

VUMI impulsa la nueva línea de gestión patrimonial de PERIS

VUMI atraviesa una fase de fuerte crecimiento, incorporando cada vez más family offices y empresas familiares, que ya supera los 1.000 millones de euros en patrimonio consolidado. Entre las firmas que han apostado por su tecnología está el Grupo Peris, que ha puesto en marcha una nueva área de gestión patrimonial, inversión y vida-ahorro para acercar el asesoramiento financiero personalizado a clientes que históricamente quedaban fuera de la banca privada.

Para lograrlo, Peris se ha asociado con VUMI, una plataforma tecnológica especializada en consolidación patrimonial que integra automáticamente custodios, bancos y gestoras. A diferencia de las soluciones propietarias de los bancos tradicionales, VUMI opera con independencia total, lo que permite a Peris mantener su libertad de asesoramiento sin quedar capturada por ningún grupo financiero.

La compañía, que cuenta con 55 años de historia, cerca de 100 profesionales y 15 oficinas en España, busca combinar su experiencia en seguros con una visión integral del patrimonio. “Nuestro objetivo no es únicamente gestionar patrimonio, sino acompañar a cada cliente en todas las decisiones relevantes de su vida financiera con indepen-

dencia, transparencia y un servicio altamente personalizado”, explica Miguel Ángel Peris, director de Empresas del grupo.

De la protección al asesoramiento global

La creación de esta nueva división responde a una evolución natural del modelo de negocio. Según la compañía, los clientes demandan cada vez más una visión unificada de sus inversiones, ahorro, liquidez y planificación financiera. Peris pretende ocupar ese espacio mediante un modelo basado en la cercanía y la personalización, apoyado por herramientas tecnológicas que permiten consolidar la información procedente de distintas entidades financieras.

“Queríamos centrar nuestros esfuerzos en el análisis patrimonial, la planificación financiera y el acompañamiento personalizado, evitando que el crecimiento futuro del área estuviera condicionado por tareas administrativas”, señala Beatriz Corrochano, responsable de Gestión Patrimonial e Inversión de la firma.

Antes de incorporar una plataforma de consolidación patrimonial, el equipo dedicaba buena parte de su tiempo a recopilar información dispersa y a elaborar informes manua-



Carlos Mata, CEO & Cofundador de Vumi.io

“El verdadero asesoramiento patrimonial no consiste solo en seleccionar productos, sino en construir una estrategia patrimonial global y coherente” — Beatriz Corrochano, responsable de Gestión Patrimonial e Inversión de Peris.

les; un esfuerzo que, según la firma, limitaba la capacidad de análisis y seguimiento de los clientes. La automatización de estos procesos ha multiplicado la productividad del equipo, reduciendo drásticamente los tiempos operativos y liberando recursos para tareas de mayor valor añadido.

“VUMI nos ha permitido transformar tiempo administrativo en tiempo de asesoramiento y valor para el cliente”, resume Corrochano.

Según sus estimaciones, la generación de informes patrimoniales que antes requería largos procesos puede realizarse ahora en apenas unos minutos y con información actualizada en tiempo real.

Una visión completa del patrimonio

Uno de los principales desafíos del asesoramiento financiero es la fragmentación de los activos entre diferentes bancos, gestoras o productos de inversión. Para la firma, disponer de una fotografía global del patrimonio resulta fundamental para identificar riesgos, duplicidades o concentraciones excesivas.

“Muchas veces el cliente tiene la

sensación de estar muy diversificado simplemente porque su patrimonio está repartido entre varias entidades, pero cuando realizas una consolidación real descubres exposiciones similares o riesgos duplicados”, explica Corrochano.

La empresa considera que esta visión agregada mejora la calidad del asesoramiento y transforma la conversación con el cliente.

“El verdadero asesoramiento patrimonial no consiste solo en seleccionar productos, sino en construir una estrategia patrimonial global y coherente”, destaca Beatriz Corrochano.

Crecimiento basado en confianza y tecnología

Peris afronta esta nueva etapa con expectativas de crecimiento tanto en clientes como en patrimonio asesorado. No obstante, la compañía insiste en que el objetivo no es crecer únicamente en volumen, sino hacerlo manteniendo los estándares de personalización que caracterizan a la firma.

La estrategia se apoya en tres pilares: confianza, relaciones a largo plazo y tecnología. Las recomendaciones de clientes continúan siendo una de las principales fuentes de captación, mientras que la digitalización permite escalar el negocio sin renunciar al trato cercano.

“Creemos que la combinación entre asesoramiento, tecnología y cercanía nos posiciona muy bien para seguir aumentando tanto el número de clientes como el patrimonio asesorado durante los próximos años”, afirma Miguel Ángel Peris.

La nueva división está dirigida por Beatriz Corrochano, responsable de Gestión Patrimonial e Inversión, y cuenta con el respaldo de Miguel Ángel Peris, director de Empresas del grupo; una combinación con la que la compañía busca reforzar su presencia entre familias empresarias, directivos y compañías.

Las empresas familiares presentan una estructura patrimonial única y compleja, que integra inversiones en múltiples activos, inmobiliario, participadas empresariales y productos de ahorro-vida, frecuentemente dispersos entre varias entidades financieras. VUMI es el software más completo y seguro para consolidar esa fragmentación histórica en una única plataforma, lo que permite a asesores como Peris ofrecer a este segmento una propuesta de valor difícil de materializar con herramientas convencionales.

“En España hay miles de empresas familiares y holdings gestionando patrimonios complejos con hojas de cálculo. Nuestra misión es que tengan la misma infraestructura de información que un family office institucional”, señala Carlos Mata, CEO y cofundador de VUMI.

Seguridad y relaciones a largo plazo

La gestión de información financiera sensible ha convertido la seguridad tecnológica en un elemento crítico. En el proceso de selección de su plataforma, Peris situó la protección de los datos entre los factores decisivos.

“La seguridad no era un complemento, sino un principio de diseño de la plataforma”, señala Corrochano.

En un contexto en el que el patrimonio de las familias empresarias exige la máxima protección, VUMI se diferencia por su certificación ISO 27001, el cifrado de extremo a extremo y sus sistemas de control de acceso.

Más allá de la tecnología, la compañía subraya que el desarrollo de su nueva área patrimonial responde a una visión de largo plazo. “En todo momento hemos sentido que VUMI no actuaba simplemente como un proveedor, sino como un verdadero partner estratégico implicado en el crecimiento del proyecto”, concluye Beatriz Corrochano.

Con esta apuesta, Peris busca ampliar el acceso al asesoramiento patrimonial profesional y consolidar un modelo en el que la combinación de experiencia humana y tecnología se convierta en uno de los principales motores de crecimiento de la firma en los próximos años.

Las firmas de asesoramiento, family offices y empresas familiares interesadas en conocer la plataforma pueden solicitar más información en www.vumi.io

VUMI ha permitido a la firma transformar tiempo administrativo en tiempo de asesoramiento y valor para el cliente.



Miguel Ángel Peris: Socio Responsable y Beatriz Corrochano: Directora de Gestión Patrimonial de Peris respectivamente