

Caso de Éxito

Cómo Autodeclaro logró automatizar el acceso a los movimientos financieros que los bancos no proporcionaban a sus usuarios gracias a Vumi Finlink



El desafío de Autodeclaro.es

Autodeclaro es la primera plataforma española especializada en declaraciones fiscales automáticas para inversores con activos distribuidos entre múltiples entidades.

Cada año, miles de clientes necesitaban presentar sus declaraciones de IRPF, modelo 720 o 714, pero se enfrentaban a un problema estructural crítico: **las entidades financieras no proporcionaban el histórico completo de movimientos de forma sencilla.**

Los datos llegaban incompletos, en formatos imposibles de procesar, generando cuellos de botella, errores recurrentes y una profunda frustración en los usuarios.

📄 **El resultado:** un servicio que debía ser 100% automatizado se veía bloqueado por la incapacidad de acceder a información financiera básica y completa.



Un problema estructural, no técnico

El mayor obstáculo al que se enfrentaba Autodeclaro no era la complejidad del cálculo fiscal, sino la imposibilidad de acceder a los datos de origen de forma fiable y completa.

Límites de exportación

Muchos bancos y brokers no permitían exportar toda la información relacionada con la transacción

Formatos incompatibles

Cada entidad usaba códigos internos distintos, monedas diferentes y estructuras de datos propias, generando duplicados y errores

Acceso restringido

En entidades tradicionales y extranjeras, los usuarios ni siquiera tenían acceso digital al histórico completo de sus operaciones

Esta fragmentación convertía la recopilación de datos en un proceso manual, lento y propenso a errores que impedía cualquier intento de escalabilidad real.

El impacto en el negocio

La falta de acceso automatizado a los datos financieros se convirtió en una barrera directa al crecimiento de Autodeclaro, afectando tanto la eficiencia operativa como la experiencia del cliente.

4h

Tiempo de recopilación

Media de horas necesarias por usuario para reunir todos los movimientos financieros manualmente

20%

Usuarios sin disponer del servicio completo

Usuarios que no podían disponer del servicio completo al faltar entidades

26%

Errores críticos

De archivos con datos incompletos que provocaban costosas revisiones manuales posteriores

Era evidente que sin una solución tecnológica que eliminara esta fricción, el modelo de negocio de Autodeclaro no podría alcanzar su potencial real.



La solución: Vumi Finlink

Autodeclaro encontró en **Vumi** la infraestructura que le permitía resolver el problema desde la raíz: acceder al dato financiero completo sin depender de la voluntad de las entidades.

Vumi Finlink ofrece conectividad directa con más de 30 bancos, brokers y custodios, permitiendo agregar, normalizar y exportar automáticamente todas las transacciones en un formato estructurado y listo para procesar.

01

Conexión del usuario

Desde Vumi, el cliente conecta sus entidades bancarias y de inversión de forma segura

03

Extracción y normalización

Se procesan automáticamente más de 1.000 transacciones por cliente de los últimos años

02

Agregación automática

Vumi Finlink agrega todas las cuentas conectadas (promedio de 3,5 cuentas por usuario)

04

Exportación estructurada

Vumi genera un CSV consolidado y estandarizado, listo para el motor fiscal de Autodeclaro

Tecnología y cumplimiento normativo

La solución de [Vumi.io](#) no solo resuelve el problema técnico, sino que lo hace cumpliendo rigurosamente con todos los estándares de seguridad y protección de datos vigentes en la Unión Europea.



Conectividad multi-entidad

Más de 30 bancos, brokers y custodios compatibles, cubriendo prácticamente todo el ecosistema financiero español e internacional



Motor de normalización avanzado

Etiquetado automático, conversión de divisas, identificación de tipo de movimiento, fecha valor y contrapartida en formato estándar



Cumplimiento RGPD

Conexión segura mediante tokens efímeros, desconexión automática tras la importación y protección total de datos personales



Categorización inteligente

Clasificación fiscal automática de operaciones: dividendos, ventas, aportaciones, comisiones y otros eventos fiscales relevantes

Proceso de implementación

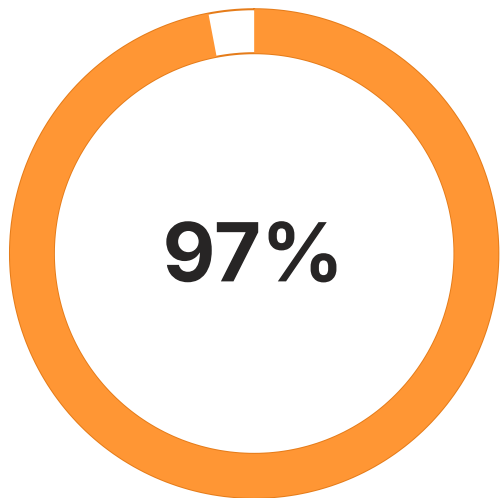
El proyecto se desarrolló en **tan solo dos meses**, priorizando el impacto inmediato en el flujo fiscal de los clientes de Autodeclaro. La metodología ágil y el enfoque en quick wins permitieron una adopción rápida y efectiva.



