

ANDORRADEV.

WHITEPAPER · ABRIL 2026

Compliance Digital para Banca y Fintech en Andorra

Cómo automatizar KYC, reporting regulatorio y cumplimiento normativo en un mercado con 4 bancos, supervisión única de la AFA e intercambio automático de información fiscal con la UE.

andorradev.com · info@andorradev.com

Un centro financiero bajo lupa internacional

Andorra ha dejado de ser una plaza opaca. La **AFA** (Autoritat Financera Andorrana) actúa como supervisor único del sistema financiero del Principat, que se vertebra en torno a **4 bancos principales**: Andbank, Crèdit Andorrà, MoraBanc y Vall Banc. El país implementó el **intercambio automático de información fiscal (AEOI/CRS)** con la Unión Europea, es **full compliant con BEPS** (Base Erosion and Profit Shifting) y aplica un régimen de **AML/KYC riguroso** alineado con los estándares internacionales (**Govern d'Andorra**).

El contexto fiscal refuerza la presión regulatoria. El Impuesto de Sociedades se mantiene en el **10 %**, pero desde 2024 incluye un **tipo mínimo efectivo del 3 %** para evitar planificaciones agresivas. La cotización CASS es del **22 %** (6,5 % trabajador + 15,5 % empresa). Desde noviembre de 2025, el **certificado digital es obligatorio** para trámites con la administración, y el **Govern ha presupuestado 22 millones de euros para transformación digital en 2025**. El mensaje es claro: digitalizar no es opcional, es la dirección oficial del Estado.

Compliance creciente, herramientas estancadas

Onboarding KYC lento con alta tasa de abandono. El proceso de apertura de cuenta o de alta de cliente en una entidad financiera andorrana requiere verificación de identidad, prueba de residencia, declaración de origen de fondos y, en muchos casos, documentación adicional para personas políticamente expuestas (PEP) o estructuras societarias complejas. Cuando este proceso se gestiona con formularios en papel, envíos de email y revisión manual, el tiempo de alta se alarga y el drop-off del cliente potencial se dispara. Cada cliente que abandona el proceso es un coste de adquisición perdido.

Reporting regulatorio manual. La AFA exige reportes periódicos de operaciones sospechosas (SAR), declaraciones de transacciones y cumplimiento de ratios prudenciales. Las entidades más pequeñas (family offices, gestoras independientes, fintech emergentes) a menudo generan estos reportes manualmente, con hojas de cálculo y consolidación de datos de múltiples fuentes. El riesgo no es solo la ineficiencia: es el error humano en un contexto donde un dato incorrecto puede desencadenar una inspección.

Costes de back-office que escalan con la regulación. Cada nueva directiva (AMLD6, actualizaciones BEPS, requisitos CRS) suma capas de cumplimiento que se traducen en más horas de personal dedicado a tareas repetitivas: verificaciones, conciliaciones, generación de informes, gestión documental. En una plaza con **4 bancos y un ecosistema fintech naciente**, los equipos de compliance son pequeños y no pueden crecer al ritmo que crece la regulación.

Automatizar el compliance sin perder el control

Onboarding digital modular. Un flujo de alta que guía al cliente paso a paso: captura de documento de identidad con OCR, verificación biométrica facial, validación automática contra listas de sanciones y PEP, firma electrónica de contratos y declaraciones. El proceso se puede completar desde el móvil en minutos, con cada paso trazado y auditado. Lo que hoy requiere 3-5 días y múltiples intercambios de documentos se reduce a una sesión digital con verificación en

tiempo real.

Motor de reglas AML configurable. Un sistema que monitoriza transacciones en tiempo real, aplica reglas parametrizables (umbrales, patrones, países de riesgo, tipologías) y genera alertas priorizadas por nivel de riesgo. Los falsos positivos se gestionan con workflows de revisión y se documentan automáticamente para auditoría. El equipo de compliance deja de revisar hojas de cálculo y se concentra en los casos que realmente requieren juicio humano.

Reporting automatizado para la AFA. Generación automática de los reportes regulatorios en los formatos exigidos, con consolidación de datos desde el core bancario, el CRM y los sistemas de operaciones. Cada reporte incluye trazabilidad completa: quién lo generó, con qué datos, cuándo se envió. Las actualizaciones normativas se reflejan en la configuración del sistema, no en una revisión manual de plantillas.

Dashboard de cumplimiento en tiempo real. Un panel que muestra el estado de cada obligación regulatoria: reportes pendientes, alertas AML abiertas, onboardings en proceso, documentación próxima a caducar, ratios prudenciales. El responsable de compliance tiene visibilidad instantánea del estado global, no un resumen semanal construido a mano.

Próximos pasos

La transformación digital del sector financiero andorrano no es una tendencia, es una exigencia regulatoria con los **22 millones de euros de presupuesto oficial** como señal inequívoca (CCIS, [Cambra de Comerç](#)). En AndorraDev desarrollamos plataformas de onboarding digital, motores de compliance y dashboards regulatorios para entidades financieras del Principat, con arquitectura diseñada para cumplir con los requisitos de la AFA desde el primer día. Si quieres auditar tu proceso actual y ver dónde están los cuellos de botella, [hablemos](#).

HABLEMOS DE TU PROYECTO

andorradev.com/contacto

info@andorradev.com