

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

Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S002
Referencia - Reference: ES004000209585327
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

Proveedor de servicio / Service provider **Identificación del servicio calificado/**
Rated Service identification

RedSys Servicios de Procesamiento SL

Servicios de Intercambio, compensación y liquidación/
Exchange, clearing and settlement

Descripción del servicio calificado / Rated service description El servicio de Intercambio posibilita el movimiento de transacciones (Intercambio) entre Centros Procesadores, Entidades Financieras, Organismos Internacionales, Hacienda, etc.
El servicio de Compensación consiste en el cálculo de las comisiones, descuentos, tasas, etc. que intervienen en cada operación que se realiza.
El servicio de Liquidación calcula los netos finales que corresponden a cada Entidad Financiera, genera los distintos archivos que posibilitan el movimiento de fondos entre Entidades y permite a las Entidades realizar los procesos de Liquidación con Redsys en monedas diferentes al euro, así como efectuar el abono al comercio en esa misma divisa.

The Exchange service enables the movement of transactions (Exchange) between Processing Centers, Financial Entities, International Organizations, Treasury, etc.

The Compensation service consists of the calculation of commissions, discounts, rates, etc. involved in every operation that is carried out.

The Settlement service calculates the final net amounts that correspond to each Financial Entity, generates the different files that enable the movement of funds between Entities and allows Entities to carry out the Settlement processes with Redsys in currencies other than the euro, as well as to make the payment to trade in that same currency.

Alcance / Scope Dos plataformas distintas. Por un lado, la plataforma tradicional, formada por procesos y base de datos sobre entorno mainframe. Por otro, la nueva plataforma "LIC", basada en la aplicación SmartVista sobre sistemas distribuidos.

Two different platforms. On the one hand, the traditional platform, made up of processes and a database on the mainframe environment. On the other, the new "LIC" platform, based on the SmartVista application on distributed systems

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/S002
Referencia - Reference: ES004000209585327
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

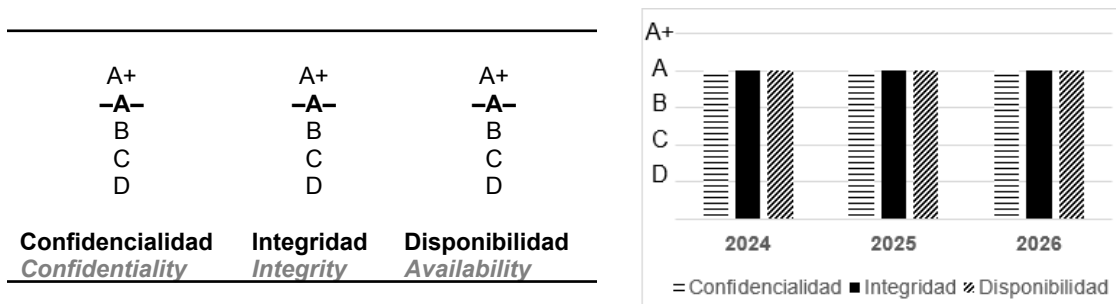
This report corresponds to the third step of the rating process and it shapes the final assessment of service rating, based on the answers that the service provider has included in the memory about applicability and implementation of controls included in the most recent version of the rating methodology 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

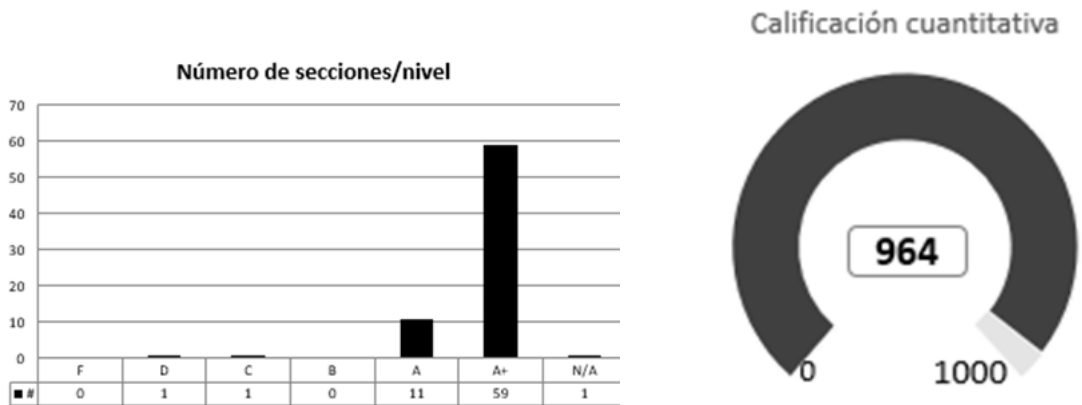
Cliente/Servicio – Client/Service: ES0040/S002
Referencia - Reference: ES004000209585327
Fecha de validez – Valid until: 31/12/2026

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).



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

D. Patricia Lopez
Rating Evaluation Team – Operations Direction

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S002
Referencia - *Reference*: ES004000209585327
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

ANEXO I / ANNEX I

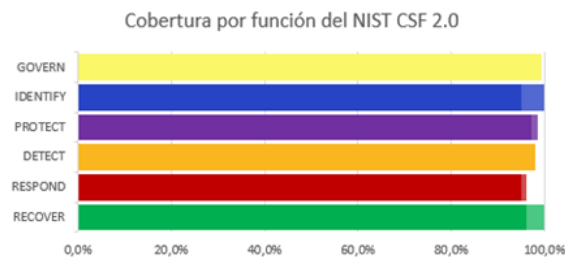
COBERTURA RESPECTO A ESTÁNDARES INTERNACIONALES *INTERNATIONAL STANDARDS COVERAGE*

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)¹.

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

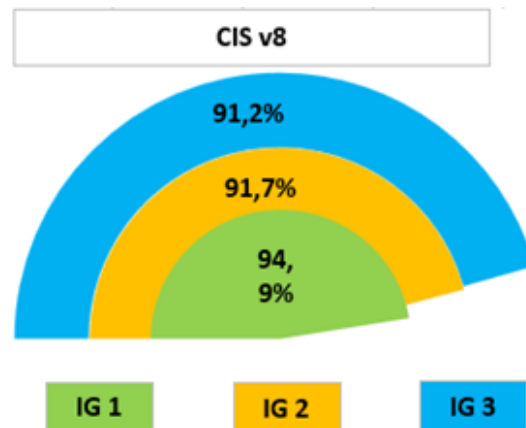
El Center for Internet Security (CIS) recoge y publica las prácticas de defensa frente a los ataques más comunes, conocidas como CIS Controls.

Los 20 controles de su versión 8² 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.



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

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

Cliente/Servicio – *Client/Service*: ES0040/S002
Referencia - *Reference*: ES004000209585327
Fecha de validez – *Valid until*: 31/12/2026

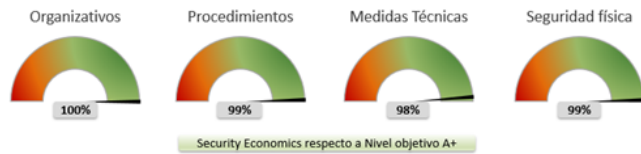
INFORMACIÓN ANALÍTICA DE SU EVALUACIÓN *ANALYTIC INFORMATION OF YOUR RATING*

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):

