

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO, S.L.

Cuentas anuales e informe de gestión del ejercicio 2022

Incluye informe de auditoría de cuentas anuales

INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES 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 2022, 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 2022, 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.

Otras cuestiones

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

Otra información: Informe de gestión consolidado

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 2022, 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 2022 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

18 de mayo de 2023



GRANT THORNTON, S.L.P.

2023 Núm. 01/23/11091

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

31 de diciembre de 2022

Informe de Gestión Consolidado

Ejercicio 2022

(Junto con el Informe de Auditoría)

BALANCE DE SITUACIÓN CONSOLIDADO
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en euros)

ACTIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Inmovilizado material	6	73.573.373	58.752.992
Fondo de comercio	5	4.368.431	5.073.104
Inmovilizado intangible	5	1.056.173	2.649.235
Inversiones inmobiliarias	7	7.956.171	8.171.795
Activos financieros no corrientes	11	102.614	233.274
Participaciones puestas en equivalencia	9	2.388.317	2.355.351
Activos por impuestos diferidos	18	2.181.900	3.637.277
Otros activos no corrientes	10, 11	385.036	385.036
Activos no corrientes		92.012.016	81.258.064
Existencias	12	387.139	8.188
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	11	24.286.343	6.947.943
Clientes empresas del grupo	11	450.524	150
Deudores varios	11	153.424	57.483
Otros activos corrientes	11	3.732	1.450
Activo por impuesto corriente	18	2.775.807	2.362.958
Personal a cobrar	11	272.018	287.411
Otros créditos con las Administraciones Públicas	18	272.159	107.330
Periodificaciones a corto plazo		5.932.768	6.460.047
Efectivos y medios líquidos	13	9.985.760	8.250.971
Activos corrientes		44.519.673	24.483.931
Total activo		136.531.690	105.741.995

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES
BALANCE DE SITUACIÓN CONSOLIDADO
CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en euros)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	14	5.814.880	5.814.880
Prima de emisión	14	197.038	197.038
Reserva Legal	14	1.162.976	1.162.976
Reserva Voluntaria	14	65.518.035	62.112.816
Reservas de consolidación		2.521.733	1.588.111
Resultado del ejercicio atribuido a la sociedad dominante	14	4.632.146	4.617.013
Patrimonio atribuido a la dominante		79.846.807	75.492.834
Subvenciones, donaciones y legados	15	3.177	6.431
Diferencias de conversión		25.724	0
Patrimonio neto		79.875.708	75.499.265
Deudas con entidades de crédito largo plazo	16	35.165	76.405
Provisiones	17	374.575	6.100.243
Fianzas recibidas	16	7.112	0
Pasivo por impuesto diferido	18	547.236	566.898
Pasivos no corrientes		964.088	6.743.546
Deudas con entidades de créditos corto plazo	16	8.385.536	308.670
Acreeedores comerciales y otras cuentas a pagar	16	40.597.560	18.168.122
Proveedores empresas del grupo	16	676.218	0
Otros acreedores	16	16.054	1.663
Personal a pagar	16	2.795.877	2.690.385
Administraciones públicas a pagar	18	2.098.889	1.772.305
Pasivos por impuesto corriente	16	1.121.760	558.039
Pasivos corrientes		55.691.894	23.499.184
Total patrimonio neto y pasivo		136.531.690	105.741.995

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 2022
(Expresado en euros)

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Importe neto de la cifra de negocios	19	157.915.508	144.983.382
Otros ingresos	19	297.031	438.271
Imputación de subvenciones		985	0
TOTAL INGRESOS DE EXPLOTACIÓN		158.213.524	145.421.653
Aprovisionamientos	19	-4.326.495	-2.092.778
Variación de existencias	19	-5.636	0
Gastos de personal		-43.000.734	-39.847.568
Sueldos, salarios y asimilados		-33.314.170	-30.641.986
Cargas sociales	19	-9.686.564	-9.205.582
Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado		-31.255.551	-30.796.397
Dotación inmovilizado material	6	-28.835.384	-27.765.877
Dotación inmovilizado intangible	5	-2.420.167	-3.030.520
Otros gastos de explotación	19	-74.367.186	-67.434.746
Servicios exteriores		-74.834.938	-68.754.771
Deterioros de valor de activos corrientes		1.386.575	20.861
Tributos y otros		-210.393	1.168
Deterioro y resultados por enajenación de inmovilizado	19	-708.430	1.297.996
Otros resultados	15.d	714.258	0
TOTAL GASTOS DE EXPLOTACIÓN		-152.241.344	-140.171.489
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		5.972.179	5.250.164
Ingresos financieros terceros		20.113	50.468
Diferencias de cambio positivas		0	0
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS		20.113	50.468
Gastos financieros terceros		-2.442	0
Gastos financieros grupo		-25.996	-12.311
Diferencias de cambio negativas		-126.018	-19.933
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		-154.456	-32.244
RESULTADO FINANCIERO	20	-134.344	18.224
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS		5.837.836	5.268.388
Resultado de sociedades integradas por puesta en equivalencia		32.965	-13.970
RESULTADO CONSOLIDADO ANTES DE IMPUESTOS		5.870.800	5.268.388
Impuesto sobre Sociedades	18	-1.238.655	-651.375
RESULTADO CONSOLIDADO DEL EJERCICIO		4.632.145	4.617.013

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (Expresado en euros)

ESTADO DEL RESULTADO GLOBAL CONSOLIDADO

	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	4.632.145	4.617.013
Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto:		
Diferencias de Conversión	-	-
Efecto impositivo	-	-
TOTAL INGRESOS Y GASTOS IMPUTADOS DIRECTAMENTE EN EL PATRIMONIO NETO	(3.254)	(5.524)
Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias:		
Ajuste por cambios de valor	-	-
Efecto impositivo	-	-
TOTAL TRANSFERENCIAS A LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	-	-
TOTAL INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	4.628.891	4.611.489

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO

	Capital suscrito	Prima de emisión	Resultado del ejercicio	Otras reservas	Subvenciones, donaciones y legados	Diferencias de Conversion	Total
Saldo a 01/01/2021	5.814.880	197.038	2.143.812	62.720.091	11.955	-	70.887.776
Ingresos y gastos reconocidos	-	-	4.617.013	-	-	-	4.617.013
Otras operaciones	-	-	-	-	(5.524)	-	(5.524)
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	(2.143.812)	2.143.812	-	-	-
Saldo a 31/12/2021	5.814.880	197.038	4.617.013	64.863.903	6.431	-	75.499.265
Saldo a 01/01/2022	5.814.880	197.038	4.617.013	64.863.903	6.431	-	75.499.265
Ingresos y gastos reconocidos	-	-	4.632.146	-	-	-	-
Otras operaciones	-	-	-	-	(3.254)	25.724	-
Otras variaciones de patrimonio neto	-	-	(4.617.013)	4.338.840	-	-	-
Saldo a 31/12/2022	5.814.880	197.038	4.632.146	69.202.743	3.177	25.724	79.875.708

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO ANUAL TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en euros)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
FLUJOS DE TESORERÍA DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (A)		48.596.880	17.786.138
Ganancias antes de impuestos		5.754.906	5.268.361
Ajuste de las partidas que no implican movimientos de tesorería:			
+ Amortizaciones	4 y 5	31.236.311	30.782.427
+/- Correcciones valorativas por deterioro		-	-
+/- Resultado por bajas y enajenaciones del inmovilizado		(1.386.575)	(2.285.934)
+/- Diferencias de conversión		25.724	987.937
+/- Participación en beneficios de sociedades puestas en equivalencia		32.925	-
- Ingresos financieros		-	(50.648)
+ Gastos financieros		28.438	12.311
+/- Diferencias de cambio		124.687	(19.933)
-Impuesto sobre Sociedades		(1.238.655)	(1.186.993)
+/- Otros ingresos y gastos		-	-
Ajuste de las variaciones en el capital circulante:			
Variación de existencias		(379.167)	306.206
Variación de deudores		(17.460.391)	(1.158.650)
Variación de saldo de acreedores		23.120.047	(3.042.106)
Variación de otros activos corrientes		2.378.351	(12.585.532)
Variación de otros pasivos no corrientes		5.725.668	380.335
Variación de otros pasivos corrientes		663.048	340.020
Otros activos no corrientes		-	-
+ Cobro de monetización I+D		-	-
- Pago de impuesto sobre beneficios	14	-	-
Socios externos		-	-
Pagos de intereses (-)		(28.438)	(12.311)
Cobros de intereses (+)		-	50.648
FLUJOS DE TESORERÍA DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(54.809.685)	(28.334.237)
Adquisición inmovilizado intangible	5	(17.279)	(64.118)
Adquisición inmovilizado material	6	(54.292.156)	(28.678.429)
Empresas del grupo y asociadas	7,10 y 18	(500.250)	(88.734)
Incremento fondo de comercio		-	-
Activos diferidos		-	-
Otros activos no corrientes	9	-	-
Baja de Inmovilizado material		-	497.044
FLUJOS DE TESORERÍA DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		8.073.612	(510.631)
Variación de otros pasivos no corrientes			
Variación deudas con otras entidades	11	8.076.866	(505.107)
Variación deudas con empresas del grupo	18	-	-
Dividendos	10	-	-
Variación de otros pasivos corrientes		-	-
Subvenciones recibidas		(3.254)	(5.524)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO (D)		(126.018)	19.933
Variación neta de la tesorería y otros medios líquidos (E=A+B+C+D)		1.734.789	(11.038.797)
Tesorería y otros medios líquidos al principio del período (F)	9	8.250.971	19.289.768
Tesorería y otros medios líquidos al final del período (G=E+F)		9.985.760	8.250.971

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

1. Información general

1.1. Constitución, denominación y objeto social

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

Con fecha 25 de mayo de 2010, se produjo una modificación de su denominación social, sustituyendo la anterior, Redsys Servicios de Pago, S.L.- Sociedad Unipersonal, por la de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.- Sociedad Unipersonal (en adelante, Redsys o la Sociedad Dominante). Esta modificación fue 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 inscribió en el Registro Mercantil de Madrid, al Tomo 27.802, folio 73, sección 8, hoja número M-501052, inscripción 2.

