

Privacidad, cumplimiento y confianza: la nueva seguridad patrimonial

Cómo **Vumi.io** protege lo que más importa

Un eBook sobre los estándares de seguridad, cumplimiento y protección de datos en Vumi.io

Introducción: El nuevo paradigma de la seguridad patrimonial

En una era donde los patrimonios se consolidan entre activos financieros, inmobiliarios y privados desde una única plataforma, la seguridad de los datos se convierte en el fundamento mismo de la confianza. Los Family Offices y High-Net-Worth Individuals enfrentan desafíos sin precedentes: fragmentación de activos, múltiples custodios, y la necesidad urgente de una visión consolidada que no comprometa la privacidad.

Vumi.io nace de la comprensión profunda de estos retos. Nuestra misión es clara: ofrecer una plataforma que consolide toda la información patrimonial en un entorno que aplica los más altos estándares internacionales de seguridad. Una arquitectura basada en Zero Trust, cifrado extremo a extremo y cumplimiento pleno con las normativas europeas más exigentes.

"Entendemos que el control de tu información financiera es un derecho fundamental. Por eso, nuestra plataforma aplica los más altos estándares de cifrado y cumplimiento, garantizando que solo usted mantenga la propiedad y visibilidad total de su patrimonio." — Óscar Méndez, *CTO de Vumi.io*



Desafío actual: La consolidación patrimonial fragmentada

Desde 2018, la visión de Open Banking ha fallado en materializarse para el gran patrimonio. Las herramientas actuales solo rascan la superficie, ofreciendo una fotografía solo de las cuentas de efectivo. Pero, ¿dónde está el verdadero motor de su riqueza? Hablamos de fondos de inversión, ETF, capital riesgo, participaciones directas, colecciones de arte y bienes inmuebles. Este extenso universo de activos alternativos exige una gestión, valoración e integración de datos que trasciende lo convencional, una tarea que las soluciones fragmentadas simplemente no pueden abordar.

Los retos que enfrentan nuestros clientes son complejos:

1

Fragmentación extrema

Activos distribuidos entre múltiples custodios, bancos privados, gestoras y vehículos de inversión, sin visión unificada.

2

Procesos manuales

Consolidación patrimonial que depende de hojas de cálculo, reportes estáticos y procesos propensos a errores.

3

Riesgos de seguridad

Información sensible compartida a través de canales no seguros, sin trazabilidad ni control granular de accesos.

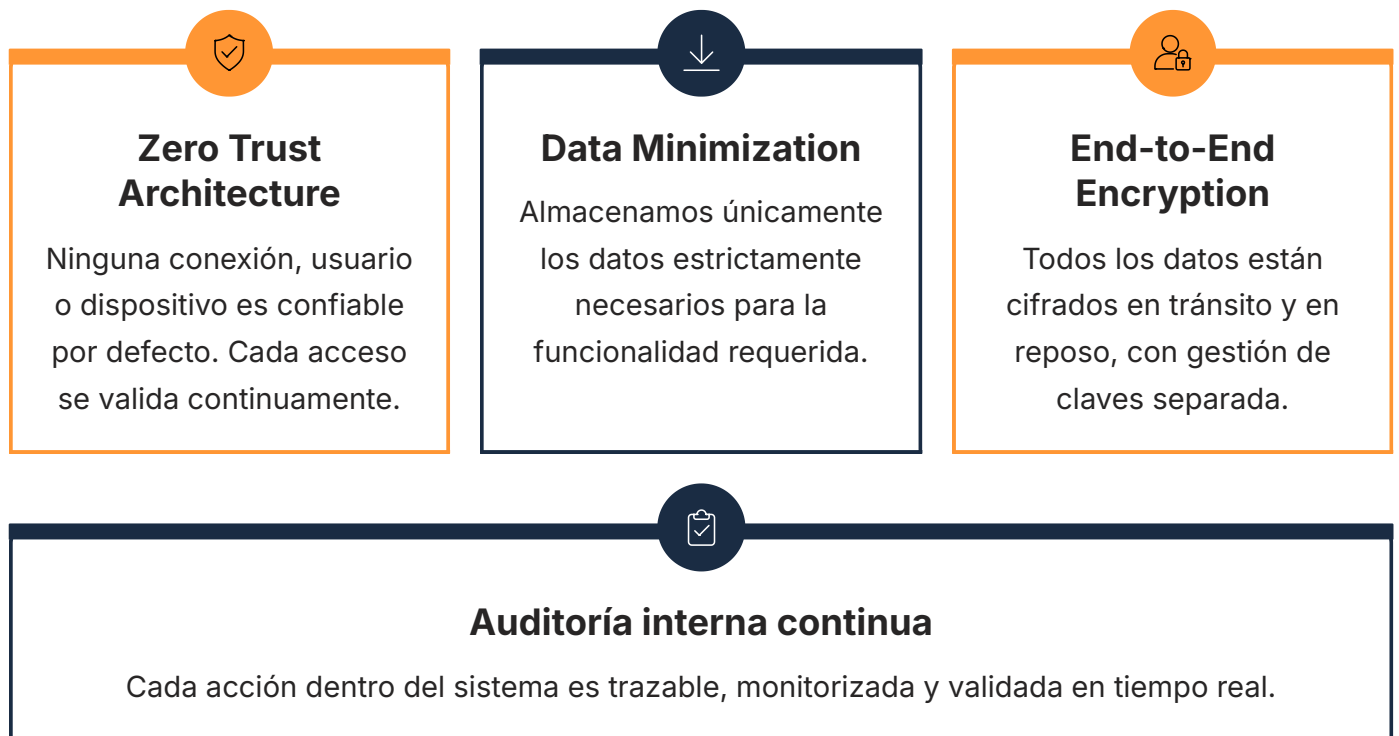
En este contexto, la seguridad no es solo una característica adicional: es un diferenciador fundamental que determina la confianza y la adopción.

