

Modelo financiero y ronda

SAVANT AI — Contact center con agentes de IA en voz, WhatsApp y correo que resuelve (no solo contesta) a los clientes de operadoras móviles.

La oferta

Concepto	Valor
Monto a levantar	US\$825,000
Participación ofrecida	15%
Valuación pre-money	US\$4,675,000
Valuación post-money	US\$5,500,000
Gasto bruto 24 meses	US\$737,081
Contingencia 10%	US\$73,708
Ingresos proyectados 24 meses	US\$258,165
Necesidad máxima de caja (neta de ingresos)	US\$478,916
Colchón si se cumplen ingresos	US\$346,084

El monto cubre **24 meses de gasto bruto sin contar ingresos** más 10% de contingencia. Si los ingresos se cumplen, el colchón extiende la pista o financia crecimiento adicional sin otra ronda.

Cómo llegamos a la valuación

- Producto en producción con ingresos recurrentes y 3 marcas operando.
- Rango de mercado semilla SaaS B2B LatAm con ingresos: US\$3–6 M pre-money.
- Múltiplo implícito sobre el ARR proyectado al mes 24 (~US\$0.3 M): ~12x, en línea con SaaS vertical de IA en etapa temprana.

Uso de fondos

Rubro	Monto	% del total
Equipo de producto e ingeniería	US\$345,892	42.7%
Ventas, marketing y customer success	US\$190,703	23.5%
Fundadores (dedicación al proyecto)	US\$91,070	11.2%
Infraestructura y cómputo de IA	US\$71,016	8.8%
Legal, cumplimiento y herramientas	US\$38,400	4.7%
Contingencia (10%)	US\$73,708	9.1%

Equipo financiado

Sueldos brutos mensuales de mercado para startups en México (MXN). Costo empresa = sueldo × 1.35 (IMSS, INFONAVIT, ISN y prestaciones). Tipo de cambio supuesto: 18.5 MXN/USD.

Rol	Sueldo MXN/mes	FTE	Inicio	Costo USD/mes
Ingeniero(a) full-stack Sr.	\$75,000	1	mes 1	US\$5,473
Ingeniero(a) de IA / ML	\$85,000	1	mes 1	US\$6,203
Customer success / implementación	\$35,000	1	mes 1	US\$2,554
Ejecutivo(a) de ventas B2B	\$40,000	1	mes 3	US\$2,919
Desarrollador(a) full-stack	\$50,000	1	mes 7	US\$3,649
Soporte / operaciones	\$25,000	1	mes 9	US\$1,824

Fundadores: 20% del tiempo de los tres socios asignado a este proyecto. Sueldos de referencia: CEO/CFO MXN \$95,000, CTO MXN \$95,000, Legal MXN \$70,000.

Gastos operativos (USD/mes, mes 1)

Concepto	USD/mes
Infraestructura (servidores, base de datos, telefonía)	US\$1,200
Cómputo de IA (LLM, voz, OCR)	US\$1,000
Herramientas SaaS	US\$400
Legal, contable y cumplimiento	US\$700
Otros (oficina, viajes, seguros)	US\$500
Infraestructura e IA crecen 3% mensual con el volumen.	

Proyección trimestral

Trimestre	Ingresos	Gastos	Flujo neto	Caja usada acumulada
T1	US\$7,290	US\$73,090	US\$-65,800	US\$65,800
T2	US\$10,440	US\$79,522	US\$-69,082	US\$134,882
T3	US\$17,325	US\$92,886	US\$-75,561	US\$210,443
T4	US\$24,345	US\$97,129	US\$-72,784	US\$283,226
T5	US\$33,795	US\$97,723	US\$-63,928	US\$347,154
T6	US\$43,110	US\$98,317	US\$-55,207	US\$402,361
T7	US\$55,125	US\$98,911	US\$-43,786	US\$446,146
T8	US\$66,735	US\$99,505	US\$-32,770	US\$478,916

Supuestos de ingreso:

- Ingreso actual atribuido a SAVANT: ~MXN \$40,000/mes (supuesto: 2/3 del ingreso compartido con KYC) = ~US\$2,160/mes con 3 marcas.
- Una marca u operadora nueva cada 2 meses a partir del mes 5: 13 marcas al mes 24.
- Ingreso promedio por marca crece de US\$720 a US\$1,800/mes por volumen y canales adicionales.
- Costos de telefonía e IA crecen 3% mensual con el volumen.

Detalle mes a mes en *modelo_24_meses.csv*.

Términos sugeridos (no vinculantes)

- Instrumento: acciones preferentes Serie Semilla emitidas por una S.A.P.I. (o SAFE con tope de valuación igual al post-money y 20% de descuento).
- Preferencia de liquidación 1x no participativa.
- Pool de opciones para empleados: 10% post-ronda, a crear antes del cierre.
- Derechos de información trimestral (estados financieros, KPIs del roadmap) y un asiento de observador en consejo para el inversionista líder.
- Derechos de preferencia (pro-rata) en la siguiente ronda; tag-along y drag-along estándar.
- Vesting de fundadores: 4 años con 1 de cliff, reconociendo antigüedad desde el inicio del proyecto.
- Estructura: escindir el proyecto de Menteia en una S.A.P.I. propia (Menteia y socios fundadores como accionistas, licencia de tecnología compartida) o invertir directamente en Menteia (ver carpeta del holding).