Como consecuencia de las operaciones de fusión y escisión que se formalizaron en escritura pública con fecha 1 de abril de 2011, la Sociedad cambió la situación de unipersonalidad, al haberse transmitido todas las participaciones sociales del socio único de la Sociedad a los accionistas de Servired, Sociedad Española de Medios de Pago, S.A., y Redes y Procesos, S.A. (véanse Notas 1.2 y 15).

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

- (i) El desarrollo y la prestación de servicios de procesamiento en los negocios de emisión y adquisición de sistemas y medios de pago bajo cualquier modalidad disponible en el mercado (incluyendo tarjetas de crédito, débito, pago y cobro), así como la prestación de cualesquiera servicios de apoyo y accesorios que formen parte del ciclo de pago.
- (ii) El desarrollo informático y tecnológico de los medios de pago y servicios electrónicos asociados, así como el lanzamiento de nuevos productos y servicios basados en nuevas tecnologías y su adaptación a las exigencias del mercado de los sistemas y medios de pago.
- (iii) La prestación de servicios operativos e informáticos relacionados con la utilización de tarjetas de crédito y de débito u otros medios de pago.
- (iv) El asesoramiento y la consultoría en materia de sistemas informáticos y procesos operativos.
- (v) El diseño y desarrollo de programas informáticos para la operativa de tarjetas de crédito y de débito, de transferencias electrónicas de fondos y servicios a entidades financieras para ejecución por éstas de banca electrónica y banca automática a clientes, y demás servicios de similar naturaleza a sus clientes.
- (vi) El asesoramiento en materia de compra venta, adaptación, transformación de cajeros automáticos y otros sistemas de emisión de medios de pago similares, terminales punto de venta, cajas registradoras y conexiones de todos estos con ordenadores y centros informáticos o de cálculo, el estudio, análisis, investigación y averiguación de infracciones a la seguridad del tráfico documentario y electrónico de fondos e implementación de sistemas de prevención del fraude en dicho tráfico.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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

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

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 por absorción de Redsys.

Con fecha 14 de marzo de 2011 se dictó Resolución por la Comisión Nacional de la Competencia, en segunda fase, mediante la cual se autorizó la operación de concentración económica consistente en la fusión entre Redsys Servicios de Procesamiento, S.L.U. y Redesy 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 2018.

El 27 de marzo de 2019 el Consejo de Administración de Redsys Servicios de Procesamiento,

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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 accionista único de la Sociedad, por lo que pasó a formar parte del grupo como sociedad dependiente.

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

- Banco Santander, S.A. se obliga a presentar el primer pago fraccionado del Impuesto de Sociedades de la Sociedad del ejercicio 2019. Clausula sept.
- Banco Santander, S.A. se obliga a abonar a la Sociedad el importe de 1.731.974 euros derivado de la devolución del Impuesto de Sociedades de 2018 que presentará el Grupo Santander correspondiente a la Sociedad dentro del Grupo.
- Banco Santander, S.A reconoce la existencia de Bases Imponibles Negativas generadas por la Sociedad por un importe de 2.739.461 euros que se aplicaron en el Impuesto de Sociedades del ejercicio 2018.
- 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>
ACTIVO NO CORRIENTE	11.421.866,14
Inmovilizado material	1.598.687,81
Inversiones inmobiliarias	8.746.790,15
Inversiones financieras a largo plazo	364.378,69
Activos por impuesto fraccionado	712.009,49
ACTIVO CORRIENTE	3.009.965,81
Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	2.034.827,19
Periodificaciones	9.076,29
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	966.062,33
TOTAL ACTIVO	14.431.831,95
PATRIMONIO NETO	10.558.267,01
Fondos propios	10.558.267,01
Capital	798.311,80
Reservas	10.243.094,70
Legal y estatutarias	159.662,36
Otras reservas	10.083.432,34
Resultado del ejercicio	(483.139,49)
PASIVO NO CORRIENTE	3.565.080,15
Deudas a largo plazo	356.244,08
Pasivos por impuesto fraccionado	3.208.836,07
PASIVO CORRIENTE	308.484,79
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	308.484,79
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	14.431.831,95

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

Coste de la participación de Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L. 17.200.000,00

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Fondos propios	10.558.267,01
Fondo de Comercio	6.641.732,99

Con fecha de 16 de agosto de, 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.

2. Bases de presentación de las cuentas anuales consolidadas

a) Imagen fiel

Las cuentas anuales consolidadas se han formulado a partir de los registros contables de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de las sociedades dependientes. Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022 han preparado a partir de los registros contables, habiéndose aplicado las disposiciones legales vigentes en materia contable, en concreto, el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre de 2007, y sus modificaciones aprobadas por el Real Decreto 1159/2010, de 17 de septiembre, por el Real Decreto 602/2016, de 2 de diciembre, y por el Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, y las normas para la formulación de las cuentas anuales consolidadas, con el objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio consolidado y de la situación financiera consolidada a 31 de diciembre de 2022 y de los resultados consolidados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto consolidado y de los flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Estas cuentas anuales consolidadas, que han sido formuladas por los Administradores de la Sociedad Dominante, se someterán a la aprobación por la Junta General de Socios, estimándose que serán aprobadas sin ninguna modificación.

b) Principios contables obligatorios

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

c) Comparación de la información

En las cuentas anuales consolidadas se presentan a efectos comparativos, con cada una de las partidas del balance consolidado, de la cuenta de pérdidas y ganancias consolidada, del estado de cambios en el patrimonio neto consolidado, del estado de flujos de efectivo consolidado y de la memoria consolidada, además de las cifras del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022, las correspondientes al ejercicio anterior, En ciertos casos se ha optado por suprimir aquellas partidas que no presentaban datos al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

d) Moneda funcional y moneda de presentación

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

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

razonables bajo las circunstancias actuales.

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

f) Empresa en funcionamiento

Las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 2022 han sido formuladas por los Administradores, a pesar del fondo de maniobra negativo, bajo el principio de empresa en funcionamiento al entender que no hay factores que afecten a dicho principio, considerando para ello, la evolución de sus resultados, la naturaleza de sus clientes (entidades financieras) y su solvencia, y su capacidad financiera, que incluye líneas de crédito con disponibilidad, tal y como se indica en la Nota 17.

El grupo durante el 2022 y 2021 ha entrado en un plan de renovación de TPVs. El Grupo está comprando activo no corriente con activo corriente (dado que el Grupo 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 estos activos.

3. Aplicación de Resultados

La propuesta de aplicación del resultado de la Sociedad Dominante del Grupo del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 a presentar a la Junta General de la Sociedad es la de traspasar el beneficio del ejercicio a reservas, por importe de 4.632.145 euros.

La aplicación del beneficio de la Sociedad dominante del Grupo del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 fue aprobada por la Junta General de Socios de la Sociedad dominante el 23 de junio de 2022, y consistió en el traspaso del beneficio de 1.596.225 euros a reservas.

4. Principios Contables y Normas de Registro y Valoración

a) Principios de Consolidación

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

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

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

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

Las transacciones y saldos mantenidos con sociedades dependientes y los beneficios o pérdidas

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

no realizados han sido eliminados en el proceso de consolidación.

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

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

b) Combinaciones de negocios

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 todas las combinaciones de negocios se encuentran registradas de forma definitiva.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

c) Fondo de comercio de consolidación

Al cierre del ejercicio 2022, 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.

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.

d) Inmovilizado intangible

Como norma general, el inmovilizado intangible se registra siempre que cumpla con el criterio de identificabilidad y se valora inicialmente por su precio de adquisición o coste de producción, minorado, posteriormente, por la correspondiente amortización acumulada y, en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado. En particular se aplican los siguientes criterios:

- Las licencias para programas informáticos adquiridas a terceros que se capitalizan sobre la base de los costes en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costes se amortizan durante sus vidas útiles estimadas entre 1,5 y 3,08 años.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.

