

RUTARUMBA: WHITEPAPER

Infraestructura SocialFi para la Economía de Experiencias

Blockchain: Polygon Mainnet | **Token:** RUMBA

AVISO LEGAL Y DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

El token **RUMBA** es estrictamente un **criptoactivo de utilidad (Utility Token)** diseñado para acceso a servicios y beneficios dentro del ecosistema **RutaRumba**. **NO** representa acciones, valores (securities), deuda, participación societaria, dividendos, derechos sobre ingresos, ni derechos de propiedad sobre ninguna entidad corporativa.

La adquisición de RUMBA **no debe realizarse con expectativas de ganancia pasiva derivada del esfuerzo de terceros**, y conlleva riesgos tecnológicos, regulatorios y de mercado. (En EE. UU., el criterio “expectativa de ganancia por esfuerzos de otros” es especialmente relevante en análisis de valores).

Los fondos recaudados en fase inicial (Seed) serán utilizados prioritariamente para: constitución legal, cumplimiento normativo (KYC/AML), seguridad y desarrollo tecnológico de la plataforma.

Este documento es informativo y **no constituye asesoría financiera, legal o fiscal**, ni una oferta pública de valores en ninguna jurisdicción. La disponibilidad de RUMBA y/o funciones del ecosistema puede estar restringida o condicionada por jurisdicción (p. ej., UE/UK/EE. UU.), perfil del usuario o requisitos regulatorios.

1. RESUMEN EJECUTIVO

La industria del entretenimiento nocturno y los eventos en vivo mueve miles de millones de dólares anualmente, pero opera con ineficiencias críticas: **fraude en boletería, reventa abusiva (scalping), falta de trazabilidad financiera** y ausencia de **retribución a la lealtad** del usuario.

RutaRumba establece una infraestructura verificable sobre **Polygon** para modernizar el sector mediante:

- ★ **Ticketing NFT:** entradas únicas, programables e infalsificables.
- ★ **Token RUMBA:** utilidad para pagos preferentes, acceso a beneficios y niveles VIP (sin promesas de rendimiento).
- ★ **Transparencia auditable:** dispersión de fondos automatizada por contratos inteligentes.

Adoptamos un enfoque “**Regulation-First**”: protección del consumidor, prevención de fraude, privacidad y sostenibilidad operativa, con **cumplimiento por capas** para operar en **UE, Reino Unido, EE. UU. y LatAm**.



2. EL PROBLEMA Y LA SOLUCIÓN

2.1 Fallos del mercado actual

- ★ **Fraude y reventa (scalping):** tickets falsos y mercados negros inflados sin control del organizador.
- ★ **Capital a fondo perdido:** el usuario gasta en ocio sin reconocimiento digital ni beneficios por recurrencia.
- ★ **Opacidad:** baja transparencia en dispersión de fondos para promotores, clubes y artistas.
- ★ **Disputas difíciles:** trazabilidad limitada para reembolsos, cancelaciones y reclamos.

2.2 Solución RutaRumba

Tecnología blockchain **invisible para el usuario final** pero robusta para el negocio:

- ★ **Smart Tickets (NFT):** entradas únicas, infalsificables y programables (reglas de reventa, regalías, validez, check-in).
- ★ **Economía de beneficios:** participación activa desbloquea estatus, descuentos y accesos.
- ★ **Transparencia auditable:** dispersión automatizada y verificable.

2.3 User Journey (Operativa real)

1. **Onboarding:** cuenta con Social Login.
2. **Wallet:**

A. Custodial (para usuarios Web2, provista por partner regulado cuando aplique).

B. Wallet propia (MetaMask/Trust Wallet).



3. **KYC por umbrales:** simplificado para micropagos; reforzado para volúmenes altos (>\$1,000) o reventa/retiros.
4. **Compra:** Fiat (tarjeta/transferencia) o RUMBA (según disponibilidad y jurisdicción).
5. **Ticketing:** el contrato emite NFT y registra las condiciones del evento.
6. **Acceso (Check-in):** QR dinámico valida el NFT.
7. **Liquidación & Rewards:** tras check-in válido, se liberan fondos y se asignan beneficios.

3. EL TOKEN: \$RUMBA (Utilidad)

RUMBA es el combustible del ecosistema. Diseñado para potenciar la experiencia **sin promesas de rendimiento financiero**.

3.1 Casos de uso (Utility)

- ★ **Medio de pago preferente:** descuentos 10%–20% al pagar con RUMBA (según evento/partner).
- ★ **Staking de estatus (VIP):** bloqueo de tokens **sin intereses** para niveles Silver/Gold/Diamond: preventas, fast pass, zonas exclusivas, perks.
- ★ **B2B Settlement:** promotores/clubes usan RUMBA para tarifas de plataforma, posicionamiento y herramientas.



