



PEDRA

Anti-Money Laundering

Plataforma integral para la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Del conocimiento del cliente al reporting regulatorio, en un único sistema.



QUÉ ES PEDRA

Un único sistema para todo el ciclo de cumplimiento normativo

PEDRA® es una plataforma de gestión, documentación, seguimiento y control de las actividades de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo. **Cubre el ciclo completo:** conocimiento del cliente, cotejo contra listas, monitorización de operativa, gestión de expedientes y reporting al SEPBLAC.



El reto que resuelve

Las áreas de cumplimiento afrontan presión regulatoria creciente, listas de sanciones que cambian con frecuencia y volúmenes de operativa que no se pueden revisar de forma manual. PEDRA® responde a cuatro necesidades concretas:

Autonomía sobre la detección

Implantar nuevos escenarios de detección de forma ágil, sin dependencia del propietario del software.

Seguimiento y análisis integrados

Trazabilidad de cada alerta y categorización global del portfolio de clientes.

Alertas más deficientes

Indicadores ponderados y parametrizables que reducen el volumen de falsos positivos.

Riesgos prioritarios resueltos

Conocimiento del cliente (KYC/KYB) y programas de sanciones tratados de origen.

Módulo base configurable

Estructura de datos, reglas de negocio y parametrización que cada entidad adapta a su normativa local y a sus criterios internos de control, sin depender del proveedor para crear nuevos escenarios.

Operativa contrastada

Más de diez años en producción en entidades de banca, inversión y seguros. Producto propio de Izertis, con evolución y soporte realizados por equipo local en España.



PEDRA EN CIFRAS

Resultados que sostienen la propuesta

Indicadores de adopción y de operativa procesada por las entidades que ya trabajan con PEDRA.

99%

PRECISIÓN

en la detección y el cotejo, con bajo ruido de falsos positivos.

+800

CLIENTES

entidades y usuarios profesionales operando sobre la plataforma.

+180

PAÍSES

cobertura de jurisdicciones en screening y reporting.

Lo que gestiona una entidad media con PEDRA

Volumen de actividad sostenida sobre un despliegue estándar.

+1M

Clientes perfilados

Perfilado de riesgo y seguimiento continuado de la cartera completa.

+600k

Transacciones/mes

Operaciones monitorizadas cada mes contra los indicadores definidos.

+180

Contrastes diarios

Cotejo contra listas en el onboarding diario de nuevos clientes.

Cifras de referencia sobre el conjunto de implantaciones de PEDRA®. El volumen real depende del tamaño y la actividad de cada entidad.

Cuatro capacidades, una misma plataforma

Una suite que gestiona el riesgo y asegura el cumplimiento con la normativa vigente sin fricción entre etapas. Toda la información se carga una vez y alimenta el ciclo completo.

KYC / KYB

Verificación de identidad y de beneficiarios finales automatizada con OCR avanzado. Categorización de la cartera por perfil de riesgo y debida diligencia asociada.

Screening Global

Búsqueda en listas de sanciones, PEPs y medios adversos en tiempo real. Compatible con FACTIVA DJ y WorldCheck, y con listas internas o manuales de la entidad.

Transacciones

Monitorización continua de operativa sospechosa basada en reglas e indicadores parametrizables. Análisis BATCH periódico y respuesta On-Line en tiempo real.

Reporting

Generación automática de ficheros regulatorios listos para el SEPBLAC (DMO, F19/CTL) y de los ficheros normalizados FATCA/CRS por jurisdicción.



Un dato cargado, todo el ciclo cubierto

Cada cliente, contrato y movimiento entra una sola vez en PEDRA® y queda disponible para perfilado, screening, alertas, expedientes y reporting. Se elimina la duplicidad de fuentes y se reduce el riesgo de inconsistencias entre etapas.





CÓMO FUNCIONA

Del dato a la decisión de reportar

PEDRA® organiza el trabajo de la Unidad de Prevención en seis etapas encadenadas. La entidad define los criterios; la plataforma sistematiza la ejecución y mantiene la trazabilidad.