- La adquisición de los alquileres futuros de los derechos de uso de los Terminales de Punto de Venta (TPV) efectuada por Sermepa durante los ejercicios 2003, 2004, 2005 y 2006 e incorporada al balance de la Sociedad en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, se contabiliza a coste menos amortización acumulada y correcciones por deterioro del valor reconocidas, y se registra en el epígrafe “Otro inmovilizado inmaterial”. Su amortización se realiza de forma lineal en un periodo de 5 años.
- Fondo de comercio reconocido en las sociedades individuales: El fondo de comercio se registra únicamente cuando su valor se pone de manifiesto en virtud de una adquisición onerosa, en el contexto de una combinación de negocios (ver nota 1.3).

Con posterioridad al reconocimiento inicial, el fondo de comercio se valora por su precio de adquisición menos la amortización acumulada y, en su caso, el importe acumulado de las correcciones valorativas por deterioro reconocidas.

El fondo de comercio se amortiza de forma lineal en diez años

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

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

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

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

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable. El Grupo contabiliza las correspondientes provisiones por depreciación del inmovilizado material como consecuencia de la depreciación duradera del mismo.

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

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

f) 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.

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.

g) 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 financiera 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.

g.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 de la Sociedad dominante 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.

A la hora de categorizar los activos, el Grupo también tiene presentes 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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:

g.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 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, la Sociedad 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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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 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.

g.1.2) Baja de activos financieros

Los activos financieros se dan de baja del balance consolidado, 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 financiero.

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 mantiene el control del activo, continúa reconociéndolo por el importe al que está expuesta por las variaciones de valor del activo cedido, es decir, por su implicación continuada, reconociendo el pasivo asociado.

g.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,

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

los instrumentos financieros emitidos se clasifican, en su totalidad o en parte, como un pasivo financiero, siempre que, de acuerdo con la realidad económica del mismo, suponga para la Sociedad una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones desfavorables.

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

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

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

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

g.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,

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

se valoran inicialmente por su valor nominal, continúan valorándose por dicho importe.

g.2.2) 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.

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

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

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

h) Fianzas

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la partida de Inversiones financieras a largo plazo incluye las fianzas constituidas en relación con el alquiler de las oficinas en las que 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.

i) Existencias

Las existencias se valoran a su coste o a su valor neto realizable, el menor de los dos. Cuando el valor neto realizable de las existencias sea inferior a su coste, se efectuarán las oportunas correcciones valorativas, reconociéndolas como un gasto en la cuenta de pérdidas y ganancias. Si las circunstancias que causan la corrección de valor dejan de existir, el importe de la

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

corrección es objeto de reversión y se reconoce como ingreso en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El coste se determina por el coste medio ponderado. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costes estimados necesarios para llevar a cabo la venta.

j) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

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

k) Subvenciones recibidas

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

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

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

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

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.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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

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

- Planes de aportación definida

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

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

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

- 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,

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

excepto:

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

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

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

El Grupo tiene los siguientes compromisos de prestación definida:

- a) Con sus empleados procedentes de Sermepa (excluyendo directivos), abono de una mensualidad cada periodo de 10 años que cumple el empleado trabajando para la empresa.
- b) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Sermepa, abono de una anualidad de su salario en el momento de la jubilación. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contrato de seguros con Vidacaixa, S.A. de Servicios y Reaseguros.
- c) Con determinados empleados miembros de la Dirección procedentes de Redsys, la Sociedad dominante tiene suscrita una póliza de seguro colectivo de rentas para instrumentar los compromisos por pensiones con estos empleados.
- d) El personal contratado antes del 8 de marzo de 1980 en Sistema 4B, S.A., que forma actualmente parte de la plantilla de la Sociedad dominante, tiene derecho a percibir una pensión complementaria en los casos de jubilación, fallecimiento e invalidez. Estos compromisos se encuentran exteriorizados mediante contratos de seguros con Santander Seguros y Reaseguros, Compañía Aseguradora, S.A.
- e) Adicionalmente, en relación con las prestaciones por fallecimiento e invalidez en activo recogidas en distintos acuerdos, hay suscrito con una compañía de seguros un contrato de seguro de vencimiento anual para los empleados.

- Planes mixtos:

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

n) Provisiones y pasivos contingentes

El Grupo reconoce como provisiones los pasivos que, claramente especificados en cuanto a su naturaleza, en la fecha de cierre del ejercicio, son indeterminados en cuanto a su importe exacto

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

o a la fecha en que se cancelarán, y puedan venir determinadas por una disposición legal, contractual, o por una obligación implícita o tácita cuyo nacimiento se sitúe en la expectativa válida creada por el Grupo frente a terceros.

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

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

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

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

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

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

p) Reconocimiento de ingresos

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

Adicionalmente, Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.U. (sociedad del Grupo), presta servicios de arrendamiento para uso distinto del de vivienda. Los ingresos por prestación de servicios se registran sin incluir los importes correspondientes a los impuestos que gravan estas operaciones. Los ingresos derivados de la prestación de servicios se reconocen generalmente en el periodo en que se prestan los servicios.

En cuanto a Redsys Salud, S.L.U. (sociedad del Grupo), presta servicios de procesamiento de actos médicos, así como el desarrollo de productos relacionados con las tecnologías de la información, el asesoramiento, la consultoría en material de sistemas informáticos y procesos operativos en el ámbito inherente a sanidad privada. Los ingresos por prestación de servicios se registran sin incluir los importes correspondientes a los impuestos que gravan estas operaciones. Los ingresos derivados de la prestación de servicios se reconocen generalmente en el periodo en que se prestan los servicios.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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) la Sociedad satisface las obligaciones de rendimiento mediante la transferencia de los bienes o servicios prometidos a sus clientes.

La Sociedad reconoce los pasivos por contratos a título oneroso recibidos en relación con las obligaciones de rendimiento no satisfechas y presenta estos importes como otros pasivos en el balance. De forma similar, si la Sociedad satisface una obligación de cumplimiento antes de recibir la contraprestación, la Sociedad reconoce un activo contractual o un crédito en su estado de balance, dependiendo de si se requiere algo más que el paso del tiempo antes de que la contraprestación sea exigible.

q) Arrendamientos

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

- Arrendamientos operativos

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

r) Transacciones en moneda extranjera

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

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en la fecha de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias, excepto si se difieren en patrimonio neto como las coberturas de flujos de efectivo cualificadas y las coberturas de inversión neta cualificadas.

s) 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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

posterior se realiza conforme con lo previsto en las correspondientes normas.

t) Estado de Flujos de Efectivo

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

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

4. Gestión del riesgo financiero

4.1. Factores de riesgo financiero

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

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

a) Riesgo de mercado:

i) Riesgo de tipo de cambio

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

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

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

El riesgo de tipo de interés del Grupo surge de los recursos ajenos a largo plazo. Los recursos ajenos emitidos a tipos variables exponen al Grupo a riesgo de tipo de interés de los flujos de efectivo. Los recursos ajenos a tipo de interés fijo exponen al Grupo a riesgos de tipo de interés sobre el valor razonable. Durante los ejercicios 2022 y 2021, los recursos ajenos a largo plazo que tiene el Grupo fundamentalmente fueron los procedentes de los préstamos a tipo de interés variable (véase Nota 17) y los préstamos a tipo 0% (véase Nota 16).

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

b) Riesgo de crédito:

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

Al cierre del 2022 y 2021 existen créditos registrados con:

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

c) Riesgo de liquidez:

Una gestión prudente del riesgo de liquidez implica el mantenimiento de efectivo y valores negociables suficientes, la disponibilidad de financiación mediante un importe suficiente de facilidades de crédito comprometidas y tener capacidad para liquidar posiciones de mercado. Dado el carácter dinámico de los negocios subyacentes, el Departamento de Tesorería 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 provisiones de la reserva de liquidez del Grupo (que comprende las disponibilidades de crédito (Nota 17) y el efectivo y otros activos líquidos equivalentes al efectivo (Nota 14) en función de los flujos de efectivo esperados.

De acuerdo con los presupuestos elaborados por el Grupo, se estima que durante el ejercicio 2022, 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 (tales como los títulos mantenidos para negociar y los disponibles para la venta) se basa en los precios de mercado a la fecha del balance. El precio de cotización de mercado que se utiliza para los activos financieros es el precio corriente comprador.