4. TOKENOMICS

4.1 Ficha técnica del activo

- ★ **Nombre:** RutaRumba (**RUMBA**)
- ★ **Red:** Polygon Mainnet (EVM / estándar ERC-20 compatible)
- ★ **Contrato Oficial:** 0xE69539F47EB0ee7f5B62B6957E52C105E43a0dEf
- ★ **Max Supply:** 1,000,000,000 (1B) — **suministro fijo**
- ★ **Permisos / Controles:** blacklist + pause (ver 4.4)
- ★ **Verificación:** contrato desplegado y verificado en red Polygon
- ★ **Auditoría:** alcance planificado para Token + Ticketing + Marketplace + Escrow (objetivo Q2 2026).

4.2 Tabla de asignación (Allocation)

Categoría	%	Tokens	Vesting (Condiciones)
Venta (Seed, Priv, Pub)	30%	300M	Escalonado por ronda (Sección 5)
Ecosistema & Rewards	25%	250M	Pool fijo preasignado, distribución por uso verificable
Tesorería (Reserva)	20%	200M	6m cliff + 48 m lineal
Equipo fundador	15%	150M	12m cliff + 36 m lineal
Partners & Advisors	5%	50M	6m cliff + 24 m lineal
Liquidez & MM	5%	50M	Disponible para TGE bajo política pública (Sección 10)

Regla de suministro: no se acuñarán tokens adicionales por encima del Max Supply.



4.3 Reglas del programa Ecosistema & Rewards (Anti-abuso)

- ★ Distribución basada en **uso verificable** (asistencia, compras autorizadas).
- ★ Límites operativos por cuenta/evento para mitigar bots y abuso (Sybil).
- ★ Monitoreo y auditoría interna de patrones anómalos.
- ★ Reportes periódicos de distribución.

4.4 Controles de cumplimiento y seguridad (según el contrato)

El contrato **RutaRumba** implementa controles para integridad del ecosistema:

- ★ **Blacklist (COMPLIANCE_ROLE):** direcciones listadas **no pueden transferir ni recibir**, y tampoco pueden quemar (burn) tokens (se bloquea “from” y “to”).
- ★ **Pause (PAUSER_ROLE):** pausa de emergencia que detiene transferencias (y operaciones sujetas a _update).
- ★ **Unpause (ADMIN):** solo el administrador puede reactivar (reducción de riesgo operativo).
- ★ **Burnable:** usuarios pueden quemar sus tokens (reduce supply en circulación).
- ★ **Permit (EIP-2612 / ERC20Permit):** aprobaciones por firma para mejorar UX (possible soporte a relayers).
- ★ **Recovery de tokens externos:** el admin puede recuperar **tokens ERC-20 ajenos** enviados por error al contrato, **pero no puede retirar RUMBA desde el contrato**.
 - Nota operativa: si alguien envía RUMBA directamente **a la dirección del contrato**, esos RUMBA podrían quedar inmovilizados (no hay función de rescate de RUMBA).

Principio: estos controles se aplican principalmente para sanciones/órdenes legales, antifraude, y continuidad operativa.



5. ESTRATEGIA DE FINANCIACIÓN

RutaRumba ejecuta recaudación por objetivos.

Ronda	Precio	Meta	Perfil	Uso principal
Seed	\$0.02	\$1M	Ángeles/F&F	Legal, MVP, compliance base
Privada	\$0.05	\$5M	VCs/Partners	Tracción: oferta (clubes) + equipo
Pública	\$0.12	\$18M	Global (IDO)	Expansión + liquidez

5.1 Modalidad de Venta Pública

Modelo híbrido: **IDO** en launchpads aliados + listado en DEX para libre formación de precio, coordinando el inicio de mercados secundarios con **restricciones por jurisdicción** (incluye retracto/limitaciones donde aplique).

5.2 Términos de oferta, reembolsos y salvaguarda

Antes de cada ronda, se publicará:

(i) periodo de suscripción, (ii) Soft/Hard Cap, (iii) métodos de pago, (iv) política de reembolso y trazabilidad.

Salvaguarda de fondos: durante oferta y periodos aplicables, se implementarán arreglos de salvaguarda/custodia mediante entidades o proveedores autorizados.

5.3 Vesting por ronda (Protección de mercado)

- ★ **Seed:** 3 meses cliff + 10 meses lineal
- ★ **Privada:** 1 mes cliff + 12 meses lineal
- ★ **Pública:** 20% TGE + 20% mensual por 4 meses



6. USO DE LOS FONDOS

- ★ 40% Desarrollo tecnológico (infraestructura, app, seguridad)
- ★ 30% Marketing & expansión (adquisición/alianzas, sujeto a restricciones jurisdiccionales)
- ★ 15% Legal & operaciones (constitución, licencias, compliance)
- ★ 15% Reservas & liquidez (fondo de maniobra)

7. MODELO DE NEGOCIO

RutaRumba es infraestructura transaccional (fees), no “yield”.