"No creemos en la opacidad de los datos financieros. Creemos en el control, la transparencia y la soberanía digital del cliente." — Óscar Méndez, *CTO de Vumi*

Transformación digital: Seguridad mediante diseño

La seguridad no es un complemento en Vumi.io: es nuestro núcleo. Desde la concepción, la plataforma se construyó bajo los principios de Security by Design y Privacy by Default, garantizando que cada funcionalidad incorpore mecanismos de protección automáticos.

Principios rectores de nuestra arquitectura:



Este enfoque garantiza que la seguridad no limita la experiencia de usuario, sino que la refuerza, creando un ambiente donde la innovación y la protección coexisten armónicamente.

Cómo responde Vumi.io: Infraestructura europea certificada

Nuestra infraestructura está completamente desplegada en regiones europeas certificadas (Irlanda), cumpliendo rigurosamente con GDPR. Esta localización estratégica no es casual: responde al compromiso con la soberanía de datos y el cumplimiento normativo europeo.

Certificaciones y estándares

01

ISO/IEC 27001

Gestión integral de la seguridad de la información con controles sistemáticos y auditorías continuas.

02

GDPR

Protección completa de datos personales, garantizando los derechos del titular de los datos y el estricto cumplimiento normativo europeo.

Modalidades de despliegue flexibles

SaaS privado europeo

Gestionado íntegramente por Vumi.io, con redundancia geográfica, cifrado en reposo y control de accesos segmentado por roles y funciones.

On-Premise

Para family offices con infraestructura propia, donde Vumi proporciona la capa de orquestación, soporte técnico especializado y auditoría continua.

En ambos casos, las claves de cifrado se gestionan mediante KMS (Key Management Service) y se separan físicamente de los datos, garantizando que incluso el personal técnico de Vumi no puede acceder a información descifrada.



Beneficios para el cliente: Control total y transparencia absoluta

La arquitectura de seguridad de Vumi.io se traduce en beneficios tangibles y inmediatos para nuestros clientes. Cada decisión técnica está pensada para maximizar el control del usuario final sobre sus datos y minimizar cualquier dependencia externa.

Cifrado y protección multicapa

Cifrado en tránsito

Protocolo TLS 1.3 con forward secrecy, garantizando que las comunicaciones sean inviolables.

Cifrado en reposo

Estándar AES-256 gestionado mediante KMS de AWS y con rotación automática de claves.