01

Definición de indicadores

La entidad define los indicadores adecuados para cumplir con la normativa y con sus propios estándares de control.

02

Parametrización (Cliente / KYC)

Desde el frontal se parametrizan las variables que componen cada indicador y los criterios de perfilado de riesgo.

03

Carga y análisis de operativa

Se cargan cuentas, productos y operaciones de los clientes desde los transaccionales de la entidad.

04

Generación de alertas

El sistema genera de forma automatizada las alertas de los clientes y la operativa definidos. Las alertas filtran lo que pasa a expediente.

05

Gestión de expedientes

Cada expediente se trabaja con documentación adicional y seguimiento hasta decidir si se reporta o no, como DMO o F19/CTL.

06

Reporting y trazabilidad

Los expedientes se archivan con trazabilidad completa de todas las acciones realizadas sobre ellos.

Herramientas para cada rol de cumplimiento

La funcionalidad se estructura en módulos con objetivos concretos, accesibles desde un mismo entorno.

Estos son los cuatro de mayor uso por las unidades de prevención.

Visión 360 **Dashboard Ejecutivo**

Estado global de la actividad AML de un vistazo. Consolida indicadores clave de riesgo, alertas activas y expedientes en curso para priorizar lo urgente sin perder lo estratégico.

- | Resumen de alertas totales y pendientes de gestión
- | Clientes clasificados por nivel de riesgo
- | Exportación directa a PDF para informes ejecutivos
- | Actualización según los parámetros de la entidad

Gestión Operativa **Gestor de Alertas**

Centraliza los clientes que requieren investigación o reporte según los criterios de la entidad. Prioriza, filtra y asigna alertas para que el equipo enfoque el esfuerzo donde importa.

- | Alertas generadas por indicadores parametrizables
- | Clasificación por tipología, urgencia y estado
- | Trazabilidad completa de apertura a resolución
- | Integración directa con los expedientes de cliente

Investigación **Análisis de redes**

Identifica relaciones entre personas, cuentas y transacciones que pasarían desapercibidas en un análisis individual. Orientado a detectar estructuras de riesgo complejas.

- | Visualización gráfica de vínculos entre entidades
- | Detección de estructuras societarias o familiares
- | Cruce de datos internos y externos
- | Soporte documental con evidencia relacionalt

Modelo de Riesgo **Matriz de riesgos**

Permite definir y aplicar el modelo de scoring propio de la entidad según perfil de cliente, tipología de producto, origen de fondos o zona geográfica. Enfoque basado en riesgo alineado con el SEPBLAC.

- | Resumen de alertas totales y pendientes de gestión
- | Clientes clasificados por nivel de riesgo
- | Exportación directa a PDF para informes ejecutivos
- | Actualización según los parámetros de la entidad



PROPUESTA DE VALOR

Por qué elegir PEDRA

Cinco diferenciales que separan a PEDRA® de una herramienta de detección genérica y de los desarrollos a medida.



Automatización inteligente

Reduce el trabajo manual hasta un 70% automatizando la recopilación de datos y el screening inicial. El equipo dedica su tiempo al análisis, no a la recopilación.

Integración API First

Conexión con CRM, ERP o core bancario mediante APIs. La integración se mide en semanas, no en proyectos de meses, sobre los entornos de la propia entidad.

Cumplimiento Global

Adaptable a normativas de la UE, Reino Unido, EE. UU. y LATAM, con cobertura de screening en más de 180 países.



Auditabilidad Total

Cada acción, clic y decisión queda registrada en un log inmutable. La trazabilidad está disponible de origen para inspecciones regulatorias.



Soporte especializado

Acceso directo a expertos en AML, no solo a soporte técnico. Implantación y evolución a cargo de equipo local en España.



