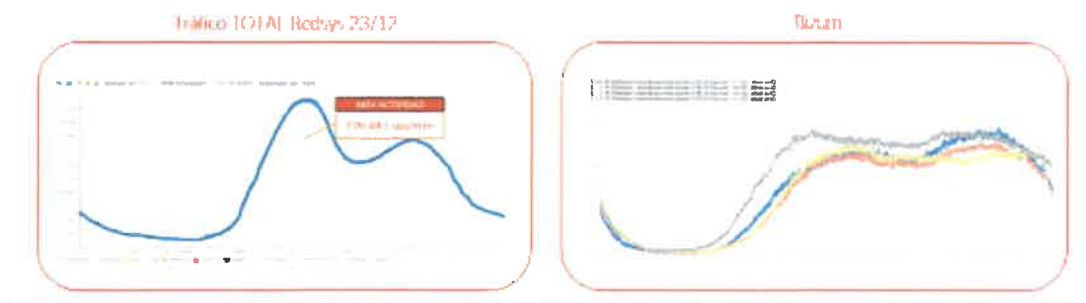
- En el servicio de pagos con tarjeta, el **23 de diciembre de 2023**, sábado anterior a Nochebuena, el máximo de operaciones de día fue de **106.843 transacciones por minuto** a las 18:57h, manteniendo una actividad **por encima de las 100k operaciones durante más de 90 minutos**.
- En el servicio de 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.

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

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.



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 reflejados 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.

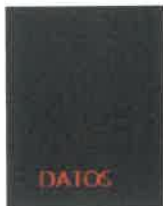
#### Detalle de Acciones relevantes sobre la Plataforma Técnica



- **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 mejorar 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. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

### Informe de gestión del ejercicio 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.
- Automatizaciones, mejoras casos de uso y correlaciones en la operación del **SOC** (Centro de Operaciones Seguridad). Nueva herramienta de Ticketing y nuevas automatizaciones.

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

- **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.
- 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.



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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

- 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 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

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

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. Relevantes 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 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

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

(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.
- 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

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

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.
- También destacar el plan de **mejora continua encaminado a optimizar la ratio de cuadre 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.

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

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.

#### 2. Redsys Salud, S.L.U.

Como hechos relevantes de la sociedad Redsys Salud en el año 2023 cabe destacar los siguientes:

- En cuanto a los servicios transaccionales **de autorización y facturación de actos médicos** se ha tenido un incremento del 5% respecto al año anterior. La continuidad de servicio ofrecida ha sido excelente, al haberse prestado superando los niveles de servicio estipulados con una disponibilidad operacional del 99,995% acumulada para todo el año y soportando el crecimiento orgánico de la red, todo ello a la vez que se han implantado evolutivos funcionales para dar cobertura a las necesidades de negocio planteadas por los clientes.
- El servicio de **facturación hospitalaria** ha registrado un aumento de actividad del 14% respecto a 2022, confirmando el respaldo e interés por parte de las compañías y grupos hospitalarios sobre este servicio que facilita la digitalización y automatización de los procesos de validación y control de la facturación.
- En lo que respecta a los nuevos servicios digitales, se siguen consiguiendo crecimientos elevados respecto al ejercicio anterior, Receta Electrónica (+180%), Hub de Citación Online (+64%), Experiencia Digital del Asegurado (+113%), siempre teniendo en cuenta que son servicios en proceso de consolidación y crecimiento continuo. Resaltar el **impulso del servicio de Identificación Virtual** que ha experimentado un crecimiento extraordinario (>1000%) en 2023 debido al despliegue políticas de uso por parte de las Aseguradoras, y también por el lanzamiento de un nuevo sistema de identificación mediante Localizador a lo largo del primer semestre del año, acumulando en el año un total más **de 600K identificaciones** realizadas por este método que es una alternativa al uso tradicional de la tarjeta de plástico.
  - En cuanto al desarrollo de proyectos y nuevos servicios, además de proyectos y evolutivos ad hoc para los clientes, se ha continuado con el **plan de transformación digital del sector privado de salud** del cliente Chip Card orientando los proyectos sobre diferentes tipos de servicios y clientes potenciales según las líneas del plan. Entre los proyectos que se han desarrollado para los clientes destaca:
    - Una nueva funcionalidad de Prescripción y realización de actos liberalizados (que no requieren autorización de la Compañía) sobre la plataforma de transaccional de autorización de actos que permitirá en su despliegue ir sustituyendo los clásicos talones de papel que se vienen usando por una alternativa digital más sostenible y con mayores posibilidades de trazabilidad y control de uso.
    - Un **nuevo servicio de Encuestas** para los asegurados, que permitirá a las compañías que lo contraten medir el nivel de satisfacción tras la visita a un proveedor médico.
    - También se ha desarrollado en el Portal de Servicios del cliente ChipCard una Tienda integrada que permitirá contratar y facturar directamente los **servicios digitales a profesionales** (eReceta, Video consulta, etc.) de forma online en modo suscripción mensual y permitiendo realizar los cargos automáticamente mediante tarjetas financieras.
    - Se ha acometido un proyecto de **modularización del servicio de eReceta para permitir la integración en terceros** (HIS, Integradores software) lo que permitirá

