

CASO ÉXITO

tecalis

Ibercaja

pensuma

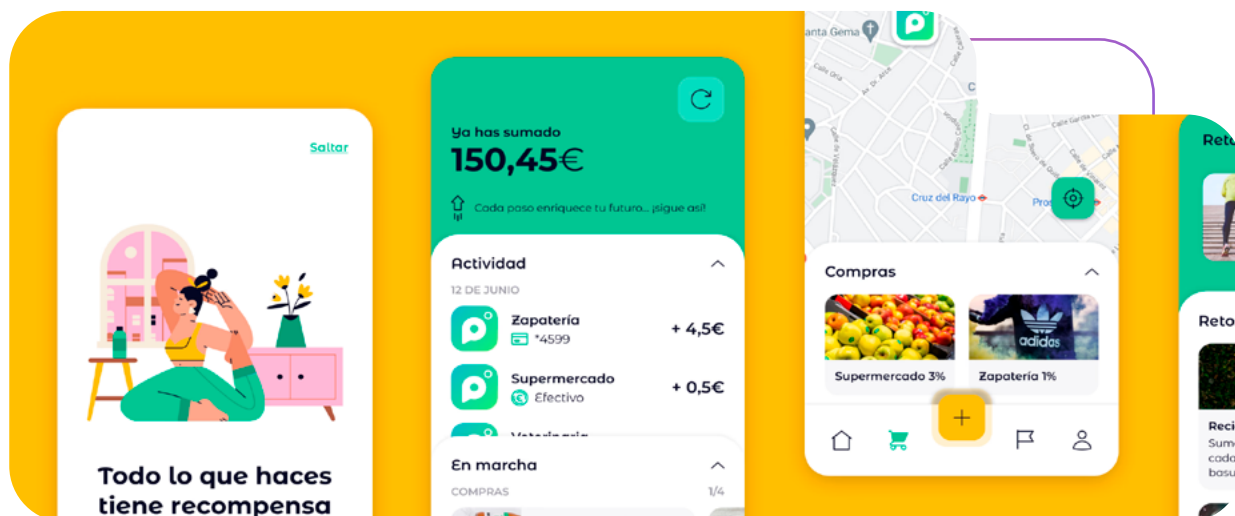
Alta instantánea de usuarios para producto FinTech innovador

Pensión por Consumo

tu
negocio
crece

su
pensión
también





EL CLIENTE

Pensumo, Pensión por Consumo, es una fintech respaldada por **Ibercaja** que convierte las **compras diarias en microaportaciones a un plan de pensiones individual**, sin coste ni compromiso de aportación mínima para el usuario. Un modelo único en Europa de máxima innovación que **permite vincular tarjetas de cualquier banco** y acumular automáticamente en el Plan Pensumo un porcentaje de cada compra en una vasta red comercios asociados.

Desarrollada en el **primer sandbox financiero** promovido por el Ministerio de Economía, Comercio y Empresa de España, Pensumo aúna **innovación RegTech y usabilidad**, posicionándose como el “cuarto pilar” del sistema de pensiones español y captando el interés tanto de consumidores como de grandes socios (Amazon, Hostelería de España, Coinscrap Finance, etc).

Con un **enfoque en inclusión financiera, seguridad y experiencia móvil**, Pensumo

busca fidelizar comercios y usuarios, ofreciendo una alternativa flexible y digital para el ahorro a futuro. Pensumo convierte acciones cotidianas como consumir en comercios, realizar actividad física o participar en campañas de impacto social en microaportaciones monetarias que se acumulan en una hucha digital. Esta visión disruptiva conecta el ahorro individual con la economía real, ofreciendo **una solución de previsión social flexible, accesible y complementaria al sistema tradicional de pensiones**.