VALOR PARA NEGOCIO Y TECNOLOGÍA

Lo que aporta a cada área de la entidad

PEDRA® se evalúa desde dos perspectivas: el impacto en el departamento de cumplimiento y la carga que supone para el área de tecnología.

Para el área de negocio

Integración

Gestión, documentación y seguimiento de PBC/FT en una sola solución.

Adaptabilidad

Ajuste a los criterios específicos de cada departamento de Compliance.

Escalabilidad

Incorporación sencilla y progresiva de funcionalidades regulatorias y operativas.

Agilidad

Mejora de los tiempos de trabajo gracias al tratamiento sistematizado de la información.

Competitividad

Relación calidad/precio frente a la implantación y mantenimiento de alternativas del mercado.

Compatibilidad

Conexión con proveedores externos de AML: partnership con FACTIVA DJ y soporte WorldCheck.

Para el área de tecnología

Tecnología Microsoft

Desarrollada sobre stack Microsoft, alineada con los requisitos técnicos y de seguridad de las entidades.

Independencia

Bajo impacto en recursos de IT; la evolución no interfiere en el plan de tecnología.

Automatización

El BAU de PEDRA® está automatizado: la necesidad de IT es prácticamente nula.

Soporte local

Implantación y evolución a cargo de equipo local en España.

Equipo experto

Profesionales con conocimiento completo de la herramienta y su tecnología.

Producto propio

Izertis desarrolla las evoluciones del producto sin dependencia de terceros.



ARQUITECTURA Y SEGURIDAD

Tecnología pensada para el entorno regulado

PEDRA® se despliega en los entornos de la entidad. On-Premise, Cloud, híbrido o virtualizado y se integra con los transaccionales por dos vías: carga BATCH periódica y servicios On-Line en tiempo real.

Carga BATCH

Con la periodicidad definida con la entidad (diaria, semanal, mensual). Un punto común recoge la información de los transaccionales para alimentar el análisis POST.

Servicios On-Line

APIs para el contraste en la contratación de clientes y el procesamiento de movimientos en tiempo real, integradas en los flujos del banco.

Stack tecnológico

Componente	Tecnología
Web - Front	ASP.NET sobre .NET Framework 4.7
Web - Back	C# sobre .NET Framework 4.7
Base de datos	Microsoft SQL Server (recomendado) • compatible con Oracle
APIs On Line	C# sobre ASP.NET Core 7

Mecanismos de seguridad

01

Autenticación de Windows

Usuarios nominativos del dominio de la entidad (Active Directory). PEDRA® delega autenticación al servidor de dominio.

02

Cifrado de comunicaciones

Cifrado cliente-servidor SSL/TLS sobre Microsoft IIS y configuración del protocolo HTTPS.