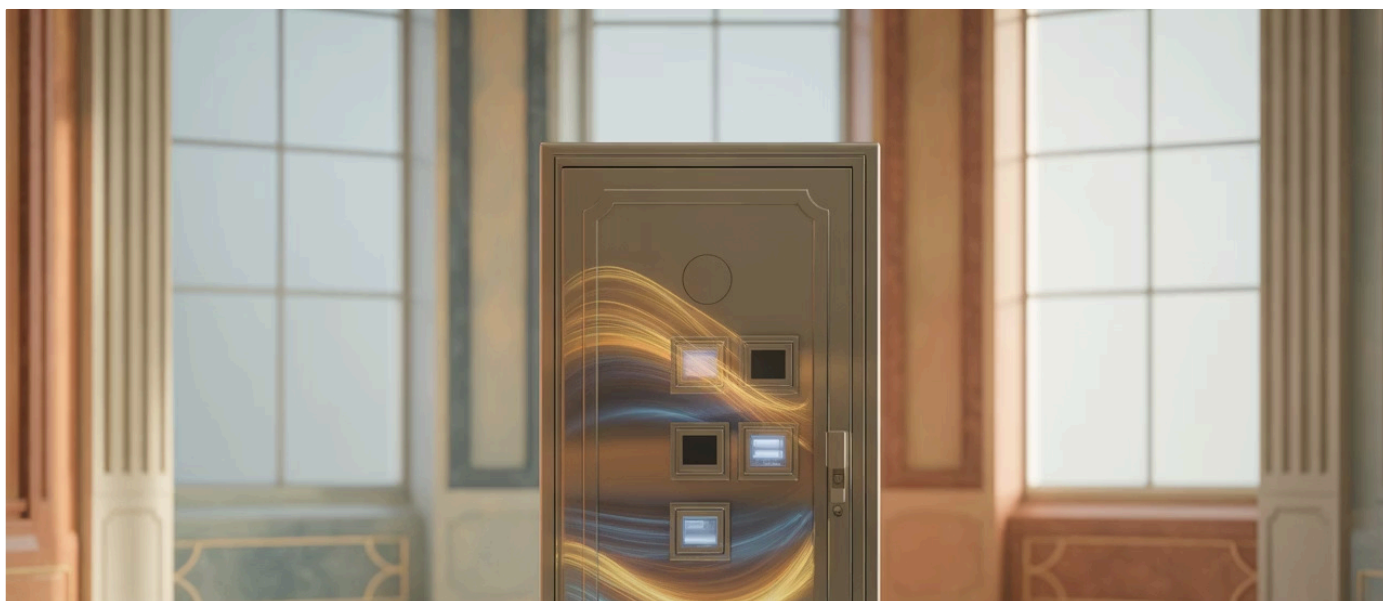
Cifrado de claves

Separación física de las claves de cifrado y los datos, impidiendo accesos cruzados incluso a nivel interno.

Autenticación reforzada y control granular

El acceso a la plataforma se gestiona bajo autenticación multifactor (MFA), OAuth 2.0 y tokens de sesión efímeros.

- Conexiones seguras con bancos, custodios y fondos alternativos
- Consolidación patrimonial sin exposición de credenciales
- Cumplimiento legal automático y trazabilidad completa
- Control absoluto sobre qué datos existen y quién los puede ver
- Capacidad de eliminar datos y credenciales en tiempo real
- Transparencia total en el uso y procesamiento de información



Casos prácticos: Seguridad en acción

La verdadera medida de nuestra seguridad se encuentra en la aplicación práctica. Vumi.io se somete a auditorías anuales externas de seguridad y cumplimiento, con penetration testing. Nuestros marcos normativos cubren el espectro completo de regulaciones financieras europeas.

Marco normativo integral

Escenario de ejemplo: Family Office con 200M€ en AuM

Un family office europeo con múltiples estructuras patrimoniales implementa Vumi.io para consolidar:

- 15 cuentas bancarias en 3 jurisdicciones diferentes
- Participaciones en 8 fondos de private equity
- Cartera de inmuebles valorada en 45M€
- Colección de arte y activos alternativos

Resultado: visión unificada en tiempo real, con cada punto de datos protegido mediante nuestro protocolo de seguridad multicapa, manteniendo la separación legal de entidades y cumpliendo con todas las regulaciones de privacidad aplicables.

Cumplimiento y confianza: Soberanía del dato

En Vumi.io, la privacidad no es una promesa; es el pilar fundamental de nuestro diseño. Garantizamos que cada interacción entre usted y sus entidades financieras se gestione con un consentimiento explícito, granular y revocable en cualquier momento. Esta es la esencia de nuestra filosofía: devolverle el control patrimonial absoluto.

Poder de decisión total

Usted controla con precisión absoluta qué información comparte, con quién y por cuánto tiempo, con una granularidad inigualable hasta el nivel de campo individual.

Revocación inmediata y autónoma

Desde su panel, puede eliminar cualquier conexión o credencial de forma instantánea, sin requerir asistencia técnica. Su autonomía es nuestra prioridad.

