

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**  
**Pasaporte DORA / DORA Passport**

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S001  
Referencia - Reference: ES004000109585311  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

**Proveedor de servicio / Service provider**

RedSys Servicios de Procesamiento SL

**Identificación del servicio calificado/  
Rated Service identification**

Servicios de Enrutamiento, Autorización y Configuración /  
Routing, authorization, and configuration

**Descripción del servicio calificado /  
Rated service description**

El servicio de enrutamiento actúa como nodo central en el flujo de una transacción, permitiendo a los entornos adquirentes (puntos de captura de la transacción - comercios, cajeros, etc.) y emisores (puntos de autorización de la transacción) comunicarse debidamente de modo que la transacción sea aprobada o denegada. Para permitir este flujo, Redsys mantiene conexiones con las entidades y con los más importantes agentes y marcas nacionales e internacionales del sector. El servicio de autorización permite a Redsys autorizar directamente en nombre de las entidades cuando éstas han delegado el servicio, o en respaldo ante incidencias en la entidad o en otros centros procesadores, o ante problemas en las comunicaciones.

*The routing service acts as a central node in the flow of a transaction, allowing the acquiring environments (transaction capture points - merchants, ATMs, etc.) and issuers (transaction authorization points) to communicate properly so that the transaction is approved or denied. To allow this flow, Redsys maintains connections with the entities and with the most important national and international agents and brands in the sector. The authorization service allows Redsys to authorize directly on behalf of the entities when they have delegated the service, or in support of incidents in the entity or in other processing centers, or in the event of communication problems.*

**Alcance / Scope**

Conjunto de procesos (desarrollos internos), sistemas transaccionales donde éstos se ejecutan y módulos de seguridad (HSM), que permiten la recepción de transacciones provenientes de los entornos adquirentes y el envío de las mismas para su autorización, bien por parte de los emisores o bien en Redsys (si la entidad lo ha delegado).

*Set of processes (internal developments), transactional systems where they are executed and security modules (HSM), which allow the reception of transactions from the acquiring environments and the sending of them for authorization, either by the issuers or well in Redsys (if the entity has delegated it).*

**Proceso de calificación**

El proceso de calificación consta de cuatro etapas:

- Elaboración de la memoria justificativa por parte del proveedor del servicio o realización de auditoría de tercero independiente conforme a la norma internacional ISAE 3402
- Pre-evaluación documental de la memoria justificativa (o del informe de auditoría) y solicitud, en caso de que sea necesario, de subsanación de errores y/o aclaraciones
- Evaluación *in situ* de una muestra de controles incluidos en la memoria justificativa (solo en caso de que no se haya realizado auditoría previa)
- Elaboración de informe final y emisión del sello con la calificación obtenida
- Se incluirá en el sello el literal "DORA-PRIME", en caso de que el índice de ciberresiliencia se encuentre entre 500 y 750 puntos y "DORA-ELITE" si dicho índice supera los 750 puntos.

Una vez obtenido el sello, se ponen en funcionamiento los mecanismos de supervisión del esquema:

- Canal de incidencias

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**  
**Pasaporte DORA / DORA Passport**

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S001  
Referencia - Reference: ES004000109585311  
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

- Monitorización en fuentes abiertas
- Auditorías aleatorias

Este nivel de calificación se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión más actual y las evidencias aportadas por el mismo u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión *in situ* en las instalaciones del proveedor del servicio.

**Rating process**

Rating and certification process have four steps:

- Preparation of a memory by the service provider or conducting an audit by an independent third party according to ISAE 3402.
- Documentary pre-assessment based on previous memory (or audit report) and require, if needed, correction or errors and/or clarifications.
- In situ assessment based on a sample of controls included in the memory.
- Preparation of final report and issue of the label and certification with the rating level obtained.
- The stamp will include the letters "DORA-PRIME" if the cyber resilience index is between 500 and 750 points, and "DORA-ELITE" if the index exceeds 750 points.