- ★ Fee ticketing primario (B2B): comisión por entrada emitida
- ★ Fee mercado secundario: comisión por reventa autorizada
- ★ Promoción (Boost): posicionamiento destacado de eventos
- ★ SaaS: suscripción para organizadores (Dashboard Pro)

8. MERCADO SECUNDARIO Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

RutaRumba habilita un mercado controlado para reducir el scalping y proteger al usuario.

8.1 Price Cap Policy (Anti-Scalping)

Topes estándar (ajustables según riesgo):



- ★ Ventana A (hasta 72h antes): máx +10%
- ★ Ventana B (72h–24h antes): máx +15%
- ★ Ventana C (últimas 24h): máx +5%
- ★ Día del evento: restringido o deshabilitado

Los topes se mostrarán al usuario antes de confirmar reventa.

8.2 Regalías

Regalías automatizadas: ~3%–7% para el organizador por reventa (parametrizable por evento).

8.3 Cancelación y disputas

Si un evento se cancela o se altera materialmente, se aplicará un flujo de reembolso/reprogramación conforme política del organizador y normativa local, con trazabilidad de pagos y validaciones antifraude.

9. CIRCULANTE INICIAL (TGE)

Fórmula:

Circulante inicial = Liquidez inicial + (Seed vendidos × % desbloqueo en TGE) + (Privada vendidos × % desbloqueo en TGE) + (Pública vendidos × % desbloqueo en TGE)

Ejemplo ilustrativo (no vinculante):

Si en TGE: Seed y Privada aún en cliff ⇒ 0% TGE; Pública: 20% TGE.

- Pública vendida: 150M ⇒ 30M en TGE
 - Liquidez & MM: 50M
- Circulante estimado:** 80M (8% del supply)

Transparencia: publicación de direcciones (tesorería/vesting/LP lock) antes del TGE.



10. INFRAESTRUCTURA Y SEGURIDAD

- ★ **Blockchain:** Polygon (PoS)
- ★ **Tesorería:** bóveda multisig **Safe (Gnosis Safe)** esquema 2/3
- ★ **Auditoría:** contratos auditados externamente antes de TGE público/listado
- ★ **LP Lock:** 12–24 meses (Team.Finance o Unicrypt)
- ★ **Política pública de liquidez:** criterios de despliegue, bloqueo, reportes y control interno

11. ESTRATEGIA DE CUMPLIMIENTO GLOBAL

Cumplimiento por capas, adaptado por jurisdicción y perfil de usuario.

11.1 Unión Europea (MiCA)

RutaRumba reconoce obligaciones bajo MiCA y aplicará, cuando corresponda:

- ★ Publicación de whitepaper conforme a MiCA y notificación a autoridad competente.
- ★ Alianzas con proveedores autorizados (CASP) cuando aplique.
- ★ **Derecho de retracto retail:** compradores minoristas pueden ejercer retracto dentro de **14 días calendario** en ofertas cubiertas por MiCA.
- ★ **Excepciones:** el retracto puede no aplicar cuando el criptoactivo haya sido **admitido a negociación** antes de la compra; y en ofertas con periodo de suscripción limitado, no puede ejercerse después del cierre de suscripción.

11.2 Reino Unido (UK) – FCA Financial Promotions

RutaRumba reconoce que las promociones de criptoactivos a consumidores UK deben cumplir el **financial promotions regime**, aplicable desde **8 de octubre de 2023**, incluso para firmas “overseas”.

Antes de habilitar campañas o disponibilidad de token en UK:



- ★ Se usará una **ruta permitida** (promoción comunicada/aprobada por entidad autorizada o ruta regulatoria aplicable).
- ★ Se implementarán fricciones de consumidor como **cooling-off de 24h** para primeros inversores, y se evitarán incentivos prohibidos (p. ej., “refer-a-friend” ligados a adquisición).

11.3 Estados Unidos (SEC Framework) — Enfoque Modular

RutaRumba adopta arquitectura híbrida:

- ★ **App:** operativa con pagos fiat donde sea posible.
- ★ **Token (RUMBA):** venta restringida a “U.S. Persons” en fases iniciales; se evita lenguaje/prácticas que generen expectativa de ganancias pasivas por esfuerzos de terceros.

12. AML/KYC Y GESTIÓN DE RIESGO

RutaRumba selecciona proveedor Tier-1 para verificación y orquestación.

12.1 Proveedor

Sumsub (biometría, validación documental, screening sanciones, PEP y adverse media), sujeto a disponibilidad por jurisdicción y fuentes aplicables.

