

enigma Data Solutions Developers Resources Partners Pricing Contact Us Sign In

Enigma + Ramp Learn How Enigma Helped Ramp Turn KYB Into Fraud Intelligence

## Trusted Entity Data

Enigma provides foundational data on businesses, built on unparalleled entity resolution. Win markets, verify business customers faster, and power AI with ground truth intelligence.

Get Started ->

Capital One CHASE shopify ramp

DOORDASH ALLOY capitalontap bill

DATA-AS-A-SERVICE

Programmatic Intelligence for Every Growth Engine

# Enigma.com

Enigma es una plataforma de inteligencia de datos diseñada para departamentos de ventas, marketing B2B y equipos de riesgo financiero que operan en Estados Unidos. Permite acceder a perfiles detallados de pequeñas y medianas empresas (SMB), proporcionando datos verificados sobre ingresos reales, transacciones con tarjeta y salud financiera. Es la herramienta ideal para profesionales que necesitan realizar prospección cualificada, validación KYB y análisis de riesgo crediticio con precisión.

[Visitar Sitio Oficial](#) [Preguntar a ChatGPT](#) [Preguntar a Claude](#) [Preguntar a Grok](#)

## Contenido del Dossier

- [Información de la Herramienta](#)
- [Consejos de Implantación](#)
- [Preguntas Frecuentes](#)
- [Contratos y Condiciones](#)

## INFORMACIÓN DE LA HERRAMIENTA

---

### Qué y para quién es

Enigma es una plataforma de inteligencia de datos especializada en la identidad y salud financiera de empresas en Estados Unidos, con un enfoque crítico en pequeñas y medianas empresas (SMB). Proporciona datos verificados sobre ingresos reales, transacciones con tarjeta y perfiles de riesgo. Está dirigida a departamentos de ventas y marketing B2B, equipos de riesgo y cumplimiento (KYB), y proveedores de servicios financieros que necesitan datos precisos para prospección, validación de clientes y toma de decisiones crediticias.

### Principal ventaja profesional

La capacidad de acceder a señales transaccionales exclusivas basadas en un panel que cubre aproximadamente el 40% de todas las transacciones con tarjeta en EE. UU., lo que permite conocer la facturación real y las tendencias de crecimiento de negocios que no publican sus estados financieros.

### Para quién no es

No es una herramienta adecuada para profesionales que busquen datos de empresas fuera de Estados Unidos o que se centren exclusivamente en el sector B2B de grandes corporaciones (donde el pago por tarjeta no es representativo). Tampoco es útil para quienes requieran información en tiempo real de mercados europeos o latinoamericanos.

### Funcionalidades clave

- **Entity Resolution (graph-model-1):** Tecnología propia que destila miles de millones de puntos de datos en perfiles únicos de marcas y ubicaciones legales.
- **Merchant Transaction Signals:** Estimaciones de ingresos mensuales y anuales basadas en datos reales de transacciones de tarjetas de crédito y débito.
- **Búsqueda Semántica y AI:** Capacidad de segmentar empresas mediante lenguaje natural y búsqueda por atributos industriales específicos.
- **Servicios de Verificación KYB:** Validación automática de registros oficiales, estados de constitución (Secretary of State) y validación de EIN/TIN para cumplimiento normativo.
- **Live Web Summaries:** Resúmenes generados por IA sobre la actividad actual del negocio basados en su huella digital reciente.

### Precios

El modelo de precios se basa en un sistema de créditos mensuales. Los créditos se consumen según el nivel de profundidad del atributo solicitado (Core, Plus o Premium).

- **Versión Gratuita:** Plan "Free" sin coste mensual, permite acceder a la consola y pagar solo por los créditos utilizados (Pay-as-you-go a 5\$ por cada 100 créditos).
- **Plan Pro:** 20\$ / mes. Incluye 600 créditos, acceso a API, consola, búsqueda de marcas y búsqueda semántica.
- **Plan Max:** 200\$ / mes. Incluye 8,000 créditos, sumarios web en vivo e integración con IA vía MCP.
- **Plan Enterprise:** Precio personalizado. Añade atributos avanzados (historial completo de transacciones), SSO y soporte para equipos.

### Perfil del usuario

- Profesionales de Ventas y Marketing (GTM) para prospección cualificada.
- Analistas de Riesgo y Underwriters en fintechs y bancos.
- Equipos de Cumplimiento y Operaciones (KYB/AML).
- Gerentes de producto en plataformas de pagos y adquisición.