Once the label has been issued, supervision mechanisms come into place:

- Incident channel
- Cybersecurity online monitoring
- Random exhaustive audits

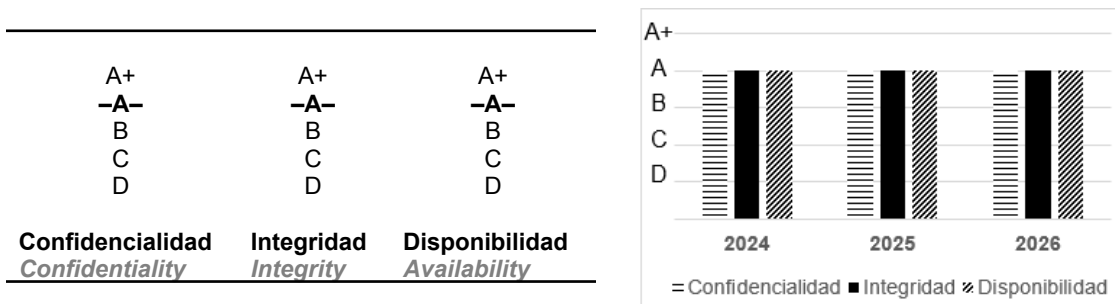
This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in the most recent version of the rating methodology and evidences provided by the provider or obtained by the agency team during the onsite visit in service provider facilities.

**Calificación**

El nivel de calificación obtenido por el servicio una vez realizado el proceso de calificación mencionado y su evolución respecto a años anteriores se muestran en los gráficos siguientes:

**Rating**

The rating level obtained by the service and the comparison with previous years according to the qualification level after the aforementioned rating process has been carried out are the following:



Los criterios para asignar la calificación global, según se establece en la versión 3 de la metodología son, implantar:

- El 100% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '1'.
- Al menos, el 85% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '2'.
- Al menos, el 50% de las medidas generales y para la dimensión correspondiente de prioridad '3'.

**Resumen ejecutivo de calificación / Rating executive summary**  
**Pasaporte DORA / DORA Passport**

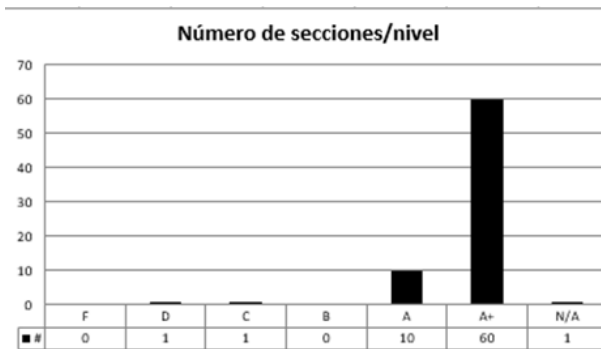
Cliente/Servicio – Client/Service: **ES0040/S001**  
Referencia - Reference: **ES004000109585311**  
Fecha de validez – Valid until: **31/12/2026**

La evaluación de las secciones individuales que se resumen en el gráfico adjunto considera el 100% de los controles (con independencia de su prioridad). La calificación cuantitativa es una suma ponderada (base mil) de los niveles en los que han sido evaluadas las secciones (con más peso de aquellas que más contribuyen a una seguridad más ágil).

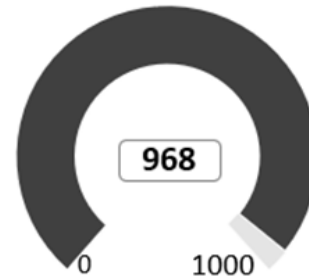
The criteria for assigning the global rating, as established in version 3 of the methodology are:

- 100% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '1'.
- At least 85% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '2'.
- At least 50% of the general measures and for the corresponding dimension of priority '3'.

The evaluation of individual sections considers 100% of the controls (regardless of their priority) and it is showed in the following diagram. Quantitative rating is a weighted sum (base thousand) of levels achieved by sections (with a higher weight of those with a closer relation to agile security).



**Calificación cuantitativa**



Madrid, 25 de mayo de 2026/ 25th May 2026

D. Patricia Lopez  
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S001  
Referencia - *Reference*: ES004000109585311  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

## ANEXO I / ANNEX I

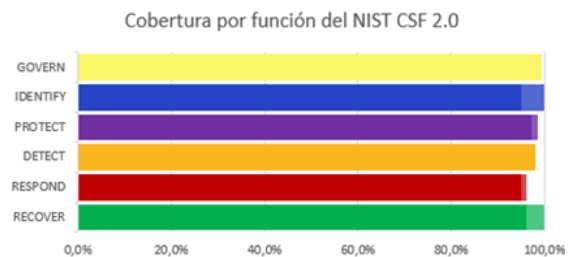
### COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES *INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE*

#### Cobertura respecto a NIST

Este gráfico muestra el porcentaje de implementación de las prácticas aplicables en el servicio, para el nivel objetivo evaluado (barra decolorada) y con respecto al nivel máximo (barra de color intenso), por cada una de las cinco etapas del marco de ciberseguridad del National Institute of Standards and Technology (NIST)<sup>1</sup>.