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

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

5. Inmovilizado intangible y Fondo de Comercio

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

	Aplicaciones informáticas	Derechos de uso de TPV	Anticipos	Total	Fondo de comercio
Coste 31.12.2020	35.611.661	6.636.673	425.050	42.673.384	7.046.733
Altas	64.118	-	-	64.118	-
Bajas	(25.821)	(2.784.864)	(425.050)	(3.235.735)	-
Coste 31.12.2021	35.649.958	3.851.809	-	39.501.767	7.046.733
Altas	17.279	-	21.661	38.940	
Bajas	(30.881)	-	-	(30.881)	
Coste 31.12.2022	35.636.356	3.851.809	21.661	39.509.826	7.046.733
A.Acumulada 31.12.2020	(32.599.998)	(4.325.588)	-	(36.925.586)	(1.268.956)
Dotación	(1.988.930)	(770.362)	-	(2.759.292)	(704.673)
Bajas	25.821	2.784.864	-	2.810.685	-
A.Acumulada 31.12.2021	(34.563.107)	(2.311.086)	-	(36.874.193)	(1.973.629)
Dotación	(839.979)	(770.362)	-	(1.610.341)	(704.673)
Bajas	30.881	-	-	30.881	
A.Acumulada 31.12.2022	(35.372.205)	(3.081.448)	-	(38.453.653)	(2.678.302)
Valor Neto 31.12.2021	1.086.851	1.540.723	-	2.627.574	5.073.104
Valor Neto 31.12.2022	264.151	770.361	21.661	1.056.173	4.368.431

Al 31 de diciembre de 2022 existe inmovilizado intangible en uso y totalmente amortizado por importe de 33.742.468 euros (31.443.191 euros al 31 de diciembre de 2021).

La composición del valor bruto del fondo de comercio al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Participación	31.12.22	31.12.21
Redsys Salud, S.L.	405.000	405.000
Gestora Patrimonial Calle Francisco Sancha 12, S.L.	6.641.733	6.641.733
	<u>7.046.733</u>	<u>7.046.733</u>

6. Inmovilizado material

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

	Terminales de punto de venta	Instalaciones Técnicas y maquinaria	Otras instalaciones	Equipos para el proceso de información	Elementos de Transporte	Terrenos y Constucciones	Instalaciones en curso y anticipos	Total
Coste 01.01.2021	235.171.678	772.378	4.680.038	30.635.073	10.200	1.671.738	153.087	273.094.192
Altas	24.926.852	9.247	40.630	3.701.700	--	--	--	28.678.429
Bajas	(19.435.960)	(2.806)	(7.502)	(420.927)	--	--	(5.509)	(19.872.704)
Coste 31.12.2021	240.662.570	778.819	4.713.166	33.915.846	10.200	1.671.738	147.578	281.899.917
Altas	39.000.196	1.656	223.273	3.241.699	36.390		1.382.017	43.885.230
Bajas	(5.027.243)	(35.352)	(144.028)	(2.191.360)			(927.332)	(8.325.315)
Coste 31.12.2022	274.635.522	745.123	4.792.411	34.966.185	46.590	1.671.738	602.263	317.459.832
A.Acumulada 01.01.2021	(182.265.955)	(610.476)	(3.609.322)	(25.392.336)	(10.200)	(742.269)	--	(212.630.558)
Dotación	(23.839.525)	(29.502)	(194.634)	(3.014.437)	--	(24.741)	--	(27.102.839)
Bajas	18.403.163	2.807	7.004	399.799	--	--	--	18.812.773
A.Acumulada 31.12.2021	(187.702.317)	(637.171)	(3.796.952)	(28.006.974)	(10.200)	(767.010)	--	(220.920.624)
Dotación	(25.358.778)	(29.089)	(182.180)	(3.024.972)	--	(24.741)	--	(28.619.760)
Bajas	4.175.473	35.352	134.423	2.148.408	--	--	--	6.493.657
A.Acumulada 31.12.2022	(208.885.622)	(630.908)	(3.844.709)	(28.883.538)	(10.200)	(791.751)	--	(243.046.728)
Deterioro 31.12.2021	(2.226.301)	--	--	--	--	--	--	(2.226.301)
Dotación	(839.727)	--	--	--	--	--	--	(839.727)
Bajas	2.226.301	--	--	--	--	--	--	2.226.301
Deterioro 31.12.2022	(839.727)	--	--	--	--	--	--	(839.727)
Valor Neto 31.12.2021	50.733.952	141.648	916.214	5.908.872	--	904.728	147.578	58.752.992
Valor Neto 31.12.2022	64.910.173	114.215	947.702	6.082.647	36.390	879.987	602.263	73.573.373

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

El coste de los elementos de inmovilizado material totalmente amortizados en uso asciende a 191.347.745 euros al 31 de diciembre de 2022 (174.362.555 euros al 31 de diciembre de 2021).

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.

7. Inversiones inmobiliarias

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

	01.01.2021	Dotación	31.12.21	Dotación	31.12.22
Coste	15.045.642	-	15.045.643	-	15.045.643
Terrenos	5.418.101	-	5.418.101	-	5.418.101
Construcciones	9.627.542	-	9.627.542	-	9.627.542
Amortización acumulada	(6.658.225)	(215.623)	(6.873.848)	(215.623)	(7.089.471)
Valor Neto Contable	8.387.418	(215.624)	8.171.795	(215.623)	7.956.171

8. Arrendamiento Operativo

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

Arrendamiento	Plazo de renovación
Alquiler Oficina c/Francisco Sancha	30 de junio de 2023
Alquiler Oficina de Córdoba	31 de diciembre 2023
Sw Plan tecnología	31 de octubre 2023
Suscripción Qlik Sense	30 de diciembre de 2024
SW monitorización negocio	01 de abril de 2023
Suscripciones Big Data	1 de diciembre de 2023
Office 365 Licencias	30 de junio 2023

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

	31.12.2022	31.12.2021
Gasto por arrendamiento Oficina	110.162	105.151
Gasto por arrendamiento Software	2.878.156	1.852.977
	2.988.317	1.958.128

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

	31.12.2022	31.12.2021
Hasta un año	2.559.473	1.232.850
De uno a cinco años	67.486	-
	<u>2.626.959</u>	<u>1.232.850</u>

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

Chip Card, S.A.

Con fecha 9 de noviembre de 2014, la Sociedad suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la sociedad Chip Card, S.A. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. En dicho contrato, se establece una duración de dos años, comprendidos entre el 9 de noviembre de 2014 y el 8 de noviembre de 2016. En el contrato se especifica que el mismo podrá ser prorrogado por periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Durante el ejercicio 2021, el mencionado contrato fue renovado hasta el 8 de noviembre de 2023. Los ingresos generados en el ejercicio 2022 por este contrato han ascendido a 25.006 euros (22.966 al 31 de diciembre de 2021) (Nota 21).

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

Bizum, S.L.

Con fecha 1 de septiembre de 2016, la Sociedad suscribió un contrato de arrendamiento operativo con la entidad Bizum, S.L. para el alquiler de oficinas donde desarrollar su actividad. La duración del contrato quedó establecida en 2 años, hasta el 31 de agosto de 2018, el cual podrá ser prorrogado en periodos sucesivos de 1 año a partir de la fecha de vencimiento con un preaviso de 3 meses. Al 31 de diciembre de 2021, el contrato fue renovado hasta el 31 de agosto de 2023. 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 2022 por este contrato han ascendido a 27.828 euros (25.769 euros al 31 de diciembre de 2021) (Nota 21).

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

9. Participaciones puestas en equivalencia

El importe registrado en este epígrafe corresponde a la participación en la Sociedad 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 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, Sanitas, S.A. de Seguros decidió vender 1.875 acciones, 1.169 de las cuales fueron adquiridas por Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. a un precio total de 0,63 euros. De esta manera la Sociedad pasa de tener un 44% a tener un 49% de la participada.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Total activo	3.996.992	4.118.372
Capital Social	1.295.816	1.295.816
Reservas y prima de emisión	2.243.846	2.175.291
Resultado del ejercicio	237.531	141.786

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

<u>Sociedad</u>	<u>Miles de euros</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Chip Card, S.A.	500.837	584.311

10. Fianzas

El desglose de los importes registrados como fianzas al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se muestra a continuación:

	31.12.2022	31.12.2021
Fianzas edificios	385.036	385.036

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se encuentra depositadas en IVIMA las fianzas como consecuencia de los contratos de arrendamiento.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

11. Activos financieros

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

	Inversiones financieras a largo plazo			
	Créditos, derivados y otros		Total	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Categorías:				
Activos financieros a coste amortizado	487.650	618.310	487.650	618.310
	<u>487.650</u>	<u>618.310</u>	<u>487.650</u>	<u>618.310</u>
	Inversiones financieras a corto plazo			
	Créditos, derivados y otros		Total	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021

Categorías:				
Activos financieros a coste amortizado	25.162.309	7.294.437	25.162.309	7.294.437
	<u>25.162.309</u>	<u>7.294.437</u>	<u>25.162.309</u>	<u>7.294.437</u>

El desglose de los importes registrados como activos financieros a coste amortizado a cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

	31.12.2022	31.12.2021
Inversiones financieras a largo plazo		
Cartera de valores a largo plazo	<u>7.212</u>	<u>7.212</u>
Préstamos y partidas a cobrar a largo plazo		
Créditos a largo plazo al personal	<u>95.402</u>	<u>226.062</u>
Inversiones financieras a corto plazo		
Otros activos financieros	<u>1.450</u>	<u>1.450</u>
Préstamos y partidas a cobrar a corto plazo		
Clientes por ventas y prestaciones de servicios	24.286.343	6.947.943
Clientes, empresas de grupo	450.524	150
Deudores varios	153.424	57.483
Créditos a corto plazo al personal	272.018	250.140
Anticipos de remuneraciones	-	37.271
	<u>25.162.309</u>	<u>7.292.987</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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

La exposición máxima al riesgo de crédito a la fecha de presentación de la información es el valor razonable de cada una de las categorías de cuentas a cobrar indicadas anteriormente, que no difiere significativamente del valor que figura registrado en libros.

