



Qwist

Una gestión patrimonial digital  
inigualable y fácil de usar

**7Assets confía en  
la solución API de  
Qwist para conectar  
su plataforma**

Una gestión patrimonial digital  
inigualable y fácil de usar:

# 7Assets confía en la solución API de Qwist para conectar su plataforma

La start-up de fintech 7Assets, fundada en Mannheim en 2021, está revolucionando la gestión patrimonial con su plataforma digital basada en IA, automatizada y totalmente integrable.

Esta innovadora solución ofrece a oficinas de gestión de patrimonios familiares, administradores de activos, asesores financieros e inversores privados una visión general rápida, segura y holística de los activos administrados, independientemente de los proveedores o las clases de activos.

La plataforma 7Assets va mucho más allá de una simple supervisión de carteras y flujos de caja. La empresa no tardó en darse cuenta de los desafíos que plantea el diverso panorama financiero actual y desarrolló una solución capaz de hacerles frente.

7Assets va más allá de la gestión de datos y también comparte conocimientos financieros integrales, lo que permite a los inversores privados tomar mejores decisiones de gestión patrimonial. Al mismo tiempo, la plataforma apoya a las empresas en la digitalización de sus procesos, desde la gestión documental y la administración de propiedades hasta el control de las ventas. Todo esto marca el comienzo de una nueva era en la gestión financiera holística.

## Un enfoque holístico centrado en las necesidades de los clientes

7Assets se ha posicionado con éxito en el dinámico y competitivo mercado de las soluciones financieras digitales. La empresa se beneficia de la creciente demanda de servicios de gestión patrimonial digital integrales: más de 600 clientes finales confían en 7Assets y, en conjunto, gestionan activos valorados en más de 1400 millones de euros a través de la plataforma.

Lo que distingue a 7Assets de la competencia es su enfoque holístico. La empresa ofrece una visión general completa de diferentes tipos de activos, desde inmuebles y valores hasta capital privado, criptomonedas y metales preciosos. De esta manera, las empresas reciben informes digitales consolidados para sus clientes, accesibles en cualquier momento y lugar.

La automatización de la plataforma, impulsada por IA, permite una gestión y actualización de activos eficiente que ahorra tiempo y esfuerzo a los usuarios.



Más de **600**  
clientes finales  
confían en 7Assets

Además, 7Assets destaca por su facilidad de uso, sus avanzadas medidas de seguridad y su capacidad para atender tanto a inversores privados como a clientes B2B, asesores financieros y oficinas de gestión de patrimonios familiares.

Esta versatilidad, combinada con información basada en datos e innovación tecnológica, consolida a 7Assets como una solución lista para el futuro en un mercado cada vez más dinámico.

## El reto: encontrar la interfaz ideal

7Assets debe gran parte de su éxito a su enfoque constante en las necesidades de los usuarios. Desde el principio, la plataforma se diseñó para ofrecer la máxima flexibilidad y permitir que los usuarios gestionen sus datos financieros sin esfuerzo y sin complejidades innecesarias. Según Robin Kretzschmar, fundador y CEO de 7Assets: “Nuestro objetivo es ofrecer a los usuarios una imagen clara de su situación financiera. Este principio rige todo lo que hace-

mos, desde el uso intuitivo hasta la integración fluida de diversos instrumentos financieros. Es lo que convierte a 7Assets en una solución fácil de usar y eficiente para la gestión patrimonial moderna”.

Añade: “Para ahorrarle tiempo a los usuarios y mejorar la precisión de sus datos, queríamos ofrecer una conexión directa entre cuentas y carteras. Esta función adicional, muy útil para nuestros clientes finales, era absolutamente esencial para nuestros socios B2B. De lo contrario, habríamos tenido que importar y actualizar grandes cantidades de datos financieros de forma manual”.

Para lograrlo, 7Assets comenzó a buscar una interfaz versátil que pudiera satisfacer diversos requisitos estratégicos. No solo tenía que ser compatible con la PSD2, sino también con estándares adicionales y futuros. Otro factor decisivo era la capacidad de ofrecer una integración de marca blanca que 7Assets pudiera implementar sin necesidad de obtener su propia licencia. Asimismo, también era clave garantizar que la API siguiera siendo intuitiva y, al mismo tiempo, ofreciera suficiente flexibilidad técnica a los equipos de desarrollo internos.

Esta combinación única de funcionalidad, adaptabilidad y simplicidad permitiría que 7Assets siguiese expandiendo su plataforma sin problemas y que ofreciese a sus usuarios una solución de gestión patrimonial aún más completa y eficiente.

*„Nuestro objetivo es ofrecer a los usuarios una imagen clara de su situación financiera”*

Robin Kretzschmar,  
CEO 7Assets



## En busca de la solución adecuada

El primer contacto con **Qwist** tuvo lugar en un momento en el que abordar este desafío en particular aún no era una prioridad para 7Assets. Sin embargo, el equipo de **Qwist** causó una impresión tan positiva y profesional durante su contacto inicial que, cuando el problema se volvió urgente seis meses después, Robin Kretzschmar pensó en ellos y programó una reunión inmediato.

