



**PBC/FT para entidades
financieras: agilidad con
control bajo supervisión.**

ebísum **opplus** 
BPO SOLUTIONS

El reto

Deal flow trazable y bajo supervisión experta de OPPLUS para evitar frenos por PBC/FT tardía.

Clientes con perfil nacional e internacional

Operaciones que se frenan por PBC/FT tardía



¿Qué resolvemos?



Documentación desactualizada (UBO, ID, residencia)



Riesgos detectados tarde (sanciones, adverse media)



Procesos manuales → retrasos e imagen pobre

Centralizamos y estandarizamos verificación y control con supervisión OPPLUS, reduciendo manualidades, falsos positivos y retrasos.

Integramos Documentación viva, Onboarding & Screening e Itinerarios de Formación en un único flujo gobernado: menos correos, decisiones consistentes y evidencias listas para auditorías y coinversores. Todo el flujo opera bajo supervisión experta de OPPLUS, con criterios homogéneos, evidencias auditables y revisión “four-eyes” en los hitos críticos.

- **Docu Control**
gestor + versionado + alertas + acceso a terceros.
- **Onboarding & Screening**
KYC/KYB + listas/sanciones + adverse media + informe ejecutivo.
- **Formación** presencial y e-learning (SCORM) con certificados y logs.

Centralizamos actas de titularidad real (UBO), IDs/DNI y cartas de residencia en un gestor con versionado y alertas de caducidad. Compartes enlaces seguros (consulta/descarga) con auditores o coinversores; todo queda auditado (quién, cuándo, qué). Resultado: cero sorpresas en cierre y mejor imagen.

AGILIDAD CON CONTROL

RESULTADOS

Alertas: Próxima caducidad / Caducado

Accesos temporales y trazables a terceros

Evidencias listas para due diligence



Estandarizamos la evaluación de inversores, coinversores y targets con matriz de riesgo configurable (jurisdicción, sector, PEP, volumen). Integramos listas y sanciones + noticias adversas y entregamos un informe ejecutivo con score y dictamen APTO/NO APTO con evidencias. SLAs protegen el ritmo del deal.

☑ Criterios homogéneos y repetibles

☑ Evidencias reutilizables por operación

☑ Decisión rápida: APTO/NO APTO

¿Cómo funciona?

Kick-off
mapa de obligaciones

Playbooks
de onboarding/screening

Reporting

Migración documental
activación de alertas

Piloto
(vehículo + contrapartes)

● Tiempo a valor:
semanas, no
meses

● Piloto controlado
con objetivos
claros

● Base para
escalar con
datos

KPIs que importan

Medimos lo que mueve la aguja: % documentación vigente, tiempos de onboarding y de respuesta a auditorías, hallazgos/mitigaciones y % de formación completada por rol. KPIs accionables para anticipar cuellos de botella y reportar al comité con transparencia.

- Estado: docu vigente / formación
- Flujo: tiempos y SLA
- Calidad: hallazgos y mitigaciones



Beneficios

- 👤 Menos fricción, más control
- 👤 Evidencias listas para CNMV y coinversores
- 👤 Trazabilidad de accesos y decisiones
- 👤 Equipo formado y auditable

Entidades financieras - Adaptación

Acción dirigida a entidades financieras. Adaptamos controles a alto volumen de onboarding, EDD y monitorización transaccional con reglas por producto. Menos falsos positivos, más velocidad y evidencias exportables para auditorías y Banco de España.

- KYC/KYB + screening por producto
- Playbooks EDD y escalados a Compliance
- Export de evidencias



KPIs entidades financieras

- TMO de onboarding
- EDD < 48 h
- Tasa de falsos positivos
- Casos SAR/ROS generados