EL RETO

Para Pensumo, **garantizar un proceso de alta ágil, sencillo y 100 % digital** era fundamental para **maximizar la adopción sin sacrificar la seguridad** ni la conformidad regulatoria. El reto principal consistía en diseñar un **sistema integral de registro, onboarding y contratación** unificado que integrase:

- **KYC integral**, con recogida, verificación de datos y documentación (DNI, pasaporte, certificados...).
- **Controles AML** avanzados (listas PEP, sanciones, due diligence en +5000 bases de datos).
- **Prevención de fraude** en tiempo real (análisis de IP, dispositivo, comportamiento táctil y navegación).
- **Firma electrónica eIDAS** con respaldo de un QTSP europeo.
- **Scoring dinámico** configurable y adaptable a distintos perfiles de riesgo.

Todo ello debía **ejecutarse en un único flujo, optimizado para todo tipo de dispositivos y sistemas que usan clientes de diversa índole y características**, con tiempos de incorporación reducidos y cumpliendo con AML6, RGPD y la normativa de firma electrónica europea.

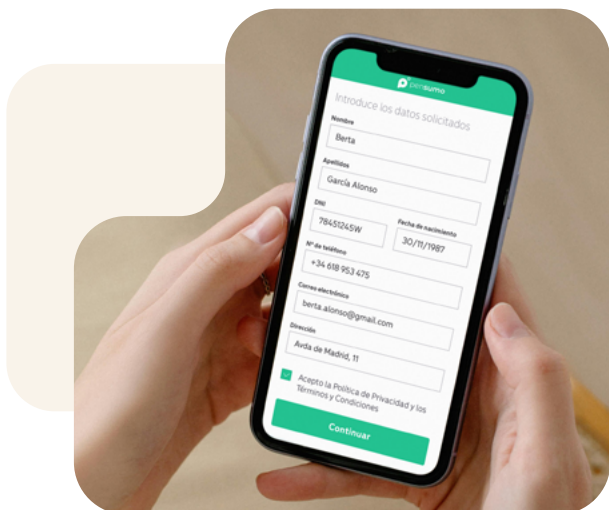
Además, el sistema debía ser **multicanal y multilinguaje**, escalable a nivel nacional e internacional, y capaz de **integrarse vía API con los sistemas de Ibercaja y terceros**. La incorporación de nuevos usuarios en una plataforma financiera requiere procesos rigurosos, seguros y conformes a las regulaciones más exigentes. Pensumo requería un partner RegTech con experiencia BFSI, solidez tecnológica y capacidad de entrega rápida: así surgió la alianza con Tecalis.



LA SOLUCIÓN

Tecalis diseñó una solución a medida para Pensumo-Ibercaja basada en sus reconocidas plataformas SaaS de onboarding KYC/AML, firma electrónica eIDAS y verificación de identidad. Un paso tan crítico como el registro y validación de usuarios en una plataforma financiera de estas características se abordó combinando todas las herramientas y sistemas necesarios para operaciones de alto riesgo financiero en un flujo único, guiado, eficiente y totalmente personalizable adaptado a la plataforma Pensumo.

■ **Formulario inteligente con validación de datos.** Desde el inicio, el usuario accede a un formulario dinámico que recoge los datos necesarios bajo consentimiento informado. La solución valida automáticamente el **número de teléfono introducido, la red y el dispositivo desde el que se conecta, ejecutando controles técnicos sobre IP, sistema operativo, hardware e incluso detección de conexiones sospechosas**, garantizando seguridad desde el primer paso.



■ **Verificación documental y biométrica avanzada.** El sistema Tecalis Identity permite la **auto-captura y validación automatizada** de cualquier documento de identidad (DNI, pasaporte, NIE, etc.), incluyendo documentos complementarios como **IRPF, certificados de pensiones u otros justificantes**. Mediante OCR-IA de segunda generación, se extraen y contrastan datos, MRZ y otros patrones técnicos (hologramas, brillos, integridad del documento). Además, se incluye **prueba de vida activa y pasiva en vídeo-streaming en tiempo real** para la verificación de identidad KYC, con controles biométricos y detección de deepfakes, validando edad, coincidencia facial y creando un patrón único seguro por IA.