Durante el 2022 no se ha revertido o deteriorado cuentas a cobrar a clientes (dotación de 9.090 euros en el ejercicio 2021)

12. Existencias

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Componentes: Chips	385.036	5.636
Anticipos a proveedores	2.319	2.552
	<u>387.355</u>	<u>8.188</u>

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

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Saldo inicial	8.188	314.394
Compras del ejercicio	382.484	(611.690)
Variación de existencias (Nota 21.c)	(5.636)	305.484
Saldo final	<u>385.036</u>	<u>8.188</u>

13. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Caja y bancos	9.985.760	8.250.971

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existen restricciones a la disponibilidad de estos saldos. Todos los saldos de este epígrafe se encuentran denominados en euros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, excepto un importe de 3.862 euros que está denominado en libras esterlinas al 31 de diciembre de 2022 (120 euros al 31 de diciembre de 2021).

14. Fondos propios

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

14.1. Capital social y prima de asunción

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

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

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

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

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

14.2. Reservas

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Reserva legal	1.162.976	1.162.976
Otras reservas	64.250.939	62.112.816

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

Reservas de consolidación	3.788.828	1.588.111
	<u>69.202.744</u>	<u>64.863.903</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 2022 y 2021, 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.

15. Subvenciones recibidas

Al 31 de diciembre de 2022 el pasivo del Grupo incluye un saldo de 69.293 euros correspondiente a importes recibidos del Ministerio de Industria/CDTI en concepto de préstamos a tipo de interés 0, que proceden de los pasivos incorporados al balance de la Sociedad dominante en virtud de los procesos de fusión y escisión descritos en la Nota 1.2, por este motivo.

Su desglose por vencimientos es el siguiente:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Año 2021		-
Año 2022		42.318
Año 2023	34.127	34.127
Año 2024	35.166	35.166
	<u>69.293</u>	<u>111.611</u>
	(Nota 17)	(Nota 17)

16. Pasivos financieros

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, la totalidad de los pasivos financieros a corto plazo de la

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Sociedad correspondía a la categoría de “pasivos financieros”, siendo su detalle el siguiente:

	Pasivos financieros a largo plazo			
	Derivados y otros		Total	
	2022	2021	2022	2021
Pasivos financieros a coste amortizado	42.277	76.405	42.277	76.405
Total	42.277	76.405	42.277	76.405

	Pasivos financieros a corto plazo			
	Derivados y otros		Total	
	2022	2021	2022	2021
Pasivos financieros a coste amortizado	52.471.065	21.726.879	52.471.065	21.726.879
Total	52.471.065	21.726.879	52.471.065	21.726.879

El desglose de los importes registrados como pasivos financieros a coste amortizado a 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

	No Corriente		Corriente	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Deudas con entidades de crédito		-	8.385.536	295
Otros pasivos financieros	42.277	76.405	-	308.375
Proveedores y proveedores empresas del grupo		-	41.273.777	18.168.122
Acreeedores varios		-	16.054	1.663
Remuneraciones pendientes de pago al personal		-	2.795.877	2.690.385
	42.277	76.405	52.471.065	21.726.879

La composición de “Otros pasivos financieros” al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestra a continuación:

No Corriente		Corriente	
31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Subvenciones (Nota 16)	35.165	69.293	34.127	42.318
Otros	7.112	7.112	255.384	266.057
Total	42.277	76.405	289.511	308.375

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

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

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

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

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

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

En cumplimiento de los dispuesto en la Ley 15/2010, de 5 de julio, de modificación de la Ley 3/2004, de 29 de diciembre, por la que se establecen medidas de lucha contra la morosidad en las operaciones comerciales, desarrollada por la Resolución de 29 de enero de 2016, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), sobre la información incorporar en la memoria de las cuentas anuales del ejercicio en relación con el período medio de pago a proveedores en operaciones comerciales, indicar que, entre otros aspectos, dicha norma suprime la posibilidad del “pacto entre las partes”, en relación con la ampliación del plazo de pago a proveedores, como respuesta a las repercusiones financieras de la crisis económica en todos los sectores, traducidas en un aumento de impagos, retrasos y prórrogas en la liquidación de facturas vencidas, que afecta con especial gravedad a las pequeñas y medianas empresas por su gran dependencia del crédito a corto plazo y por las limitaciones de tesorería en el actual contexto económico. Además, para luchar contra estas dificultades, la Ley fija un aplazamiento general máximo entre empresas de 60 días naturales a partir de la fecha de entrega de las mercancías o de prestación de los servicios que empezará a regir el 1 de enero de 2013. Hasta ese momento se configura un régimen transitorio con plazos legales máximos de pago superiores que se ajustarán progresivamente para aquellas empresas que vinieran pactando plazos de pago más

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

elevados.

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

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	<u>Días</u>	
Periodo medio de pago a proveedores	46	41
Ratio de las operaciones pagadas	47	42
Ratio de las operaciones pendientes de pago	43	21
	<u> </u>	<u> </u>
		<u>Importe</u>
Total pagos realizados	85.055.079	85.750.611
Total pagos pendientes	<u>9.492.787</u>	<u>3.985.226</u>

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

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 monetario de los pagos a proveedores:

	2022		2021	
	En plazo	% sobre total	En plazo	% sobre total
Pagos a proveedores (euros)	82.047.315	81%	86.887.079	80%
Número de facturas pagadas	4.052	72%	4.188	76%

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

17. Provisiones a largo y corto plazo

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>	<u>No corriente</u>	<u>Corriente</u>
Provisiones por prestaciones al personal	374.575	-	6.100.243	-

a) Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal

El detalle al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de los importes reconocidos en el balance por obligaciones por prestaciones al personal a largo plazo, así como los correspondientes cargos en la cuenta de pérdidas y ganancias de los ejercicios 2022 y 2021, para los diferentes tipos de compromisos que el Grupo ha contraído con sus empleados es el siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
Obligaciones en balance para:		
Prestaciones a largo plazo	<u>374.575</u>	<u>6.100.243</u>
Cargos / (Abonos) en la cuenta de pérdidas y ganancias		
Prestaciones a largo plazo a cargo de la empresa	(375.040)	168.039
Prestaciones a largo plazo externalizadas	24.720	43.865
	<u>(350.321)</u>	<u>211.904</u>

El movimiento en el ejercicio 2022 de la obligación para prestaciones a largo plazo al personal ha sido el siguiente:

	31.12.2022	31.12.2021
Saldo inicial	6.100.243	5.932.204
Altas		200.000
Bajas	(5.725.668)	(31.961)
Saldo final	374.575	6.100.243

El epígrafe de “obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal” incluye al 31 de diciembre de 2022 un importe de 374.575 euros, para cubrir el compromiso de abono a ciertos empleados de una mensualidad por cada 10 años trabajando en la Sociedad (400.242 euros al 31 de diciembre de 2021). En el ejercicio 2022 la Sociedad ha liberado 5.725.668 euros de provisión correspondiente al pago del bonus extraordinario trienal devengado entre 2018 y

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

2021.

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

18. Situación Fiscal

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

	Euros	
	31.12.2022	31.12.2021
Activo		
Activos por impuesto diferidos	2.181.900	3.637.277
Activos por impuesto corriente		- 2.362.958
Otros créditos con las Administraciones Públicas	3.047.966	107.330
	<u>5.229.886</u>	<u>6.107.565</u>
Pasivos		
Pasivos por impuesto diferido	547.236	566.898
Pasivos por impuesto corrientes	1.121.760	558.039
Otras deudas con las Administraciones Públicas	2.098.889	1.772.305
	<u>3.436.799</u>	<u>2.897.242</u>

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

	31.12.2022	31.12.2021
Otras deudas con las Administraciones Públicas:		
Hacienda Pública acreedora por IVA	343.186	213.462
Hacienda Pública acreedora por IRPF	975.022	855.820
Organismos de Seguridad Social acreedores	780.640	703.023
	<u>2.098.889</u>	<u>1.772.305</u>

18.1. Impuesto diferido

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

	2022	2021
	<hr/>	<hr/>
Activos por impuestos diferidos:		
Diferencias temporarias	2.181.900	3.637.277
	<hr/>	<hr/>
Pasivos por impuestos diferidos:	547.236	566.898
	<hr/>	<hr/>

El movimiento durante el ejercicio 2022 en los activos por impuestos diferidos ha sido como sigue:

	Provisiones	Otros	Total
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.622.584	2.014.693	3.637.277
Altas	-	155.443	155.443
Bajas	(1.256.719)	(354.101)	(1.610.820)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	365.865	1.816.035	2.181.900
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

