

ANDORRADEV.

WHITEPAPER · ABRIL 2026

Compliment Digital per a Banca i Fintech a Andorra

Com automatitzar KYC, reporting regulatori i compliment normatiu en un mercat amb 4 bancs, supervisió única de l'AFA i intercanvi automàtic d'informació fiscal amb la UE.

andorradev.com · info@andorradev.com

Un centre financer sota la lupa internacional

Andorra ha deixat de ser una plaça opaca. L'AFA (Autoritat Financera Andorrana) actua com a supervisor únic del sistema financer del Principat, que s'articula al voltant de **4 bancs principals**: Andbank, Crèdit Andorrà, MoraBanc i Vall Banc. El país va implementar l'**intercanvi automàtic d'informació fiscal (AEOI/CRS)** amb la Unió Europea, és **full compliant amb BEPS** (Base Erosion and Profit Shifting) i aplica un règim de **AML/KYC rigorós** alineat amb els estàndards internacionals ([Govern d'Andorra](#)).

El context fiscal reforça la pressió regulatòria. L'Impost de Societats es manté al **10 %**, però des de 2024 inclou un **tipus mínim efectiu del 3 %** per evitar planificacions agressives. La cotització CASS és del **22 %** (6,5 % treballador + 15,5 % empresa). Des del novembre de 2025, el **certificat digital és obligatori** per a tràmits amb l'administració, i el [Govern ha pressupostat 22 milions d'euros per a transformació digital el 2025](#). El missatge és clar: digitalitzar no és opcional, és la direcció oficial de l'Estat.

Compliment creixent, eines estancades

Onboarding KYC lent amb alta taxa d'abandonament. El procés d'obertura de compte o d'alta de client en una entitat financera andorrana requereix verificació d'identitat, prova de residència, declaració d'origen de fons i, en molts casos, documentació addicional per a persones políticament exposades (PEP) o estructures societàries complexes. Quan aquest procés es gestiona amb formularis en paper, enviaments de correu electrònic i revisió manual, el temps d'alta s'allarga i el drop-off del client potencial es dispara. Cada client que abandona el procés és un cost d'adquisició perdut.

Reporting regulatori manual. L'AFA exigeix informes periòdics d'operacions sospitoses (SAR), declaracions de transaccions i compliment de ràtios prudencials. Les entitats més petites (family offices, gestores independents, fintech emergents) sovint generen aquests informes manualment, amb fulls de càlcul i consolidació de dades de múltiples fonts. El risc no és només la ineficiència: és l'error humà en un context on una dada incorrecta pot desencadenar una inspecció.

Costos de back-office que escalen amb la regulació. Cada nova directiva (AMLD6, actualitzacions BEPS, requisits CRS) suma capes de compliment que es tradueixen en més hores de personal dedicat a tasques repetitives: verificacions, conciliacions, generació d'informes, gestió documental. En una plaça amb **4 bancs i un ecosistema fintech naixent**, els equips de compliment són petits i no poden créixer al ritme que creix la regulació.

Automatitzar el compliment sense perdre el control

Onboarding digital modular. Un flux d'alta que guia el client pas a pas: captura de document d'identitat amb OCR, verificació biomètrica facial, validació automàtica contra llistes de sancions i PEP, signatura electrònica de contractes i declaracions. El procés es pot completar des del mòbil en minuts, amb cada pas traçat i auditat. El que avui requereix 3-5 dies i múltiples intercanvis de documents es redueix a una sessió digital amb verificació en temps real.

Motor de regles AML configurable. Un sistema que monitoritza transaccions en temps real, aplica regles parametrizables (lindars, patrons, països de risc, tipologies) i genera alertes prioritzades per nivell de risc. Els falsos positius es gestionen amb workflows de revisió i es documenten automàticament per a auditoria. L'equip de compliment deixa de revisar fulls de càlcul i es concentra en els casos que realment requereixen judici humà.

Reporting automatitzat per a l'AFA. Generació automàtica dels informes regulatoris en els formats exigits, amb consolidació de dades des del core bancari, el CRM i els sistemes d'operacions. Cada informe inclou traçabilitat completa: qui el va generar, amb quines dades, quan s'ha enviat. Les actualitzacions normatives es reflecteixen a la configuració del sistema, no en una revisió manual de plantilles.

Dashboard de compliment en temps real. Un panell que mostra l'estat de cada obligació regulatòria: informes pendents, alertes AML obertes, onboardings en procés, documentació propera a caducar, ràtios prudencials. El responsable de compliment té visibilitat instantània de l'estat global, no un resum setmanal construït a mà.

Propers passos

La transformació digital del sector financer andorrà no és una tendència, és una exigència regulatòria amb els **22 milions d'euros de pressupost oficial** com a senyal inequívoca (CCIS, Cambra de Comerç). A AndorraDev desenvolupem plataformes d'onboarding digital, motors de compliment i dashboards regulatoris per a entitats financeres del Principat, amb arquitectura dissenyada per complir amb els requisits de l'AFA des del primer dia. Si vols auditar el teu procés actual i veure on són els colls d'ampolla, [parlem-ne](#).

PARLEM DEL TEU PROJECTE

andorradev.com/contacte

info@andorradev.com