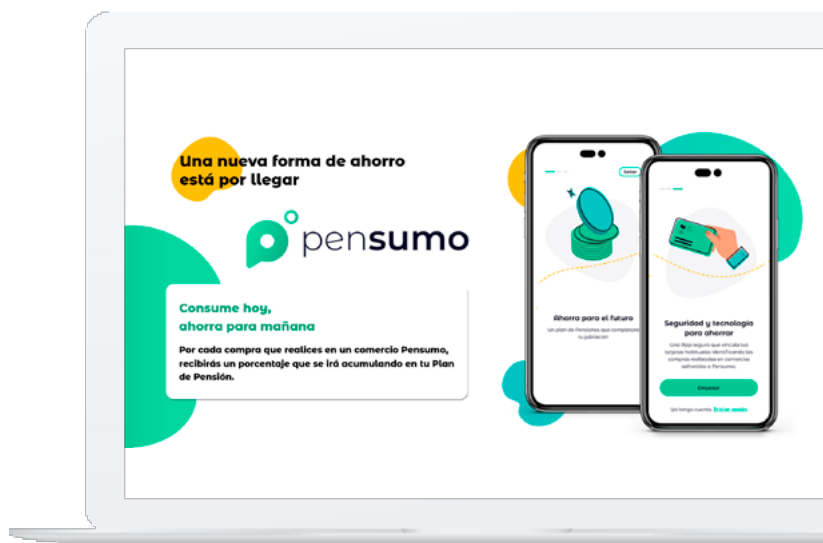
■ **Controles anti-fraude de última generación.** La solución ejecuta más de **40 controles simultáneos** diseñados por Tecalis: destacando análisis de comportamiento (gestos, toques, patrones de interacción), geolocalización, tipologías de red, comportamiento del navegador, detección de bots e intentos de fraude AI-based, sistemas de alertas y detección temprana y proactiva de fraude. Se conectan más de **5.000 bases de datos y listas internacionales** (PEP, sanciones, watchlists privadas y públicas), garantizando la **máxima cobertura AML y Due Diligence**.

■ Firma electrónica con respaldo legal

QTSP-eIDAS. Una vez verificado el usuario, se produce la firma electrónica en la misma sesión (a diferencia de la mayoría de soluciones competidoras que hacen esperar al usuario o realizar la firma por mail en otro canal, lo que repercute en abandonos e ineficiencias), con evidencia biométrica y envío OTP por email, SMS o llamada. La solución está respaldada por Tecalis, **Proveedor Cualificado de Servicios de confianza supervisado por la Unión Europea**, garantizando la máxima validez legal conforme al reglamento eIDAS.

■ **Automatización total, Integración RPA-API y trazabilidad.** La solución se integra con los **sistemas internos de Pensumo, de Ibercaja y de terceros** mediante RPA e integraciones RESTful API, activando automáticamente el alta del cliente y la activación de sus servicios al instante. Todo el proceso queda registrado en un informe de auditoría con trazabilidad completa, evidencias incrustadas y custodia conforme a GDPR.

Como cliente exclusivo, se realiza un servicio de seguimiento, mantenimiento, monitorización y mejoras por parte de Tecalis de forma continuada, con un roadmap para proyectos futuros donde incorporar KYB, autenticación SCA, scoring predictivo y nuevas integraciones bancarias para habilitar nuevos casos de uso.



KPIs e impacto

Los resultados han sido inmediatos y medibles:

96% de ratio de conversión
en procesos completos gracias
a la experiencia guiada y fluida

Alta de nuevos usuarios
en **menos de 120 segundos**

Reducción del fraude en
onboarding superior al **98,7%**

La solución no solo ha mejorado la **captación**, sino que ha **consolidado la imagen de Pensumo e Ibercaja como compañías fintech innovadoras**, seguras y preparadas para el crecimiento exponencial.