18.2. Impuesto sobre Sociedades

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

	31.12.2022	31.12.2021
	<hr/>	<hr/>
Resultado contable del ejercicio antes de impuestos	5.870.801	5.268.388
Diferencias permanentes:		
De los ajustes de Consolidación	735.351	718.643
Otros	20.724	(166.269)
	<hr/>	<hr/>
	756.075	552.374
Reducción Reserva de Capitalización		
De la Sociedad individual	-	(115.701)
De los ajustes de consolidación	-	(79.081)
	<hr/>	<hr/>
	-	(194.782)
Base contable	6.626.876	5.625.980
Diferencias temporales:		

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

De la Sociedad individual	(5.791.936)	(2.352.922)
De los ajustes de Consolidación	54.045	53.936
	<u>(5.737.891)</u>	<u>(2.298.986)</u>
Base imponible	888.985	3.326.994
	<u>888.985</u>	<u>3.326.994</u>
Cuota	222.246	831.749
Deducciones	(111.745)	(487.349)
Otros ajustes	-	48.696
Cuota líquida	110.502	393.150
	<u>110.502</u>	<u>393.150</u>
Retenciones y pagos a cuenta		
De la Sociedad individual	(941.027)	(1.097.547)
De los ajustes de la sociedad Dependiente	-	(89.446)
	<u>(941.027)</u>	<u>(1.186.993)</u>
Importe neto a pagar/devolver	(830.525)	(793.844)
	<u>(830.525)</u>	<u>(793.844)</u>
Impuesto corriente pendiente de cobro de ejercicios anteriores		
De la Sociedad individual	(1.259.049)	(1.103.445)
De los ajustes de la sociedad Dependiente	435.528	92.370
	<u>(823.521)</u>	<u>(1.011.075)</u>
- contabilizada como HP Acreedora (Nota 17)	(1.121.760)	(558.039)
- contabilizada como HP Deudora (Nota 12)	2.775.807	2.362.958
	<u>2.775.807</u>	<u>2.362.958</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Base contable del impuesto (estimada) al 25%	1.656.718	1.406.495

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

Deducciones	(111.745)	(487.295)
Ajustes por diferencia entre la provisión y la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	(307.561)	-
la liquidación del Impuesto sobre Sociedades y ajuste del tipo impositivo	1.243	(267.825)
	<hr/>	<hr/>
	1.238.654	651.375
	<hr/>	<hr/>

El Impuesto sobre Sociedades corriente resulta de aplicar un tipo impositivo del 25% al 31 de diciembre de 2022 sobre la base imponible.

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

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

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

Tal y como se comenta en la nota de hechos posteriores (nota 25), el 20 de febrero de 2023 se presentaron las alegaciones correspondientes, en espera de resolución por parte de la AEAT.

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

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

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

19. Ingresos y gastos

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Segmentación por categoría de servicio		
Ventas	5.963.359	2.540.369
Prestación de servicios	151.952.149	142.443.013
	<u>157.915.508</u>	<u>144.983.382</u>

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

Durante los ejercicios 2022 y 2021, 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 2022 asciende a un importe total de 12.393.668 euros (13.667.934 euros al cierre del ejercicio 2021).

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Aprovisionamientos:		
Variación de existencias	5.636	305.484
Consumo de materias primas y otras materias consumibles	4.326.495	1.787.294
	<u>4.332.130</u>	<u>2.092.778</u>

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

	31.12.2022	31.12.2021
Sueldos, salarios y asimilados	33.101.905	29.894.249
Provisiones (Nota 17)	(350.231)	211.905
Indemnizaciones devengadas	141.139	747.737
Seguridad Social a cargo de la empresa	8.383.159	7.541.265
Otras cargas	1.724.851	1.452.412
	<u>43.000.734</u>	<u>39.847.568</u>

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

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

	2022				2021			
	Media anual	Hombres	Mujeres	Total	Media anual	Hombres	Mujeres	Total
Directivos	24	20	4	24	23	20	3	23
Nivel 1	3	0	3	3	3	0	3	3
Nivel 2	40	29	10	39	41	29	11	40
Nivel 3	389	315	84	399	362	298	81	379
Nivel 4	41	26	13	39	42	27	15	42
Nivel 5	166	81	92	173	156	75	84	159
Nivel 6	4	1	2	3	4	2	2	4
	<u>665</u>	<u>472</u>	<u>208</u>	<u>680</u>	<u>631</u>	<u>451</u>	<u>199</u>	<u>650</u>

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

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

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

	31.12.2022	31.12.2021
Trabajos realizados por otras empresas	23.319.718	23.799.927
Arrendamientos, reparaciones y Conservación	28.823.874	24.953.093
Material de oficina	11.399	9.083
Comunicaciones	18.604.317	15.507.973
Primas de seguros	-	9.705
Suministros	-	348.001
Otros gastos por servicios exteriores	4.075.631	4.126.989
Tributos	210.393	20.831
Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales (Nota 12)	-	1.168
	<u>75.045.331</u>	<u>68.732.742</u>

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES**Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022**

- e) El desglose de la cuenta de resultados por enajenaciones de inmovilizado de los ejercicios 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Inmovilizado material		
Beneficios	(72.163)	33.470
Pérdidas	780.593	(1.021.409)
	<u>(708.430)</u>	<u>(987.937)</u>

20. Resultado financiero

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

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Ingresos financieros de valores negociables y otros instrumentos financieros:		
De terceros	<u>20.113</u>	<u>50.468</u>
Gastos financieros:		
Por deudas con terceros	(2.442)	(7.675)
Otros	(25.996)	(4.636)
	<u>(28.438)</u>	<u>(12.311)</u>
Diferencias de cambio	(126.018)	(19.933)
Resultado financiero	<u>(134.344)</u>	<u>18.224</u>

21. Información relativa a Administradores y personal de Alta Dirección de la Sociedad

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2022 y 2021 no se han devengado obligaciones de pago en concepto de remuneraciones a los miembros del Consejo de Administración y personal de la Alta Dirección de la Sociedad por su condición de tales, ni existen saldos con los mismos al cierre de los mencionados ejercicios anuales. El consejo de

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

administración de la sociedad está formado por 7 hombres y 3 mujeres

Durante los ejercicios 2022 y 2021 los Administradores y el personal de Alta Dirección no tienen concedidos anticipos o créditos y no se han asumido obligaciones por cuenta de ellos a título de garantía, ni se han pagado primas de seguro de responsabilidad civil por daños ocasionados por actos u omisiones en el ejercicio del cargo. Asimismo, la Sociedad no tiene contraídas obligaciones en materia de pensiones y de seguros de vida con respecto a antiguos o actuales Administradores de la Sociedad.

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

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

22. Operaciones con partes vinculadas

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

	31.12.2022	31.12.2021
Activo		
Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo (nota 10)	2.388.316	2.355.351
Cientes empresas del grupo y asociadas	450.524	150
	<u>2.838.840</u>	<u>2.355.501</u>

23. 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 2022 y 2021, no se han realizado inversiones significativas de carácter medioambiental, ni se ha considerado necesario registrar ninguna provisión para riesgos y gastos de carácter medioambiental, ni se considera que existan contingencias significativas relacionadas con la protección y mejora del medio ambiente.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

24. Honorarios de auditoría

Los honorarios de auditoría del Grupo correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 han ascendido 70.500 euros para todas las sociedades incluidas en el proceso de consolidación.

25. Hechos posteriores

Tal y como se menciona en la nota 18, el 20 de febrero de 2023 se presentaron las alegaciones correspondientes, en espera de resolución por parte de la AEAT.

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

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

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

Adicionalmente a lo anteriormente comentado, entre el 31 de diciembre de 2022 y la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales no se han producido hechos significativos que deban ser mencionados y que pudieran afectar a las cuentas anuales del Grupo.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

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”) y Redsys Servicios de Procesamiento Latinoamérica, S.A.C. (en adelante, “Redsys Latam”) 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 2022 ha sido un año de consolidación del crecimiento en la industria de pago tras el fuerte incremento registrado tras la pandemia. **La actividad de procesamiento se ha incrementado en el ejercicio en un 22%** La actividad emisora se ha incrementado en un 19,5% en el año con un valor de compra media similar al del año pasado (32€). Destaca el incremento del móvil como soporte pago.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Plataforma:

- Dotar de **nuevas capacidades a la plataforma actual_Olimpo** para poder soportar la evolución tecnológica, de un modo modular y escalable.
- **Evolucionar el flujo de pago** a la plataforma de servicios

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

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

Desde el punto de vista de Tecnología se han visto los resultados del Plan iniciado en años anteriores a través del robustecimiento de la plataforma, garantía de la seguridad, la mejora de la gestión y de la organización (cultura, procesos y procedimientos).