Aunque evaluaron otras opciones, finalmente 7Assets eligió la **Financial Transaction Data** de **Qwist**. Como explica Kretzschmar: “Lo que realmente inclinó la balanza fue la relación personal que establecimos y la implicación de **Qwist**, con canales de comunicación cortos y una asistencia rápida ante cualquier pregunta o necesidad técnica”.

Continúa: “**Qwist** ya ha demostrado en varias ocasiones que se toma muy en serio este compromiso. Siempre hemos recibido respuestas rápidas y todas las acciones necesarias se implementaron con rapidez y eficiencia”.

Además de estos factores decisivos, el modelo de precios también jugó un papel importante para posicionar a **Qwist** como el socio ideal para 7Assets.



## Implementación

7Assets aprovecha **Financial Transaction Data** para sincronizar cuentas, incluidas las transacciones, así como carteras de bancos, brókers y otros proveedores. Los usuarios solo tienen que introducir sus credenciales de inicio de sesión una vez. A partir de ese momento, la plataforma 7Assets sincroniza automáticamente sus activos, los clasifica y los muestra en categorías para facilitar los análisis y la generación de informes.

**Qwist** unifica todos los datos financieros del usuario final en una estructura de datos única y consistente, sea cual sea el tipo de cuenta o institución financiera. Esto simplifica y facilita el uso de la plataforma para los clientes, independientemente de su aplicación.

A través de **Qwist**, 7Assets puede conectar y unificar datos financieros de cuentas privadas y empresariales de más de 3000 instituciones financieras en Alemania, Austria, España y Portugal. Al ser una entidad de pago regulada por la BaFin, **Qwist** también permite que 7Assets, una empresa de fintech no regulada, acceda a los datos financieros de sus clientes en modo de solo lectura y disponga de esta información en una vista única.

Como proveedor regulado, **Qwist** prioriza el cumplimiento de estrictos estándares de seguridad y de los requisitos regulatorios del sector financiero. Esto garantiza que el uso de la API de **Qwist** cumpla con las normativas financieras y de protección de datos aplicables.

## Cómo se benefician los clientes de 7Assets de la experiencia de Qwist

1. El usuario final envía una solicitud de API a **Financial Transaction Data** para iniciar la conexión de la cuenta.
2. Dentro de la interfaz del widget, el usuario selecciona su banco y continúa con el proceso de conexión de la cuenta introduciendo sus credenciales de inicio de sesión y completando una autenticación reforzada de clientes (SCA).
3. Si ya se ha proporcionado el IBAN, el usuario puede omitir el paso de selección del banco e introducir directamente sus datos de inicio de sesión.
4. Una vez completado el proceso, el cliente puede acceder a los datos financieros de las cuentas conectadas, incluyendo su información detallada y el historial de transacciones.

## El resultado

Gracias a la solución de **Qwist**, que elimina la necesidad de procesos manuales que requieren mucho tiempo, los usuarios finales de 7Assets pueden gestionar su patrimonio prácticamente sin barreras. Como resume Robin Kretzschmar: “Ahora nuestro proceso de onboarding en esta área se puede completar eficazmente en tan solo diez minutos, ya que la mayoría de los activos clave relevantes para los nuevos usuarios se pueden importar de inmediato”.

Para los clientes B2B, los beneficios son aún mayores. “Actualmente ahorramos entre un día y hasta una semana de esfuerzos administrativos para nuestros clientes B2B.

La interfaz de **Qwist** por sí sola ahorra aproximadamente dos horas. Sin embargo, la verdadera importancia radica en que nos permite construir una base de funciones sólida para nuestros clientes B2B, puesto que nuestro objetivo es eliminar las tareas manuales en la medida de lo posible”.

## Resumen y perspectivas

7Assets está muy satisfecha con el proceso de implementación. Como explica Robin Kretzschmar: “Logramos completar todos los pasos administrativos necesarios en muy poco tiempo, lo que nos permitió comenzar la implementación de inmediato y que el sistema estuviera funcionando en tan solo una semana. Gracias a la documentación clara y a la excelente disponibilidad del equipo de **Qwist** pudimos demostrarles a nuestros clientes que no solo importa nuestra experiencia técnica interna, sino también las capacidades de nuestros socios. Esta integración nos ha permitido ofrecer un valor añadido a los usuarios de nuestra plataforma en un plazo muy breve”.

De cara al futuro, 7Assets tiene previsto continuar su estrecha colaboración con **Qwist**. “Nos interesa mucho que **Qwist** amplíe su red de socios conectados y garantizar que la PSD3 y otros nuevos estándares se implementen con rapidez. Esto es fundamental para nosotros y nos comprometemos a construir una colaboración a largo plazo con **Qwist**”.

