

Resumen ejecutivo

Menteia KYC — Verificación de identidad con IA contra INE y RENAPO en menos de 2 minutos, por enlace y sin app, con pago por uso.

Identidad verificada contra fuentes oficiales en menos de 2 minutos.

El problema

- Bancos, fintechs, SOFIPOs y operadoras móviles están obligados a identificar a sus clientes (PLD, registro de líneas), pero el onboarding presencial es lento y caro.
- Las soluciones globales de KYC cobran en dólares, no entienden la INE ni la CURP y exigen mínimos mensuales.
- El fraude de identidad crece: fotocopias, fotos de pantalla, credenciales robadas y rostros que no coinciden.

La solución

Menteia KYC verifica a una persona en menos de 2 minutos desde un enlace: lee su INE o pasaporte, hace prueba de vida, compara su rostro con la credencial y valida contra la Lista Nominal del INE y RENAPO. Devuelve una decisión por API y webhook firmado. Pago por uso, sin rentas ni mínimos, y con marca blanca.

- El sistema del cliente crea la verificación por API y recibe un enlace de captura (o usa el SDK Flutter).
- La persona captura frente y reverso con cámara en vivo (no se aceptan fotos de galería) y hace prueba de vida con giros.
- OCR con IA + lectura MRZ ICAO con dígitos de control; comparación facial con biometría propia.
- Validación contra Lista Nominal (INE) y CURP (RENAPO); cruce de fecha de nacimiento, IP, duplicados y credenciales reportadas como robadas.
- Decisión Aprobado/Rechazado por API y webhook HMAC; panel con bitácora consultable.

Por qué ganamos

- Hecho para México: INE (frente, reverso, QR vs MRZ), CURP, Lista Nominal y REPUVE en un solo flujo.
- Antifraude en la captura: detecta fotocopias, pantallas, dedos u objetos sobre la credencial y fotos secundarias.
- Biometría y OCR propios: costo por verificación muy por debajo de los proveedores globales.
- Marca blanca en el dominio del cliente, multimarca, con réplica de bitácoras al servidor del cliente.

Tracción

- En producción con el grupo INXEL (3 marcas de telecom: inXel, Jamachulel y XAP).
- ~950 verificaciones y ~720 decisiones registradas en las primeras semanas (corte 06-oct-2026).
- Parte del ingreso recurrente de ~MXN \$60,000/mes compartido con SAVANT AI.

Mercado

Nivel	Tamaño anual	Cómo se calcula
TAM	US\$368.7 M	Mercado de verificación de identidad en México 2025 (MarketsandMarkets), proyectado a US\$728.5 M en 2030
SAM	US\$37 M	10% del TAM: fintechs, SOFIPOs, OMV y empresas medianas que compran por API
SOM	US\$500k	~250 mil verificaciones/año a ~US\$2 (1.5% del SAM)

Modelo de negocio

Pago por uso por verificación completada, sin rentas ni mínimos, con descuentos por volumen. Consultas sueltas por API (CURP, Lista Nominal, REPUVE). Planes empresariales con marca blanca y SLA.

La ronda

Concepto	Propuesta
Monto a levantar	US\$725,000
Participación ofrecida	15%
Valuación pre-money	US\$4,100,000
Valuación post-money	US\$4,825,000
Pista operativa	24 meses (sin contar ingresos)
Instrumento sugerido	Acciones preferentes Serie Semilla en S.A.P.I. o SAFE con descuento 20%

Con estos fondos logramos:

- Certificación de prueba de vida y cumplimiento de datos
- De 1 a 30+ clientes y 45 mil verificaciones al mes
- Módulo PLD (PEP, sanciones, monitoreo)
- Punto de equilibrio mensual

Equipo

- **Rafael Herrera** — CEO / CFO
- **Vladimir Díaz** — CTO
- **Francisco D'Angelo** — Director Legal y Cumplimiento

Contacto: Menteia · kyc.menteia.com