##### *NIST coverage*

*This chart shows the implementation porcentaje of practices applicable in the service, for the goal level reviewed (discolored bar) and for the maximum level (intense bar) in each of the five steps of NIST Cybersecurerity Framework.*



#### Cobertura respecto a CIS

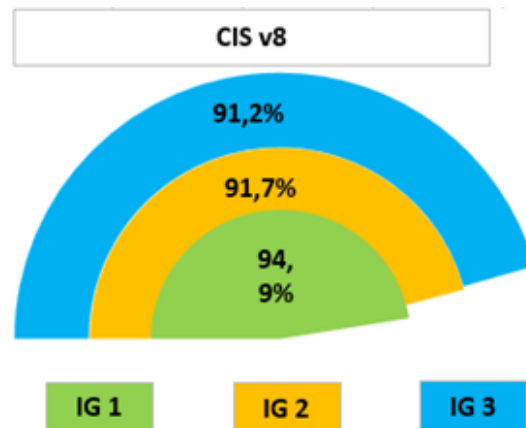
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 8<sup>2</sup> están divididos en tres grupos: *Basic*, *Foundational* y *Organizational*, que a su vez se clasifican en tres grupos de implementación: IG 1, IG 2 e IG 3, según el nivel de exigencia en seguridad que se marque la propia organización. El siguiente diagrama muestra su grado de implementación en el servicio evaluado.

##### *CIS coverage*

*Center for Internet Security (CIS) collects and publishes the defense practices for most common attacks, known as CIS Controls.*

*The 20 controls of versión 8 are divided in three groups: Basic, Foundational and Organizational, that are also classified in three implementaton groups: IG1, IG2 and IG3 in growing order of demand. Following chart shows the implementation grade in the service in scope.*



<sup>1</sup> <https://www.nist.gov/cyberframework>

<sup>2</sup> <https://www.cisecurity.org/controls/v8>

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S001  
Referencia - *Reference*: ES004000109585311  
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

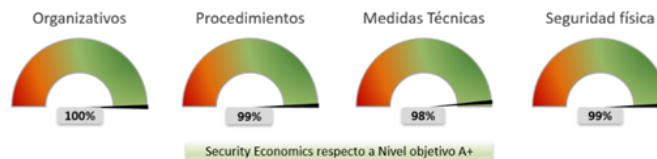
## INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN *ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING*

### Resultado por áreas

Los controles han sido clasificados según los principios de *security economics* lo que permite obtener los gráficos siguientes con el porcentaje de implementados por cada tipo respecto al nivel evaluado como objetivo.

#### Results by areas

*Controls have been classified according to security economics principles which allows getting the attached diagram showing the percentage of practices implemented in relation to those required by your goal level.*



## ANEXO II pasaporte DORA *ANNEX II DORA passport*

### Resultado de la evaluación final

El presente documento corresponde al informe adicional al propio de calificación de la tercera etapa del proceso de calificación y siempre debe utilizarse de manera conjunta. El "pasaporte DORA" se obtiene sobre la base de las respuestas indicadas por el proveedor de servicios en cuanto a la aplicabilidad y, en su caso, existencia de los controles incluidos en la metodología de calificación en su versión más actual y las evidencias aportadas por el mismo en la revisión documental u obtenidas por el equipo de la agencia durante la revisión in situ del proveedor del servicio.

#### Final assessment result

*This document is a supplement to the assessment report for the third stage of the assessment process and should always be used in conjunction with it. The "DORA passport" is obtained on the basis of the responses provided by the service provider regarding the applicability and, where applicable, the existence of the controls included in the most recent version of the rating methodology, and the evidence provided by the service provider in the document review or obtained by the agency's team during the on-site review of the service provider.*

### Resumen ejecutivo

A continuación, se muestra el porcentaje de implantación en relación a los 5 pilares de DORA (RD 2024/1774):

#### Executive summary

*The following table shows the percentage of implementation in relation to the five pillars of DORA (RD 2024/1774):*