Compromiso de cero venta a terceros

Nos comprometemos a no vender sus datos financieros a terceros. Su información jamás será utilizada con fines de marketing o publicidad.

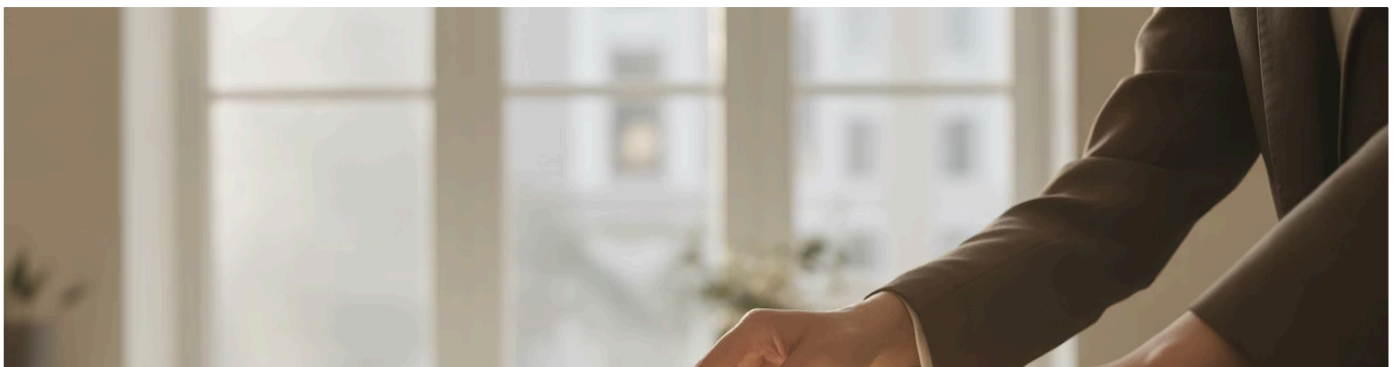
Rol de procesador, nunca de propietario

Vumi.io opera estrictamente como procesador de datos bajo el Artículo 28 del GDPR, asegurando que usted mantiene la plena titularidad y soberanía sobre su información.

Autenticación reforzada en Vumi

Vumi.io cuenta con los siguientes sistemas de seguridad:

- Autenticación reforzada
- Histórico de acceso
- No permite tener conectada una misma conexión varias veces
- Permite no guardar las credenciales bancarias



El nuevo paradigma de la confianza Digital

Vumi.io representa una nueva generación de soluciones de consolidación patrimonial donde la seguridad y la transparencia no son opcionales: son el estándar que define el futuro del wealth management .

Cada línea de código, cada servidor y cada flujo de datos en nuestra plataforma está diseñado con un único propósito: proteger lo más importante para nuestros clientes. La confianza.

Lo que significa para el futuro

Para Family Offices

- Consolidación patrimonial sin comprometer la privacidad
- Cumplimiento automático con regulaciones cambiantes
- Transparencia total en el procesamiento de datos

Para HNWIs

- Control absoluto sobre su información financiera
- Visión unificada sin exposición de credenciales
- Independencia tecnológica con estándares europeos

"El futuro del wealth management se basa en la soberanía del dato. En Vumi, convertimos la privacidad en el pilar de la confianza." — Carlos Mata, *CEO de Vumi*

Nuestra filosofía

Creemos que el futuro del wealth management pasa por devolver el control a quien verdaderamente importa: el cliente. La tecnología debe servir a las personas, no al revés. La seguridad debe empoderar, no limitar. Y la innovación debe construir confianza, no erosionarla.

Habla con nuestro equipo

¿Quieres descubrir cómo Vumi.io puede transformar la seguridad y consolidación de tu patrimonio? Nuestro equipo está disponible personalmente para ayudarte cuando lo necesites, resolviendo tus dudas y acompañándote en cada paso.

Contacto

Visita vumi.io para programar una demostración personalizada o escríbenos directamente a carlos.mata@vumi.io

- Habla con nuestro equipo para descubrir cómo Vumi.io puede ayudarte a consolidar y proteger tu patrimonio con los más altos estándares de seguridad europeos.

Tecnología que protege lo que importa

En un mundo donde la digitalización avanza hacia una visión holística del patrimonio, elegir el socio tecnológico correcto no es una decisión operativa: es una decisión estratégica que define el futuro de tu independencia patrimonial.

Más seguro. Más transparente. Más Vumi.



**La claridad que tu
patrimonio se merece**