### Nivel técnico requerido

- **Uso:** Bajo. La consola web es intuitiva y permite realizar búsquedas y exportaciones sin conocimientos de programación.
- **Instalación/Configuración:** Medio-Alto para la implementación de API. Requiere conocimientos de GraphQL.
- **Conocimientos necesarios:** Familiaridad con conceptos de datos financieros, estructuras de empresas y, en su versión avanzada, manejo de consultas GraphQL y gestión de API Keys.

### Ejemplos de uso profesional

- **Cualificación de leads:** Identificar qué negocios locales en un sector específico (ej. restaurantes) están creciendo por encima del 20% anual para priorizarlos en ventas.
- **Onboarding automático:** Validar instantáneamente la existencia legal de una empresa y su nivel de riesgo antes de aprobar una cuenta de comercio.
- **Análisis de mercado:** Comparar el rendimiento de una marca frente a sus competidores locales mediante el atributo "Market Rank".

#### Uso y distribución

- **Versión web:** Consola interactiva para búsqueda y gestión de listas.
- **API:** Interfaz GraphQL para integración programática en aplicaciones propias.
- **MCP:** Servidor Model Context Protocol para conectar los datos de Enigma directamente con asistentes de IA (Claude Desktop, etc.).

#### Integraciones

- **Facilidad de integración:** Full code mediante API GraphQL.
- **API propia:** Dispone de una API robusta basada en GraphQL con documentación técnica detallada para desarrolladores.
- **Servidor MCP:** Sí, permite integrar el catálogo de datos de negocios directamente en flujos de trabajo de agentes de inteligencia artificial.
- **Integraciones nativas:** Soporte para enriquecimiento de archivos corporativos (próximamente) y flujos de trabajo de cumplimiento regulatorio.

#### Notas finales

##### Información legal, licencias, contratos

Enigma opera bajo términos de servicio que protegen la propiedad intelectual de sus modelos de resolución de entidades. El uso de los datos está sujeto a restricciones de redistribución comercial, enfocándose principalmente en el uso interno para toma de decisiones y enriquecimiento de bases de datos propias.

#### Otros

Es importante destacar que el panel de datos de tarjetas tiene un refresco mensual, por lo que las tendencias de ingresos suelen tener un ligero desfase respecto al tiempo real absoluto, pero son altamente fiables para tendencias históricas y actuales.

#### Para más información:

- Sitio web oficial: <https://enigma.com>
- Precios: <https://enigma.com/pricing>
- Documentación técnica: <https://docs.enigma.com>
- LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/enigma-technologies>

## CONSEJOS DE IMPLANTACIÓN

### Aplicación profesional

- **Banca y Fintech:** Automatización de procesos de Underwriting y evaluación de riesgo crediticio para PYMES en EE. UU. mediante señales de transacciones reales (no solo declaraciones fiscales).
- **Ventas y Marketing B2B:** Identificación de cuentas de alto valor mediante el análisis de crecimiento de ingresos mensuales y cuota de mercado local (Market Rank).
- **Cumplimiento y Operaciones:** Automatización de flujos KYB (Know Your Business) y verificación de registros legales ante el Secretary of State y el IRS (EIN/TIN).
- **Inversión y Estrategia:** Análisis de tendencias de consumo y salud financiera de sectores específicos (retail, restauración, servicios) con datos de un panel que cubre el 40% de las transacciones con tarjeta en EE. UU.

### Madurez digital requerida

- **Usuarios y Equipo:** Perfiles de ventas y riesgos pueden operar la consola web de forma intuitiva. Los analistas de datos requieren capacidad para interpretar métricas transaccionales y modelos de probabilidad.
- **Empresa y Departamentos:** Es necesaria una infraestructura que permita el consumo de datos externos. Para implementaciones avanzadas, el departamento de IT debe estar familiarizado con arquitecturas orientadas a eventos o integración de APIs en CRM/ERP.

### Plan orientativo de implantación

#### Pasos necesarios y estimaciones

- **Evaluación y Discovery (1-2 semanas):** Identificación de los atributos necesarios (Core vs Premium) y definición de los casos de uso (Ej: limpieza de base de datos vs. onboarding automático).
- **Prueba de Concepto - PoC (2-4 semanas):** Uso del plan "Free" o "Pro" para validar la tasa de coincidencia (match rate) de los datos de Enigma con la cartera actual de clientes.
- **Configuración Técnica (2-6 semanas):** Integración de la API GraphQL. Desarrollo de consultas específicas para extraer datos de entidades legales, ubicaciones operativas o señales transaccionales.
- **Despliegue y Formación (1-2 semanas):** Capacitación del equipo de ventas/riesgos en el uso de la consola y la interpretación de las alertas de salud financiera.

