

Resumen ejecutivo

Menteia Hedge — Comité de inversión con IA: 12 analistas (cuantitativos y de estilo) y un director de riesgo determinista que recomiendan con evidencia y explican cada decisión.

Invierte con evidencia. Decide con IA que se explica.

El problema

- El inversionista retail decide por intuición o recomendaciones en redes; no tiene acceso a un comité de análisis profesional.
- Las herramientas con IA prometen rendimientos sin mostrar evidencia ni validación honesta (backtests sesgados, sin datos point-in-time).
- Los asesores en inversiones independientes (154 registrados en CNBV) no tienen tecnología para escalar su análisis.

La solución

Menteia Hedge es un comité de inversión con IA: 5 modelos cuantitativos y 7 agentes de estilo (valor, crecimiento, macro, forense contable, noticias) emiten convicciones razonadas; un director de riesgo determinista aplica vetos y dimensiona la posición. Todo se valida con backtests point-in-time y veredictos honestos (incluido 'NO EDGE'), con señales diarias y portafolios paper auditables.

- Analistas: 5 modelos cuantitativos + 7 agentes LLM de estilo; cada uno emite convicción de -1 a +1 con razonamiento.
- Director de riesgo: volatilidad, VaR y liquidez; vetos duros (iliquidez, cuchillos cayendo, estrés de deuda).
- Comité: dimensiona la posición penalizando el desacuerdo; las IA nunca tocan la orden.
- Validación: backtests con ejecución T+1 y veredicto DATA VALIDATED / TRADE-OFF / NO EDGE.
- Señales diarias por Telegram o webhook; fondos paper con registro encadenado por hash; aprendizaje de pesos por desempeño real.

Por qué ganamos

- IA explicable: cada recomendación muestra quién opinó qué y por qué.
- Riesgo por reglas auditables, no decidido por el LLM.
- Honestidad estadística: datos point-in-time y veredictos que admiten cuando no hay ventaja.
- Registro público encadenado por hash: los resultados no se pueden maquillar.

Tracción

- MVP funcional en hedge.menteia.com con acceso por invitación y demo pública.
- Comité de 12 analistas, director de riesgo, backtests, señales diarias y portafolios paper en producción.
- Etapa de idea validada técnicamente; aún sin usuarios de pago.

Mercado

Nivel	Tamaño anual	Cómo se calcula
TAM	US\$60 M	3 M de inversionistas con fondos × US\$4k de saldo promedio × 0.5% de comisión anual
SAM	US\$6 M	10% del TAM: inversionistas digitales autodirigidos + asesores independientes
SOM	US\$200k	~800 suscriptores retail y 15 asesores en 24–36 meses

Modelo de negocio

Freemium: demo gratuita (solo cuantitativo) → suscripción mensual con comité completo, señales y portafolios.
Licencia B2B marca blanca para asesores en inversiones registrados.

La ronda

Concepto	Propuesta
Monto a levantar	US\$450,000
Participación ofrecida	20%
Valuación pre-money	US\$1,800,000
Valuación post-money	US\$2,250,000
Pista operativa	24 meses (sin contar ingresos)
Instrumento sugerido	SAFE con tope de valuación igual al post-money y 20% de descuento

Con estos fondos logramos:

- Registro como asesor en inversiones ante CNBV
- Lanzamiento comercial con ~700 suscriptores y 15 asesores
- Cobertura de mercado mexicano (BMV/BIVA)
- Validación para Serie A o integración con Doble D

Equipo

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

Contacto: Menteia · hedge.menteia.com