📌 **Resultado:** En menos de dos meses, el 100% de los usuarios podían recuperar su histórico completo de movimientos en segundos, independientemente de su entidad financiera.

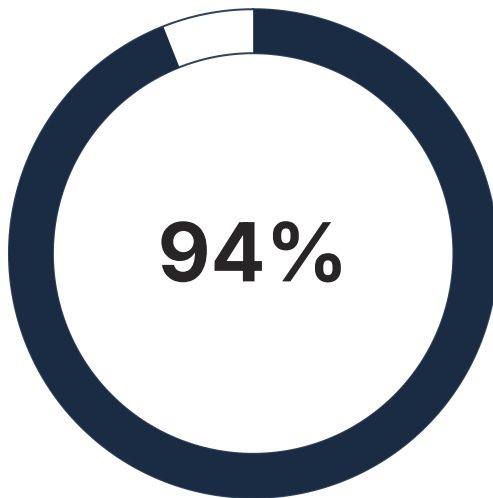
Resultados cuantitativos extraordinarios

La implementación de **Vumi Finlink** transformó completamente los indicadores clave de rendimiento de Autodeclaro, generando mejoras sin precedentes en eficiencia operativa y experiencia de usuario.



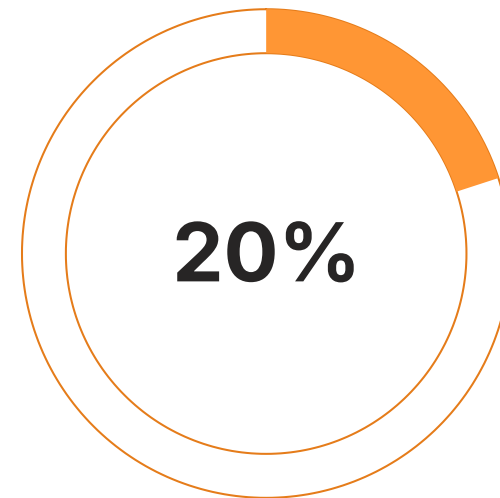
Reducción de tiempo

De 4 horas a 5 minutos por usuario



Menos errores

Tasa de error bajó del 26% al 1,5%



Más clientes

Autodeclaro aumentó un 20% gracias a Vumi

Impacto estratégico y testimonio

Acceso universal

Independencia total de la voluntad de las entidades para obtener información

Escalabilidad real

Miles de declaraciones procesadas sin ampliar personal operativo

Mejor experiencia

Clientes completan declaraciones con datos completos y actualizados

Precisión fiscal

Declaraciones basadas en datos 100% trazables y verificados

"Antes de Vumi, muchos de nuestros usuarios no podían declarar correctamente porque sus bancos no les daban los movimientos históricos o no tenían acceso a toda la información. Hoy, gracias a Vumi, pueden conectar sus cuentas, traer miles de transacciones en segundos y generar su declaración sin tocar un Excel. **Ha sido un cambio total en la satisfacción del cliente.**"

— Daniel Zarpadiel, CEO de Autodeclaro

¿Tus usuarios no consiguen los datos que necesitan?

La clave no está en el cálculo fiscal, sino en el acceso al dato financiero fiable y estructurado. **Vumi Finlink** permite a las plataformas fintech romper el bloqueo de las entidades, dando al usuario el control sobre su propia información.

Vumi Finlink es la infraestructura líder en consolidación y conectividad financiera para wealth managers, family offices y fintechs. Su tecnología permite conectar con bancos, brokers y custodios para agregar, normalizar y exportar información financiera en tiempo real.



Posiciones

Posiciones activas y saldos consolidados



Transacciones históricas

Histórico completo de movimientos



Traspasos de Fondos y Planes

Permite traspasar un fondo de manera fácil y automática.

Con Vumi, puedes acceder automáticamente a toda la información financiera que tus usuarios necesitan — estructurada, segura y lista para usar.

Descubre Vumi



La claridad que tu patrimonio se merece