Gestión:

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

Organización:







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

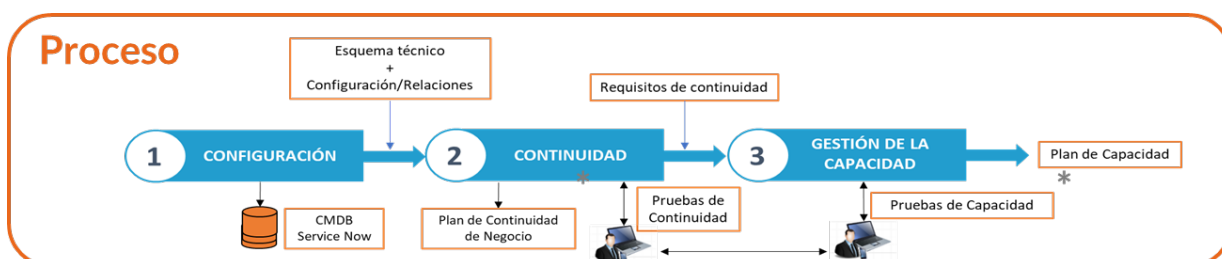
Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

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

Procesos:

Se continúa trabajando con carácter permanente en los gaps o brechas en la configuración, redundancia, contingencia y capacidad, de la infraestructura tecnológica actual que soporta los servicios críticos

1. Se ha realizado un **estudio exhaustivo de capacidad-continuidad incorporando herramientas** de monitorización y descubrimiento. 
2. Se ha incorporado un proceso de **estimación de tráfico** fiable basado en tendencias en todos los servicios. Esto ha supuesto realizar las pruebas de capacidad con exigencia máxima de los servicios de máximo crecimiento como son Bizum y Hub Digital de Pagos 
3. Se han **Indicado las recomendaciones** a aplicar para garantizar la continuidad de los servicios frente a la indisponibilidad de cualquiera de sus elementos 
4. Se ha tomado como premisa que **la recuperación debe ser automática e inmediata**. Se han realizado pruebas de continuidad en los servicios y ampliándose a los entornos de Entidades Financieras y Grandes Comercios. 
5. Se ha contemplado como **peor escenario** de indisponibilidad la pérdida de todos los elementos en un CPD. 
6. Se ha **comprobado la efectividad** una vez aplicados los gaps de mejora detectados en los análisis y pruebas previas 



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

1. Configuración/Balanceo:

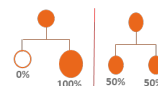


Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

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

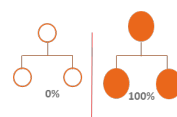
2. **Capacidad y elasticidad:**

- Capacidad: Cada elemento debe ser capaz de soportar la carga extra de presentarse el peor escenario de indisponibilidad (la pérdida de todos los elementos de un CPD), esta capacidad debe tenerla asignada o poder ser demandada de manera automática de requerirse.
- Elasticidad: consiste en someter de forma masiva, súbita y en un breve espacio de tiempo a una carga importante al sistema, repitiendo este proceso tras breves pausas de baja actividad. El objetivo es estudiar la forma en que el sistema es capaz de reclamar los recursos que necesita y la capacidad con la que es capaz de liberarlos.



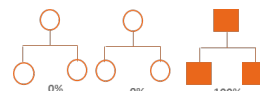
3. **Redundancia:**

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



4. **Contingencia:**

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



Detalle de Acciones relevantes sobre la Plataforma Técnica



PROCESO

- **Descarga** efectiva de la necesidad de procesamiento en zSeries
- **Robustecimiento de la plataforma Olimpo V2:** arquitectura para móviles, seguridad en DevSevOps y monitorización en cloud. Este modelo ha permitido implantar servicios críticos en plataformas modulares permitiendo escalabilidad vertical y horizontal
- Se ha **incrementado** la capacidad de proceso de los **sistemas transaccionales** (Stratus)
- **Utilización de cloud pública** para procesos no críticos y en desbordamiento
- Se ha mejorado la **monitorización on-line de todos los procesos** y agrupaciones de procesos de zSeries



DATOS

- **Migración y capacitación** de los repositorios de datos a infraestructura **DB2 HADR con TSA**
- Robustecimiento de la **plataforma de información**
- Puesta en producción de una **plataforma criptográfica propia**

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

- Integración de **Inteligencia Artificial** en procesos que permite la gestión más avanzada tecnológicamente los entornos de Fraude y Contact Center.
- Incorporación en la arquitectura de **capacidades Blockchain**
- Se consolidan las técnicas de replicación basadas en plataformas **BIG DATA**
- Mejora en el **acceso a los datos informacionales por Entidades** (APIS, browser..), incrementando la profundidad de las búsquedas e incorporando procesos con información online versus los lotes diferidos actuales de información



REDES

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



SEGURIDAD

- Actualización y optimización de infraestructuras de Firewall de aplicación **WEB (WAF)**.
- Despliegue de **nuevo sistema AntiDDoS on premise**, en línea de tráfico, always ON y capacidad de intercepción de TLS .
- Optimización de sistemas de **AntiDDoS de operador (COLT y Telefónica)**.
- **Capacitación infraestructura de protección de servidores**. Nuevo AV servidores con cobertura todos los sistemas operativos (Windows, Linux, AIX, HP-UX), capacidades de parcheo Virtual y de FIM (File Integrity Monitoring) integradas.
- Automatizaciones, **mejoras casos de uso y correlaciones en la operación del SOC** (Centro de Operaciones Seguridad). Ampliación de capacidades de ingesta de datos de nuestro SIEM.
- **Capacitación operativas y procesos de Protección de Información**. Optimización de sistemas de protección de fuga de información (DLP), clasificación de datos (DC), gobierno de datos (DAG) y gestión de permisos (IRM).
- **Capacitación y automatización tanto de fuentes como en gestión de Inteligencia de amenazas**. Despliegue de MISIP integrado con CCN CERT y nuevos feed de inteligencia de fabricantes. Integración con sistemas de seguridad perimetrales.
- **Mejora de capacidades de detección de amenazas avanzadas y APTs en base a comportamiento**. Ejecución de compromise assessment.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

- **Despliegue de infraestructura de Cyberdeception.** Infraestructura simulada y de engaño para atraer atacantes con el objetivo de detectar intentos de acciones maliciosas en estadios previos.
- **Diagnostico externo de nivel de madurez y plan director de Ciberseguridad,** ejecución de Cyber Strategy Framework (CSF Deloitte)

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

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

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

- En lo relativo a la Atención de terceros y persiguiendo la eficiencia además de la Calidad, el 2022 se ha conseguido automatizar gran parte de las peticiones realizadas por nuestras Entidades (70% de las peticiones) y utilizar técnicas de Voicebots y filtrados para conseguir un 17% de atención a terceros sin necesidad de agente y con alto grado de satisfacción. Asimismo ha comenzado el despliegue de nuevos canales como whatsapp o chats que facilitan la relación con nuestros comercios.

Destacar que durante el 2023, nuestro Contact Center ha dado un salto internacional comenzando a prestar servicio en Latam.

- En cuanto a Información, el 2022 se han consolidado las capacidades de Analytics de Redsys, siendo referente para resolver cuestiones de negocio de medios de pago para la Entidad y extendiendo las capacidades analíticas a los comercios de las Entidades cuando así lo soliciten. Además, durante el 2022 se han aplicado técnicas de automatización para generar sin intervención informes de interés sobre la actividad Redsys.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

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

- Concretamente, en el ámbito presencial:
 - Despliegue masivo de la tecnología Android con crecimientos exponenciales en el parque instalado (8 veces el volumen del año anterior), más de 30 aplicaciones desplegadas de 12 empresas diferentes.
 - Despliegue de dispositivos Linux y Android con desarrollos in-house con mejoras hasta en 40% en las tasas de avería respecto a las soluciones provistas por los propios fabricantes y gran reducción del time to market de nuevas soluciones.
 - Incorporación de 3 nuevos fabricantes a nuestro catálogo de terminales Android con software in-house, mitigando el riesgo comercial y de provisionamiento, así como incrementando las opciones de compra.
 - Solución de caja (TPV-PC) con crecimiento récord del 70% sobre el año anterior.
 - Práctica de Transporte con incrementos exponenciales de 4 veces el volumen del anterior, con incorporación de nuevos operadores. Pasa a ser considerado servicio crítico.
 - Definición de especificaciones que garanticen el cumplimiento normativo de nuestro parque en los próximos años.
 - El servicio de Máquinas Autoservicio (Terminales no atendidos, vending) crece otro año consecutivo, registrando un incremento de actividad superior al 30%. Además, se consolida la diversificación de la actividad, ya que el 25% de las instalaciones no pertenecen al vending tradicional.
- En el ámbito de E-commerce:
 - Se continúa con la adaptación al nuevo marco normativo acompañando a las entidades y comercios en su evolución, tanto en el cumplimiento de PSD2 como en la eliminación de la autenticación con versiones obsoletas 3D Secure V1 minimizando su impacto.
 - Se han Introducido diversas mejoras para reducir la afectación de los nuevos criterios de facturación por parte de las marcas, buscando al mismo tiempo una mejora en la conversión final.
 - Se han publicado versiones actualizadas de módulos de pago que ofrecen, entre otras mejoras, el pago con tarjeta y Bizum en una única instalación reduciendo la complejidad y costes de integración en los comercios.
 - Entre los proyectos y evoluciones acometidas, a resaltar proyectos orientados a satisfacer tendencias de interés en el mercado (tokenización doméstica, pago en redes sociales, marketplaces)
- En lo relativo a la Gestión de Red, los principales hitos a destacar:
 - Se mantiene el servicio en niveles de excelencia operativa con valores superiores de NPS a 60.
 - Incorporación de nuevo procedimiento de benchmark de TPVs Android para garantizar la comparación objetiva del rendimiento de los distintos modelos y fabricantes, certificando el

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

correcto funcionamiento y disponiendo de un elemento adicional para la toma de decisión de la compra.