Esta solución ha permitido a Pensumo **obtener un time-to-market competitivo** sin comprometer la seguridad ni la experiencia, consolidando su posición como la primera app de “pensión por consumo” en Europa y beneficiando a miles de usuarios y comercios.

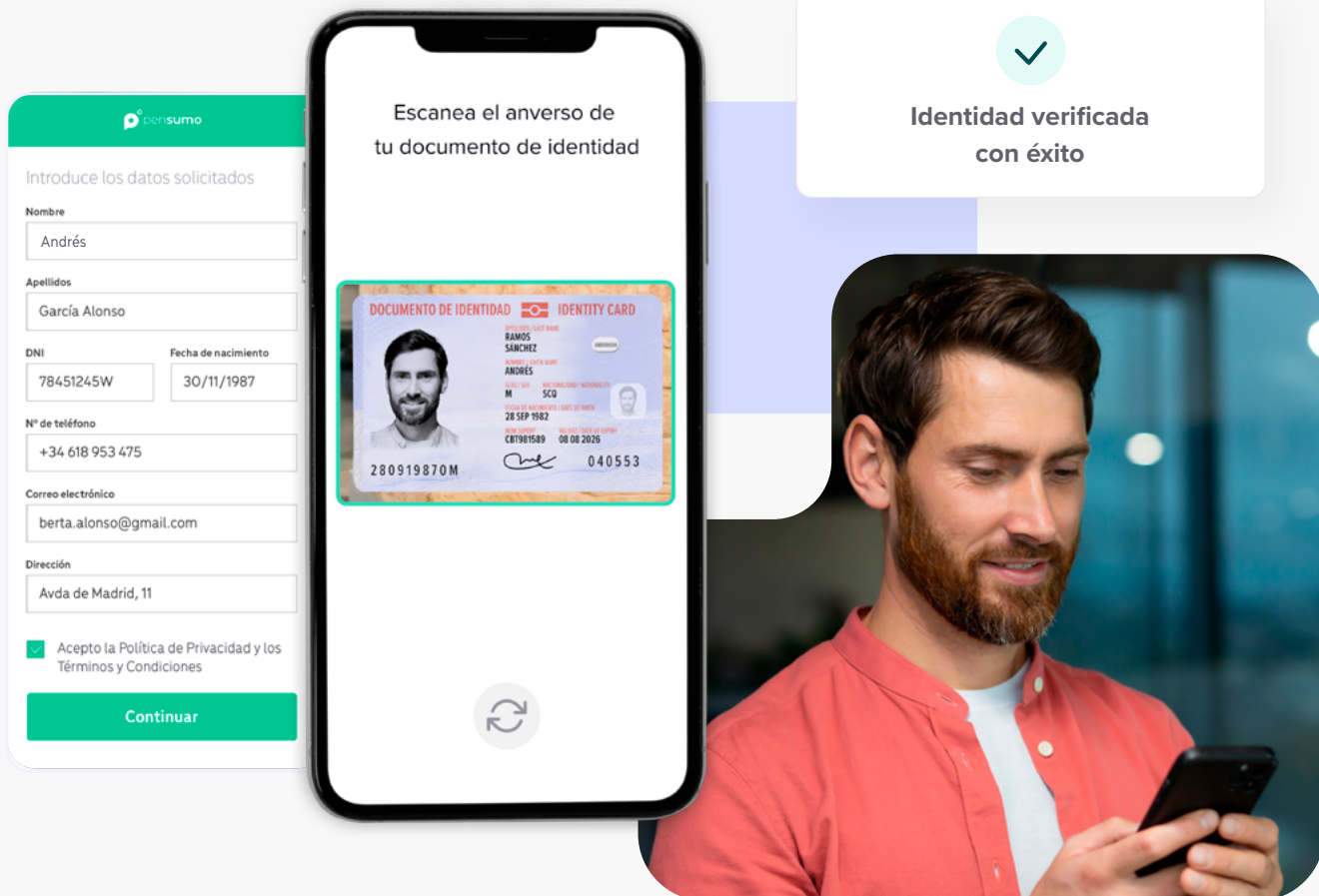
Escalabilidad y visión futura

Gracias a su modularidad, la solución puede adaptarse fácilmente a nuevos productos financieros, modelos de scoring dinámico, autenticación reforzada SCA, y expansión a nuevos mercados.

Además, se prevé la incorporación de flujos para KYB (identificación de empresas) y validación de operaciones recurrentes con

mecanismos automatizados de prevención del fraude y retención.

En resumen, Tecalis ha dotado a Pensumo de una solución robusta, usable y pionera, permitiéndole escalar su operativa con plena confianza y seguridad, y adaptarse a cualquier regulación presente o futura.





TESTIMONIAL

“Destacamos la capacidad de **adaptación a los procesos de negocio** en la parte de identificación digital.

Los **módulos configurables y adaptables al nivel de exigencia** requerido nos permiten ofrecer una experiencia sencilla, rápida y con todas las garantías legales y técnicas.

Por otro lado, agradecemos la **respuesta inmediata de Tecalis como proveedor RegTech** y contar con un equipo dedicado para ello, algo muy poco habitual con otros proveedores SaaS y RegTech.”



Enrique Fatas Clavero

Jefe de Proyectos de Innovación
en Ibercaja-Pensumo

WHY TECALIS

Tecalis se ha consolidado como **partner de referencia en soluciones para la industria financiera gracias** a más de una década de experiencia desarrollando **plataformas de onboarding digital y firma electrónica a medida**. Su profundo conocimiento de normativas como AML6, PSD3, RGPD y eIDAS, avalado por su condición de Proveedor Cualificado de Servicios de Confianza (QTSP), garantiza que cada flujo de registro y cualquier operación client-related en la industria **cumpla con los más altos estándares de seguridad y validez legal**.