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

### Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023

ampliar la base de usuarios y clientes potenciales para el servicio sin tener que acceder a través del Portal de Servicios de Chipcard.

- Se completó el desarrollo de una **nueva Agenda Médica**, y su despliegue a la base de usuarios, mediante migración y decomisado con éxito del software de agenda anterior.
- Además, se ha completado con éxito el despliegue del **Portal unificado** de servicios que ya permite desde un único punto de acceso al usuario gestionar todas funciones médicas asistenciales mencionadas además de las transaccionales como son el servicio de autorización de actos médicos, dando mayor visibilidad a la oferta de servicios existente.

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

En lo referente a la actividad de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha, 12 S.L.U (en adelante, “Gefrasan”) durante el ejercicio 2023 debemos destacar que su cartera de clientes ha permanecido estable realizando los servicios de arrendamiento y gestión del edificio a las sociedades del Grupo y a otras sociedades.

En 2023, Gefrasan ha ejecutado varios proyectos destinados a mejorar la adecuación del edificio, describiéndose a continuación los más relevantes:

- Instalación de 6 puntos de recarga eléctrica para automóviles.
- Cambio de luminarias a led y detectores de presencia en las zonas de garaje y sótanos.
- Instalación de nuevas líneas de vida y escaleras para facilitar accesos a las placas solares.
- Cambio de las baterías que dan servicio de las 2 SAI/UPS.
- Mejora del sistema de gestión del edificio (BMS “Building Management System”).

El 1 de diciembre 2023 se produce la compra de la unidad de negocio de “Atención al Cliente” a Redsys Servicios de Procesamiento, S.L, traspasándose los medios materiales y humanos necesarios para la explotación de dicho negocio, con el objetivo de convertir este servicio en un BPO (Business process outsourcing) de excelencia, realizando las adecuaciones de salas, puestos y equipos necesarias para su puesta en marcha.

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.

### 4. Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C.

El 16 de agosto de 2022 se constituyó Redsys Latam con domicilio en Lima (Perú) con el objeto social de prestación de servicios de gestión de red, incluyendo la puesta a disposición (mediante el alquiler, la compraventa o cualquier otro negocio jurídico similar) de terminales de puntos de venta u otros dispositivos análogos o similares, así como la prestación de servicios de instalación, mantenimiento y/o soporte en relación con dichos dispositivos y sistemas, así como la prestación de cualquier otro tipo de servicio accesorio o relacionado con los anteriores en este país.

A principios de 2023, se inició el despliegue del servicio de gestión de red, incluyendo la puesta a disposición, el mantenimiento, la gestión de las comunicaciones, la reparación y, en general, cualquier trabajo necesario para operar el dispositivo de cobro (TPV).

