

Plan de negocios

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.

1. Resumen

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.

Identidad verificada contra fuentes oficiales en menos de 2 minutos.

2. 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.

3. Solución y producto

- 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.

Tecnología

- Node 22 sin dependencias externas + SQLite; ~3,600 líneas en 7 módulos.
- Biometría propia en Python (FastAPI + InsightFace) en servidor dedicado.
- OCR con OpenAI + MRZ ICAO propio; inteligencia de IP propia (Tor, relays).
- Fuentes oficiales vía Verificamex y RENAPO; SDK Flutter, extensión de Chrome, página de estado.
- Espejo en espera con failover y snapshots diarios.

4. 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)

Datos de soporte:

- Verificación de identidad en México: US\$368.7 M en 2025 → US\$728.5 M en 2030 (MarketsandMarkets).
- 33 SOFIPOs autorizadas (nov-2025) y decenas de ITF autorizadas por CNBV.
- Registro de líneas móviles vinculado a CURP iniciado en ene-2026 (alcance por confirmar).
- Referencia de precios: validación INE/CURP suelta ~US\$0.20; paquete completo US\$1.5–5 en proveedores globales.

Las cifras de mercado son estimaciones a partir de fuentes públicas; validar antes de enviar a fondos institucionales.

5. Cliente objetivo

- Operadoras móviles y OMV (registro e identificación de usuarios).
- Fintechs, SOFIPOs, cooperativas y empresas de crédito (PLD/KYC).
- Aseguradoras, salud, marketplaces, renta de autos y agencias automotrices.

6. Modelo de negocio y precios

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.

Concepto	Precio
Verificación completa (precio actual)	MXN \$7.30 + IVA (~US\$0.40)
Verificación con fuentes oficiales y biometría (lista)	US\$0.60–1.20 por volumen
Consultas sueltas por API (CURP, INE, REPUVE)	US\$0.10–0.25
Plan empresarial marca blanca + SLA	desde US\$500 / mes + uso

7. Estrategia comercial (go-to-market)

- Caso ancla: grupo INXEL (3 marcas de telecom) operando en producción.
- Venta cruzada con otros productos de Menteia (SAVANT AI, Vamo, Doble D) que ya usan el motor.
- Canal de oficiales de cumplimiento: ponencia AECGR 2026 y comunidad PLD.
- Integradores y partners de software financiero (core bancario, originación de crédito).

8. Competencia y posicionamiento

Alternativa	Qué ofrece	Nuestra ventaja
Globales (Incode, Mati/Metamap, Truora)	KYC multipaís, precios en dólares	Hecho para INE/RENAPO, más barato, sin mínimos
Verificamex / validadores locales	Consultas sueltas a fuentes	Flujo completo con biometría y antifraude
Onboarding presencial	Sucursal y papel	2 minutos desde el celular
Desarrollo interno	Meses y riesgo de fraude	Listo por API, SDK o marca blanca

9. Ventajas defendibles

- 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.

10. 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.

11. Equipo

Socio	Rol	Participación en Menteia
Rafael Herrera	CEO / CFO	33.3%
Vladimir Díaz	CTO	33.3%
Francisco D'Angelo	Director Legal y Cumplimiento	33.3%

Contrataciones financiadas por la ronda:

- Ingeniero(a) full-stack Sr. — desde mes 1
- Ingeniero(a) de IA / ML — desde mes 1
- Ejecutivo(a) de ventas B2B — desde mes 2
- Oficial de cumplimiento (50%) — desde mes 4
- Customer success / implementación — desde mes 8

12. Proyección financiera (24 meses)

Trimestre	Ingresos	Gastos	Flujo neto	Flujo acumulado
T1	US\$3,779	US\$65,018	US\$-61,239	US\$-61,239
T2	US\$5,851	US\$74,829	US\$-68,978	US\$-130,217
T3	US\$9,017	US\$80,261	US\$-71,244	US\$-201,462
T4	US\$13,839	US\$83,139	US\$-69,300	US\$-270,762
T5	US\$21,164	US\$83,463	US\$-62,299	US\$-333,060
T6	US\$32,264	US\$83,787	US\$-51,523	US\$-384,583
T7	US\$49,044	US\$84,111	US\$-35,067	US\$-419,650
T8	US\$71,866	US\$84,435	US\$-12,569	US\$-432,219

- Ingreso mensual (MRR) al mes 24: **US\$26,935** (ARR US\$323,222)
- Gasto total 24 meses: **US\$639,042**; ingresos acumulados: **US\$206,823**
- El punto de equilibrio queda después del mes 24; la ronda cubre la pista completa sin depender de ingresos

Supuestos de ingreso:

- Ingreso actual atribuido a KYC: ~MXN \$20,000/mes (supuesto: 1/3 del ingreso compartido) ≈ 2,700 verificaciones a MXN \$7.30.
- Verificaciones crecen 13% mensual por nuevos clientes: ~45 mil al mes en el mes 24.
- Precio promedio sube de US\$0.40 a US\$0.60 al incorporar paquete con biometría certificada y planes marca blanca.
- El costo de fuentes oficiales y cómputo crece con el volumen (3% mensual).

13. La ronda

- Monto: **US\$725,000** por **15%** (pre-money US\$4,100,000, post-money US\$4,825,000).
- Detalle de uso de fondos en *06_Modelo_Financiero_y_Ronda*.

14. Riesgos y mitigación

Riesgo	Mitigación
Concentración en un cliente (INXEL)	Meta de 5 clientes nuevos en 6 meses vía canal PLD y productos Menteia
Prueba de vida sin certificación	Certificación iBeta nivel 1–2 financiada por la ronda
Dependencia de fuentes oficiales vía terceros	Proveedores redundantes; reglas de contingencia acordadas por contrato
Incidente de datos (oct-2026)	Postmortem implementado: espejo con failover, snapshots diarios, pruebas de restauración
Protección de datos biométricos (LFPDPPP)	Aviso de privacidad definitivo, consentimiento expreso, retención mínima