### Necesidades de formación del equipo

- **Equipo de IT/Desarrollo:** Especialización en consultas GraphQL y manejo de esquemas de datos relacionales complejos (Graph-model-1).
- **Equipo de Riesgos/Ventas:** Formación en la interpretación de los "Merchant Transaction Signals" y cómo los desfases mensuales de refresco afectan a la toma de decisiones.

### Perfiles necesarios

- **Perfiles técnicos:** Desarrollador Backend con experiencia en APIs y, opcionalmente, Ingeniero de Datos para integración en Data Warehouses.
- **Personal externo recomendado:** Consultores expertos en cumplimiento regulatorio (KYB) si el objetivo es la automatización de Onboarding.

### Retorno de la inversión (ROI)

- **Tiempo:** Reducción del tiempo de respuesta en solicitudes de crédito de días a minutos.
- **Cómo medirlo (KPIs):** Tasa de aprobación de nuevos clientes, reducción de la tasa de morosidad (Default Rate) mediante mejores señales de riesgo, y aumento de la tasa de conversión en ventas por mejor segmentación.

### Otros

- **Modelo de Datos:** Enigma utiliza una tecnología de resolución de entidades propia que vincula marcas comerciales con sus respectivas entidades legales y ubicaciones físicas de forma dinámica.
- **Conectividad IA:** Soporta el protocolo MCP (Model Context Protocol), lo que permite que agentes de IA (como Claude Desktop) consulten y analicen datos de empresas directamente en el flujo de trabajo del usuario.

## PREGUNTAS FRECUENTES

---

### ¿Qué es Enigma y cuál es su utilidad principal para un profesional?

Enigma es una plataforma de inteligencia de datos especializada en proporcionar información sobre la identidad y salud financiera de empresas en Estados Unidos, con un enfoque particular en pequeñas y medianas empresas (pymes). Permite a los profesionales acceder a datos verificados sobre ingresos reales y perfiles de riesgo, facilitando procesos de prospección comercial, validación de clientes y análisis crediticio.

### ¿Cómo obtiene Enigma los datos de ingresos de empresas privadas?

La plataforma utiliza un panel que cubre aproximadamente el 40% de todas las transacciones realizadas con tarjeta de crédito y débito en Estados Unidos. A través de este volumen de datos transaccionales, Enigma genera estimaciones de facturación y tendencias de crecimiento para negocios que, al ser privados, no publican sus estados financieros oficialmente.

### ¿Tiene versión gratuita o periodo de prueba?

Sí, Enigma ofrece un plan 'Free' sin coste mensual fijo. Bajo esta modalidad, los usuarios tienen acceso a la consola y operan mediante un sistema de pago por uso (pay-as-you-go), con un coste aproximado de 5 dólares por cada 100 créditos consumidos.

### ¿Es posible utilizar la herramienta para empresas situadas en Europa o Latinoamérica?

No. Actualmente, Enigma se especializa de forma exclusiva en el mercado de Estados Unidos. No es una solución adecuada para profesionales que requieran información sobre entidades legales o transacciones fuera de la jurisdicción estadounidense.

### ¿Cumple con la normativa para procesos de KYB (Know Your Business)?

La herramienta incluye funcionalidades específicas para servicios de verificación KYB, permitiendo la validación automática de registros comerciales ante el Secretary of State (Secretario de Estado) y la comprobación de números de identificación fiscal como el EIN o TIN, facilitando así el cumplimiento normativo en procesos de alta de clientes.

### ¿Qué tecnología utiliza para la integración con otros sistemas?

Enigma ofrece una API robusta basada en GraphQL, lo que permite una integración programática profunda en aplicaciones propias. Además, dispone de un servidor bajo el estándar Model Context Protocol (MCP), que facilita la conexión directa de sus datos con asistentes de inteligencia artificial como Claude Desktop.

### ¿Qué nivel de actualización tienen los datos transaccionales?

El panel de datos de tarjetas tiene un ciclo de refresco mensual. Esto implica que, aunque los datos son altamente fiables para identificar tendencias históricas y actuales de crecimiento, existe un ligero desfase temporal y no proporcionan información de transacciones en tiempo real absoluto.

### ¿Cómo se estructuran los costes para un uso profesional intensivo?

La plataforma utiliza un sistema de créditos mensuales basados en la profundidad de los datos solicitados. Existen planes escalonados: el Plan Pro (20\$/mes) para necesidades básicas de API y búsqueda semántica, el Plan Max (200\$/mes) para volúmenes altos y sumarios web por IA, y el Plan Enterprise con precios personalizados para acceso a historiales transaccionales completos y soporte técnico dedicado.