A cierre del ejercicio se ha desplegado un parque superior a 20.000 TPV. Además de la operación diaria del

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

### **Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2023**

parque actual y la gestión de un crecimiento mensual notable, la actividad se está centrando en la implantación de nuevas funcionalidades presentes en el país.

#### **5. Redsys Servicios de Procesamiento Colombia, S.A.S.**

El 6 de junio de 2023 se constituyó Redsys Colombia, con domicilio en Bogotá, con el objeto social de prestación de servicios de gestión de red, incluyendo la puesta a disposición (mediante el alquiler, la compraventa o cualquier otro negocio jurídico similar) de terminales de puntos de venta, sistemas de emisión de medios de pago u otros dispositivos análogos o similares, así como la prestación de servicios de instalación, mantenimiento y/o soporte en relación con dichos dispositivos y sistemas, así como la prestación de cualquier otro tipo de servicio accesorio o relacionado con los anteriores.

A lo largo de 2023, se han realizado los desarrollos necesarios para desplegar el servicio de Gestión de Red en Colombia. Concretamente, se ha trabajado en tres ámbitos: (i) onboarding, proporcionando APIs que permitan a la Entidad la gestión autónoma del ciclo de vida de comercios y terminales, (ii) la conexión con el resolutor Redeban, principal procesador del país (iii) la notificación de operaciones realizadas, para la correcta gestión del cliente.

Si bien se tenía previsto iniciar la integración de la aplicación financiera de la Entidad en la solución de pago Android de Redsys, proporcionando también el soporte necesario para procesar la tarjeta privada CODENSA, el nuevo objetivo el despliegue en Colombia de la Entidad cliente es finales de 2024 o principios de 2025.

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

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

En cuanto al periodo medio de pago del Grupo a sus proveedores, a 31 de diciembre de 2023 es de 59,64 días.

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

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

Los Administradores de la Sociedad han optado por presentar el Estado de Información No Financiera en un informe separado de este informe de gestión- denominado Estado de Información No Financiera 2023- Grupo Redsys. Con fecha 21 de marzo de 2024 el Consejo de Administración de la Sociedad ha procedido a la aprobación del EINF Redsys 2023 correspondiente al ejercicio 2023.

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

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

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

Diligencia que levanta Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía, Secretaria del Consejo de Administración de Redsys, Servicios de Procesamiento, S.L., para hacer constar que los miembros del Consejo de Administración con vistas a su verificación por los auditores y posterior aprobación por la Junta General de Socios, han procedido a suscribir las presentes Cuentas Anuales de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de su grupo consolidado correspondientes al ejercicio cerrado el 31 de diciembre de 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. y de su grupo consolidado, formuladas en la reunión del 21 de marzo de 2024, numeradas de la página 1 a la 57. 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 57:

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

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

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

Madrid, 21 de marzo de 2024

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

PRESIDENTE  
Fdo. D. Jesús Verde López



REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L. Y

SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Firmantes:

D. Jesús Verde López  
Consejero

Dña. María Teresa Rey Regueiro  
Consejero

D. Antonio Balbino Alonso López  
Consejero

D. Jesús Miguel Lanero Mencía  
Consejero

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L. Y  
SOCIEDADES DEPENDIENTES  
Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Firmantes:

Dña. María José Ugena Arcicollar  
Consejero

**REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L. Y  
SOCIEDADES DEPENDIENTES  
Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas**

**D. Manuel Antonio Macías Vecino  
Consejero**

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

**SOCIEDADES DEPENDIENTES**

**Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas**

**Firmantes:**

**D. Jaime Uscola Lapiedra**

**Consejero**

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L. Y

SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

D. Josep Gallach Patau

Consejero

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

Memoria de las Cuentas Anuales Consolidadas

Firmantes:

Bco. Sabadell, S.A.

Dña. Margarita Torremocha Folguera

Consejero