Trabajamos no sólo en **minimizar los riesgos de incumplimiento, fraude y sanciones**, sino que también facilitamos la aprobación de proyectos en entornos exigentes, como sandbox gubernamentales y auditorías bancarias, aportando a nuestros clientes la tranquilidad de operar en un **marco 100 % compliant, ágil y enfocado en la adquisición, el ahorro y el crecimiento**.

La arquitectura modular de Tecalis permite integrar de forma nativa múltiples servicios – desde **OCR y herramientas IA de segunda generación y biometría de vídeo-streaming hasta más de 40 controles antifraude simultáneos**– en una única plataforma escalable.



Tecalis se erige como partner de confianza para proyectos RegTech en el sector financiero, combinando:

- **Foco en marketing y ventas** preocupándonos por las métricas de crecimiento, conversión y gestión de canales.

- **Experiencia comprobada** en KYC, AML, firma electrónica e integrada en sandbox regulatorios.

- **Tecnología modular** y escalable que integra +40 controles antifraude y biometría avanzada.

- **Plena conformidad** con AML6, RGPD y eIDAS mediante respaldo de QTSP europeo.

- **Resultados medibles:** +98 % conversión, 20 s de alta, 97 % reducción de fraude, soporte en 190 países.

- **Soporte 360° y desarrollo a medida de proyectos:** monitorización, mantenimiento, evolución continua y roadmap de nuevas funcionalidades (KYB, SCA, PSD2).

Con Tecalis, Pensumo e Ibercaja han logrado **transformar procesos y operaciones críticas en ventajas competitivas**, ofreciendo a clientes y a la economía en su conjunto una solución ágil, segura y pionera



**Contacta con nuestros expertos
y evaluaremos tu caso**

Contacta

©2025 Tecalis. All rights reserved