### ¿Es una herramienta accesible para usuarios sin conocimientos técnicos?

El nivel técnico requerido depende del uso: la consola web es intuitiva y accesible para perfiles de ventas o marketing sin experiencia en programación. Sin embargo, para la implementación de la API y la automatización de flujos de datos, se requiere un conocimiento medio-alto en desarrollo de software y manejo de consultas GraphQL.

### ¿Qué restricciones legales existen sobre el uso de los datos?

Los datos proporcionados por Enigma están sujetos a términos de servicio que generalmente prohíben la redistribución comercial a terceros. El uso está autorizado principalmente para procesos internos de toma de decisiones, enriquecimiento de bases de datos propias y operaciones de cumplimiento y riesgo.



## CONTRATOS Y CONDICIONES

---

### Principales recomendaciones

- **Uso limitado a datos de EE. UU.:** Enigma está diseñada exclusivamente para inteligencia de empresas estadounidenses. No debe utilizarse para intentar obtener perfiles de empresas de la UE, ya que su base de datos y cumplimiento están alineados con el mercado norteamericano.
- **Restricción de uso interno:** El contrato prohíbe explícitamente la redistribución de los datos. La información obtenida debe usarse solo para fines comerciales internos (ventas, riesgos, cumplimiento) y no para crear productos competidores o bases de datos públicas.
- **Validación de identidad (KYB):** Al usar la herramienta para verificar clientes (Know Your Business), asegúrese de que el proceso esté supervisado por un humano antes de tomar decisiones financieras críticas, para cumplir con el principio de intervención humana.
- **Prohibición de Reverse Engineering:** Está estrictamente prohibido intentar descompilar sus modelos de grafos o algoritmos de resolución de entidades.

### Privacidad y protección de datos

- **Responsabilidades:** La empresa española actúa como Responsable del Tratamiento al subir datos de sus propios contactos o clientes para su enriquecimiento. Enigma actúa como Proveedor de Datos de terceros.
- **Ubicación de los datos:** Los datos se procesan primordialmente en servidores de Estados Unidos (Delaware/Nueva York).
- **Transferencia internacional:** El uso de Enigma implica una transferencia internacional de datos a EE. UU. Para empresas españolas, esto requiere verificar que la transferencia se base en el Marco de Privacidad de Datos (Data Privacy Framework) o en Cláusulas Contractuales Tipo, dado que Enigma es una entidad estadounidense.
- **Derechos ARCO:** Aunque Enigma se centra en datos "empresariales", procesa nombres de contacto y correos corporativos que en la UE se consideran datos personales. El usuario puede solicitar el acceso o la eliminación de su información personal a través de [privacy@enigma.com](mailto:privacy@enigma.com).

### Propiedad intelectual

- **Propiedad de datos:** El usuario conserva la propiedad de los datos que sube para ser procesados (User Data).
- **Propiedad del resultado:** Enigma mantiene la propiedad intelectual exclusiva sobre sus modelos de IA, algoritmos de resolución de entidades y el "Enigma Data" enriquecido. El usuario recibe una licencia de uso no exclusiva y revocable.

### Usos y prohibiciones

- **Usos prohibidos:** No se permite el uso de los datos para actividades de fraude, lavado de dinero, ni para el entrenamiento de modelos de inteligencia artificial externos sin permiso explícito. Queda prohibido el "scraping" automatizado fuera de la API oficial.
- **Usos admitidos:** Prospección comercial B2B, análisis de riesgo crediticio para pymes en EE. UU. y procesos de verificación de cumplimiento regulatorio.

### Seguridad y certificaciones

- **Seguridad:** Implementan medidas técnicas comerciales razonables, incluyendo cifrado de datos y monitorización de actividad.
- **Pagos:** La gestión de tarjetas de crédito se realiza a través de procesadores externos; Enigma no almacena los datos completos de pago del usuario.

### Otros

- **Desfase de datos:** Los datos transaccionales se basan en paneles con actualización mensual. No deben ser considerados como un reflejo de saldos bancarios en tiempo real "en vivo", sino como indicadores de salud financiera histórica y reciente.

### Fuentes consultadas:

- [Términos de Servicio](#)
- [Política de Privacidad](#)
- [Documentación Técnica](#)
- [Derecho de exclusión de venta de datos](#)

**Para más información y herramientas:**

Explora look4.tools para descubrir las mejores soluciones tecnológicas del mercado.

[Inicio](#) [Todas las herramientas](#) [Categorías](#)

Este documento ofrece recomendaciones generadas mediante análisis humano y sistemas de IA automatizados. La información tiene carácter meramente informativo y no constituye asesoramiento legal, profesional ni garantía de resultados. Las marcas, logotipos y nombres comerciales pertenecen a sus respectivos propietarios y se utilizan únicamente con fines identificativos.