

MásKapital + IOTECH — Snippet Pack: Planes, Modo Agente y Ruta de Adopción

Uso: material rápido para DG / Consejo / Equipo técnico (Enero 2026)

Nota: este pack NO intenta fijar precios oficiales. En OpenAI, Enterprise y add-ons suelen cotizarse caso por caso. Verifica siempre con ventas y/o el pricing oficial vigente.

1) Snippets listos para pegar

Snippet 01 — Hecho base

OpenAI Enterprise normalmente se cotiza bajo contrato (sin tarifa pública fija). La disponibilidad de funciones tipo 'Agent Mode' y gobernanza depende del acuerdo.

Snippet 02 — Para 2 personas (realismo operativo)

Si hoy solo operan 2 usuarios, lo más costo-efectivo suele ser un plan colaborativo (Team/Business, si aplica) y montar orquestación multi-agente en backend propio usando la API.

Snippet 03 — Cómo 'vender' el caso a OpenAI

No es '2 personas quieren Enterprise'. Es: 'MásKapital (financiera) quiere IA para entrevistas, scoring, renovaciones y campo; necesita seguridad, auditoría, y escalabilidad a múltiples áreas'.

Snippet 04 — Qué significa 'Modo Agente' en términos prácticos

Agentes especializados + herramientas + memoria/estado + políticas + trazabilidad + ejecución de workflows. Si no está disponible en el plan, se puede emular con un orquestador (tu Agent Mesh).

Snippet 05 — Decisión recomendada (híbrida)

Ruta típica: (1) arrancar con plan colaborativo + API + Agent Mesh propio; (2) medir ROI y riesgo; (3) migrar a Enterprise solo si se justifica por compliance, auditoría, SSO y escalamiento >10 usuarios.

2) Palancas de ROI (referencias para narrativa)

Usa esto como lenguaje de negocio; ajusta con datos reales (volumen, tiempos, OPEX) cuando los tengas.

Palanca	Métrica objetivo (referencia)	Impacto esperado (referencia)
Entrevista/levantamiento	Tiempo por entrevista	-30% a -70%
Calidad de datos	Campos incompletos / inconsistentes	-20% a -60%
Scoring asistido	Decisiones con evidencia trazable	+10% a +40% (calidad)
Operación de campo	Re-trabajo / visitas repetidas	-15% a -45%
Atención en sucursal/kiosco	Autoservicio exitoso	+20% a +60%

Nota: rangos de impacto son referencias típicas en automatización de captura y análisis; no son garantía. Sustituye con medición MK.

3) Arquitectura mínima: 'Agent Mesh' (sin Enterprise)

Equivalente práctico a 'modo agente' usando tu infraestructura (ej. 4 endpoints PHP/async + workers).

- Orquestador (PHP/Node) — enruta tareas, aplica reglas, controla reintentos.
- Agentes ($N \geq 4$) — roles: Captura/Entrevista, Analista de Riesgo, Normalizador, Reportes.
- Memoria compartida — Redis/DB + embeddings (opcional) + control de versiones.
- Políticas (policy rules) — límites, redacción de PII, auditoría, escalamiento humano.
- Observabilidad — logs por request, trazas, costo por flujo, panel de métricas.
- Canales — web app, móvil, kiosco; integración con CRM/SCI/CEPCO (si aplica).

Punto crítico: define un esquema de trazabilidad por 'caso' (id de entrevista) y versionado de prompts/políticas para auditoría interna.

4) Matriz de decisión (para junta)

Comparativo pragmático: arrancar rápido vs gobernanza nativa.

Criterio	Plan colaborativo + API + Agent Mesh	Enterprise
Costo inicial	Bajo/medio	Alto (contrato)
Tiempo de arranque	Días-semanas	Semanas-meses
Gobernanza/SSO/auditoría	A medida (lo construyes)	Nativo/centralizado
Escala organizacional	Limitada por tu infra	Alta (por contrato)
Riesgo de dependencia	Menor (control propio)	Mayor (vendor features)
Cumplimiento/seguridad	Depende de tu diseño	Mejor soporte y controles

5) Guion para OpenAI Sales (copiar y pegar)

Objetivo: abrir negociación Enterprise o confirmar límites/alternativas.

- Quiénes somos: MásKapital (financiera, México).
- Caso de uso: entrevistas de crédito, scoring asistido, renovaciones, validación de campo, kioscos autoservicio.
- Requisitos: privacidad, control de datos, auditoría, SSO, RBAC, retención y logging.
- Escala: iniciar con X usuarios (sucursal/campo) y crecer a Y; volumen mensual estimado: Z entrevistas.
- Preguntas: disponibilidad de Agent Mode, herramientas, límites, opciones de residencia de datos, SLA, soporte.

Fecha de edición: 07/01/2026