- Enmarcado dentro de las iniciativas del área de RSC de Redsys y de las propias entidades, la iniciativa paperless liderada por Redsys ha permitido unos ahorros consolidados próximos al 20% en consumo de papel.
- Se continúa con el plan de eficiencia del servicio que generan unos ahorros anualizados cercanos a 5% de los costes operativos.
- En lo relativo a Cajeros:
 - Se ha finalizado la certificación del nuevo Fabricante Hyosung incorporándolo al catálogo de fabricantes certificados con aplicación Redsys.
 - Respecto a RSC se han abordado iniciativas tales como el reciclaje de tarjetas caducadas y la reducción del consumo energético con el rediseño de pantallas.
 - Se han creado espacios de colaboración junto con Entidades, Asociaciones y Administración para el estudio de diferentes iniciativas encaminadas a la prestación de servicios bancarios, con la instalación de cajeros, en la España despoblada.
 - Continúa la mejora del servicio con la incorporación de nuevas transacciones de derivación de caja a cajero, valor añadido y nuevos modos de acceso.

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

- En lo relativo al entorno regulatorio, cabe destacar la realización de Bines de 8 dígitos según las normativas de las marcas internacionales.
- En lo relativo al servicio de Autenticación, se ha realizado la certificación del Directorio Doméstico, la recertificación de 3DS v.2.2 y se ha iniciado la de la v.2.3 participando en la Plataforma Early Adopter de EMVCO para anticiparnos a las novedades. En paralelo se han incluido nuevas funcionalidades integradas con el Hub de Emisión (enriquecimiento de información a entidades, 3RI)
- En relación con el servicio de Autorización, se finalizó la migración de todas las entidades al Nuevo Centro Autorizador de Respaldo en plataforma distribuida, aprovechando las nuevas posibilidades de flexibilidad en la configuración de diferentes parámetros a distintos niveles, configuraciones ad-hoc, reposiciones automáticas y configurables. En paralelo se completó la primera fase de la Nueva Plataforma Prepago que quedó implantada en la primera entidad.
- En el servicio de emisión se ha implantado la configuración maestra de datos de titular y elementos de pago, que centralizará esta información para todos los servicios que los requieran. Se ha implantado la MVP de la nueva estampación habiéndose realizado la primera migración. Se ha continuado con el incremento de servicios integrados en el Hub de Emisión. Especial mención al lanzamiento del servicio de Emisión Instantánea, que permite emitir una tarjeta de manera inmediata en versión virtual sin emisión de plástico, con los usos que defina la entidad o la emisión de tarjeta física y virtual de tal manera que la tarjeta virtual se realizara con los mismo parámetros que la física.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

- A nivel de configuración se han ampliado los Controles Operativos para las entidades que lo han deseado, disponiendo de una mayor variedad y por lo tanto un mayor control y flexibilidad de las funcionalidades.
- Respecto al servicio de Enrutamiento, se ha seguido avanzando en la implantación de nuevas funcionalidades en el nuevo núcleo distribuido, lo que permitirá una gestión más eficiente y mayor flexibilidad y orquestación de los flujos transaccionales.
- El servicio de Pago Móvil ha evolucionado hacia la integración de más servicios y la eficiencia de los mismos para las entidades, ha afrontado nuevas certificaciones HCE y ha participado en proyectos de innovación tecnológica, así como en pilotos de especial relevancia como el euro digital.
- En lo relativo al servicio de Prevención y Detección de Fraude se ha realizado una mejora completa de los procesos, aprovechando nuevas tecnologías de robotización para la mejora de indicadores de eficiencia y calidad. En paralelo se han integrado las interfaces con el Hub de Emisión y se ha implantado el Orquestador de Fraude, que permite el uso distribuido de distintos modelos de Machine Learning que mejoren los KPIs de prevención y detección.

2. Redsys Salud, S.L.U.

Como hechos relevantes de la sociedad Redsys Salud en el año 2022 cabe destacar los siguientes:

- Respecto a los servicios transaccionales de autorización y facturación de actos médicos se ha tenido un incremento del 8% respecto al año anterior. La continuidad de servicio ofrecida ha sido excepcional, al haberse prestado superando los niveles de servicio estipulados con una disponibilidad operacional del 100% en todo el año y soportando sin ninguna incidencia 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 12% respecto a 2021, lo que refleja el respaldo creciente por parte de las compañías y grupos hospitalarios a este servicio de digitalización y automatización de la facturación.
- Respecto de los nuevos servicios digitales, como Receta Electrónica, Hub de Citación Online, Experiencia Digital del Asegurado, en general se tienen crecimientos relativos importantes (a ritmo de doble dígito), si bien son servicios aún en proceso de consolidación y crecimiento continuo.
- En cuanto al desarrollo de proyectos y nuevos servicios, además de proyectos y evolutivos para los clientes, es conveniente resaltar:
 - o Se ha continuado con el **plan de transformación digital** del sector privado de salud del cliente Chip Card realizando una serie de desarrollos tecnológicos software para la posterior prestación de los servicios.
 - o Se ha acometido el desarrollo de una nueva solución de **Historia Clínica Electrónica**, que permitirá a los profesionales de las compañías registrar y mantener toda la información de sus pacientes, realizar seguimientos de constantes clave, con herramientas como gráficas evolutivas, tablas de vacaciones, antecedentes, informes, episodios...etc, todo soportado en una infraestructura en la nube y dotada de los mecanismos de seguridad y disponibilidad completamente gestionados por Redsys Salud. Esta herramienta se ha incluido en el Portal de Servicios Sanitarios a Profesionales, de forma integrada con otras soluciones asistenciales como

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

Receta Electrónica y Videoconsulta, facilitando al profesional un entorno digitalizado cada vez más completo y cohesionado.

- Además se ha completado el desarrollo de un **Portal unificado** de servicios que permitirá desde un único acceso gestionar todas funciones médicas asistenciales mencionadas además de las administrativas como son el servicio transaccional de facturación electrónica (TVS) y agenda de citas, 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 2022 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 2022, Gefrasan ha ejecutado varios proyectos destinados a mejorar la adecuación del edificio, describiéndose a continuación los más relevantes:

- Finalización de la fase I del proyecto para aislar el CPD del salto de diferenciales del resto del edificio (conversión de la instalación eléctrica de TT a TNS).
- Programación de luces, calefacción e instalación de paneles fotovoltaicos permitiendo un mayor ahorro energético.
- Cambio de luminarias de plantas de oficina y zonas comunes.
- Mejoras en la sala de control de los vigilantes de seguridad.
- Limpieza de fachadas, colocación de cartelería interior y exterior y mejora en la organización de residuos.
- Mejora del sistema de gestión del edificio (BMS “Building Management System”)

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.

En cuanto a la actividad de Redsys Latam, se inició un piloto a finales de año, teniendo previsto su despliegue total a principios de 2023.

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 2022 es de 46,29 días.

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

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

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Informe de gestión del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022

- Información No Financiera.

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

Los Administradores de la Sociedad han optado por presentar el Estado de Información No Financiera en un informe separado de este informe de gestión- denominado Estado de Información No Financiera 2022- Grupo Redsys. Con fecha 23 de marzo de 2022 el Consejo de Administración de la Sociedad ha procedido a la aprobación del EINF Redsys 2022 correspondiente al ejercicio 2022.

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

FORMULACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS E INFORME DE GESTIÓN CONSOLIDADO POR EL ÓRGANO DE ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD DOMINANTE

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 2022, comprensivas de Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de flujos de efectivo y la Memoria, y el Informe de Gestión del ejercicio 2022 de Redsys Servicios de Procesamiento, S.L. y de su grupo consolidado, formuladas en la reunión del 23 de marzo de 2023, numeradas de la página 1 a la 61. 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 61:

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, 23 de marzo de 2023

SECRETARIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Fdo. Dña. Alicia Beatriz Muñoz Lombardía

PRESIDENTE

Fdo. D. Jesús Verde López

REDSYS SERVICIOS DE PROCESAMIENTO S.L. Y SOCIEDADES DEPENDIENTES

Memoria consolidada del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022

Firmantes:

D. Jesús Miguel Lanero Mencía
Consejero

D. Manuel Antonio Macías Vecino
Consejero

D. Antonio Balbino Alonso López
Consejero

D. Josep Gallach Patau
Consejero

Dña. María José Ugena Arcicollar
Consejero

Dña. Leyre de Álvaro García
Consejero

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

D. Jesús Verde López
Consejero

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

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