03

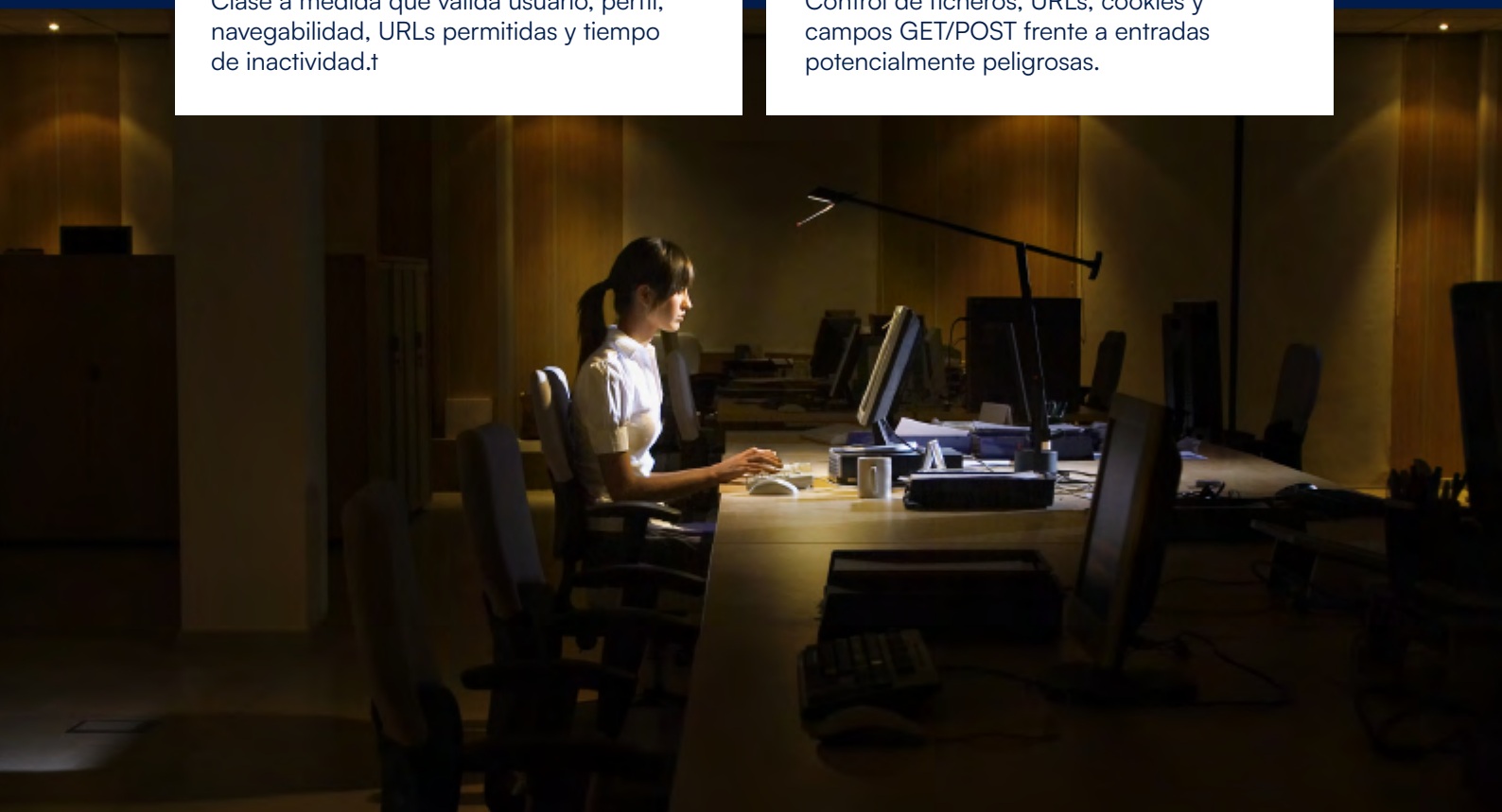
Permission Service

Clase a medida que valida usuario, perfil, navegabilidad, URLs permitidas y tiempo de inactividad.t

04

Validación de entradas

Control de ficheros, URLs, cookies y campos GET/POST frente a entradas potencialmente peligrosas.

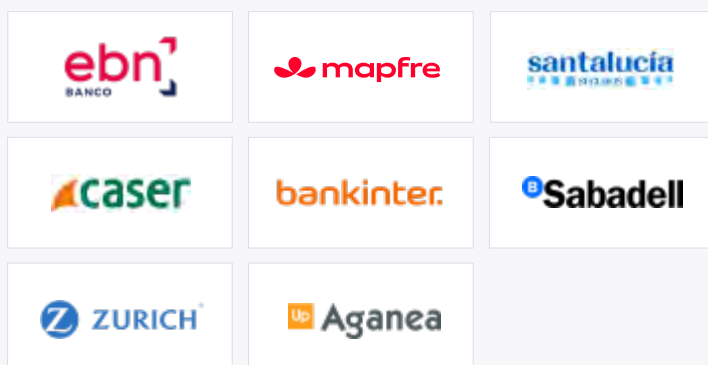


ENTIDADES QUE CONFÍAN EN PEDRA

Operativo en banca, inversión y seguros

PEDRA® está implantado en entidades de referencia del sector financiero y asegurador, con los módulos KYC-TM, DMO-F19, Screening, Online y FATCA-CRS según el alcance de cada proyecto.