12.2 Niveles (Risk-Based Tiering)

- ★ **Tier 1 (< \$1,000):** verificación simplificada (liveness + wallet/connect)
- ★ **Tier 2 (> \$1,000):** verificación reforzada (ID + proof of address)
- ★ **Tier 3 (institucional):** EDD + KYB

12.3 Restricciones de transferibilidad y acceso

RutaRumba podrá aplicar restricciones técnicas y de cumplimiento (KYC/AML, sanciones, geo-blocking, antifraude) a transferencias/uso del token **a nivel de plataforma** (marketplace, pagos, recompensas y funcionalidades), sin perjuicio de limitaciones propias de redes públicas.



13. PRIVACIDAD (GDPR-Ready)

- ★ No se registra PII en blockchain pública
- ★ Identificadores on-chain anonimizados (hashes)
- ★ Datos de identidad off-chain bajo estándares de seguridad

14. FACTORES DE RIESGO

- ★ Regulatorio: cambios legales por jurisdicción
- ★ Tecnológico: smart contracts, bugs, ciberseguridad
- ★ Mercado: volatilidad del token
- ★ Listados/liquidez: sin garantía de listado ni profundidad de mercado
- ★ Terceros: dependencia de proveedores (KYC, pagos, custodia, auditoría)
- ★ Operativo: adopción comercial y ejecución

15. HOJA DE RUTA (Roadmap 2026)

- ★ **Q1:** despliegue token, Whitepaper V1.9.1, apertura Seed, integración KYC, pilotos cerrados
- ★ **Q2:** constitución legal, beta DApp, auditorías, pilotos controlados
- ★ **Q3:** cierre privada, app iOS/Android, pilotos internacionales (UE/UK/USA según estructura)
- ★ **Q4:** venta pública (IDO), listado DEX, expansión LatAm y hubs UE/UK



16. CONCLUSIÓN

RutaRumba construye infraestructura verificable para una industria que exige modernización. La fase Seed habilita la ejecución responsable: constitución legal, cumplimiento global por capas y tecnología auditada.

RutaRumba: Tu Fiesta, Tu Activo.



ANEXO A – GLOSARIO

- ★ **TGE:** Token Generation Event (creación/distribución inicial)
- ★ **Smart Ticket:** NFT programable de entrada
- ★ **IDO:** Initial DEX Offering
- ★ **Cliff:** periodo de bloqueo total
- ★ **Vesting:** liberación gradual
- ★ **KYC/AML:** Conoce a tu Cliente / Anti-Lavado

ANEXO B – FICHA TÉCNICA OPERATIVA

B1. Estructura legal & compliance

- ★ **Jurisdicción:** British Virgin Islands (BVI) — BVI Business Company
- ★ **Marco VASP:** se evaluará si actividades califican como “virtual asset services” y requieren registro/licencia; BVI FSC es autoridad competente y se consideran guías/reglamentos aplicables.
- ★ **Política USA:** token restringido (geo-block) / app abierta (fiat)
- ★ **KYC:** Sumsub
- ★ **Umbral reforzado:** > \$1,000

B2. Seguridad & custodia

- ★ **Tesorería:** Safe multisig (2/3)
- ★ **Auditoría:** requerida antes del TGE (partners sugeridos: CertiK / Hacken)



- ★ **LP Lock:** 24 meses (Team.Finance o Unicrypt)
- ★ **Direcciones públicas:** tesorería multisig, vesting y LP lock antes de TGE

B3. Parámetros de venta pública (IDO)

- ★ **Modelo:** híbrido (launchpad objetivo Tier-1 + listado DEX)
- ★ **Precio público:** \$0.12
- ★ **Vesting público:** 20% TGE + 20% mensual × 4 meses

ANEXO C — GOBERNANZA, ROLES ON-CHAIN Y DEBIDO PROCESO

Este anexo alinea “quién puede hacer qué” con el contrato:

C1. Roles del contrato y responsabilidad

- ★ **DEFAULT_ADMIN_ROLE (Admin / Tesorería multisig):**
 - Asigna/revoca roles.
 - Puede **unpause**.
 - Puede **recoverERC20** (solo tokens externos, no RUMBA).
- ★ **PAUSER_ROLE (Seguridad):**
 - Puede **pause** por emergencia.
- ★ **COMPLIANCE_ROLE (Cumplimiento):**
 - Puede **blacklist/unblacklist** por sanciones/órdenes/casos antifraude.



C2. Política de blacklist (mínimos de transparencia)

- ★ Causales: sanciones, orden judicial, fraude comprobado, riesgo AML.
- ★ Proceso: registro interno, evidencia, y canal de apelación.
- ★ Publicación: reporte agregado de acciones (sin exponer PII).

C3. Política de pausas

- ★ Causales: exploit, riesgo sistémico, incidente crítico.
- ★ Objetivo: detener daño y reabrir con informe post-mortem.

