

1. Qué hace el sistema

Edilia Compliance es un sistema de inteligencia artificial que asiste en la **gestión del cumplimiento normativo** ante la CNMV y otros organismos: identifica obligaciones y plazos, ayuda a preparar documentación y hace seguimiento. **No toma decisiones por el usuario, no presenta nada a los organismos por su cuenta y no constituye asesoramiento jurídico ni financiero vinculante.** Toda actuación ante la CNMV es responsabilidad de la entidad obligada y de sus profesionales.

2. Clasificación de riesgo

El sistema se clasifica como de **riesgo limitado** conforme al art. 50 del Reglamento (UE) 2024/1689. Es una herramienta de apoyo con **supervisión humana**: no realiza identificación biométrica, no evalúa la solvencia ni establece la calificación crediticia de personas físicas (Anexo III, punto 5.b) y no toma decisiones con efectos jurídicos sobre personas físicas de forma automatizada. La propuesta de nivel de riesgo de blanqueo de un inversor y la de idoneidad de un cargo se calculan con reglas fijas, sin IA, y las decide una persona; el cribado periódico frente a listas de sanciones es automático, pero solo señala coincidencias, que revisa y decide una persona de la entidad cliente; la IA solo redacta, a petición del usuario, un resumen de las coincidencias de un cribado para esa revisión. La obligación principal es de transparencia, exigible desde el 2 de agosto de 2026.

3. Transparencia (art. 50)

Edilia Tech, S.L. es **proveedor** de este sistema de IA generativa y ha firmado el Código de buenas prácticas de la Comisión Europea sobre transparencia del contenido generado por IA. El sistema solo genera texto: no genera ni manipula imágenes, audio ni vídeo.

- **Aviso de interacción (art. 50.1).** Todas las pantallas de chat muestran un aviso fijo, que no se puede cerrar, de que el usuario interactúa con un sistema de IA y de que las respuestas requieren validación profesional.
- **Aviso visible.** Los borradores generados con IA indican que su contenido es generado por IA y que requiere revisión humana antes de su uso oficial.
- **Marca legible por máquina (art. 50.2).** Todo PDF y DOCX cuyo contenido procede de la IA lleva en sus metadatos la declaración de origen (vocabulario IPTC trainedAlgorithmicMedia, sistema, fecha y base legal), **firmada digitalmente** por Edilia Tech, S.L. (Ed25519): si alguien altera esa marca, la firma deja de ser válida. Los documentos generados a partir de plantillas sin intervención de la IA no se marcan, para no hacer una declaración falsa.
- **Marca en el chat.** Las respuestas de la IA en el chat llevan una marca invisible que se conserva al copiar y pegar el texto (no si se reteclea). Las respuestas de ayuda redactadas a mano no se marcan.
- **Verificación pública y gratuita.** Cualquier persona, sin registrarse, puede comprobar si un documento o un texto procede de Edilia Compliance en [Verificar marca de IA](#). Lo que se envía se procesa y se descarta al momento, sin guardarse, y el resultado se entrega firmado.
- **Si publicas o compartes el contenido (art. 50.4).** Indica que se ha generado con IA cuando lo difundas a terceros, salvo que haya pasado por tu revisión y asumas la responsabilidad editorial.

4. Proveedores de IA y ubicación

Los modelos de IA (Claude) se ejecutan en Amazon Bedrock (Fráncfort) como proveedor principal y en Google Cloud Vertex AI (Bélgica) como respaldo automático cuando Bedrock está saturado o no responde, nunca a través de la API directa de Anthropic; la búsqueda semántica usa Mistral AI (Francia). Ningún proveedor usa los datos para entrenar modelos. Amazon Bedrock no almacena las peticiones y en Vertex AI la caché de datos está desactivada; Mistral AI no conserva las peticiones (retención cero de datos activada en la cuenta de Edilia Tech) ni las usa para entrenar. Todos tienen contrato de encargado del tratamiento. Antes de enviar cualquier texto a los modelos de IA o a la búsqueda semántica, el servidor de Edilia Tech sustituye automáticamente por marcadores los DNI, NIE, NIF, IBAN, teléfonos, correos electrónicos, direcciones y nombres de persona que detecta, y vuelve a poner los datos reales en la respuesta. La detección no es infalible: puede no reconocer apellidos poco frecuentes escritos sueltos, datos narrados sin un formato reconocible o datos contenidos en imágenes. Las preguntas que contienen datos personales no se guardan en la caché de respuestas. El procesamiento es íntegro en el Espacio Económico Europeo y los datos no se usan para entrenamiento. La relación completa figura en la [lista de subencargados](#).

5. Supervisión humana y límites

El profesional puede revisar, corregir o descartar cualquier resultado. El sistema puede cometer errores u omisiones; no es una fuente de verdad regulatoria. La verificación frente a la normativa vigente y la presentación ante los organismos corresponden al usuario.