Banca e inversión



Banca e inversión



+10 años

en producción en entidades de alto nivel

Banca + Seguros

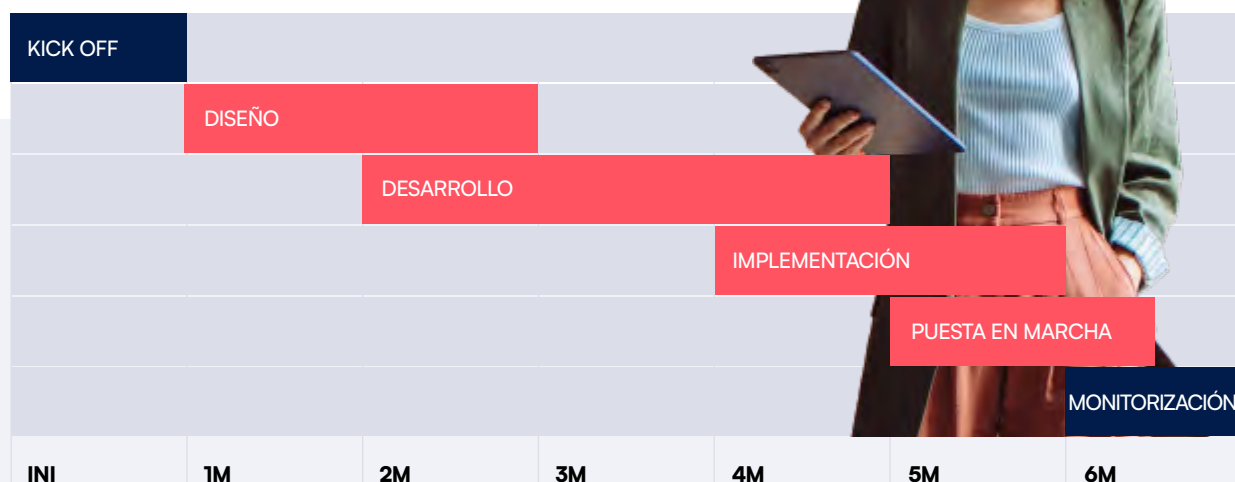
cobertura de los dos grandes sectores regulados

5 módulos

KYC-TM • DMO-F19 • Screening
• Online • FATCA-CRS

De la firma a producción en seis meses

Planificación estándar de seis meses para la implantación y puesta en marcha con las funcionalidades acordadas. El alcance puede ampliarse según los requerimientos de la entidad.



Kick off - Inicio

Clase a medida que valida usuario, perfil, navegabilidad, URLs permitidas y tiempo de inactividad.

Desarrollo - 3,5 meses

Interfases de carga, automatización, escenarios, adaptación de módulos, validación y pruebas.

Puesta en marcha

Despliegue en producción, pruebas finales, formación y documentación.

Diseño - 2 meses

Entornos, modelo de datos, fuentes origen, calidad del dato, escenarios y scoring de clientes.

Implementación - 2 meses

Despliegue en UAT, pruebas de carga y de escenarios, ajustes finales para el GO a producción.

Monitorización

Proyecto post-implantación para el mantenimiento y la evolución de PEDRA®.

Requisitos de entorno

Servidores Windows Server 2019 (web y BBDD), SQL Server 2019, IIS 10. Puestos de usuario con navegador estándar (Edge, Chrome, Firefox). Las licencias y el hardware base los proporciona la entidad.



¿Listo para modernizar tu AML?

Una demostración guiada sobre datos de referencia, con un especialista en PEDRA®, para ver el ciclo completo de cumplimiento sobre la plataforma.

[Agendar Demostración](#)

izertis.com

izertis