

Modelo De Negocio

DECLARACIÓN DE MODELO DE NEGOCIO v3.0 - TU PRÉSTAMO

1. Filosofía y Principios

Este documento define el modelo de negocio CORE de "Tu Préstamo". Nuestro principio fundamental es crear un ecosistema financiero **justo, transparente y de triple ganancia (win-win-win)** donde:

1. Los **Prestatarios** accedan a créditos más baratos y transparentes que en la banca tradicional.
2. Los **Inversionistas** obtengan un rendimiento superior al del mercado, con un riesgo gestionado.
3. **Tu Préstamo** genere ingresos sostenibles para operar, innovar y escalar.

Toda decisión futura se medirá contra los principios y estructuras definidos en este documento.

2. Modelo de Riesgo y Precios

Clasificamos a cada prestatario en un nivel de riesgo (A, B, C) basado en nuestro Scorecard. Este nivel determina las tasas de interés del crédito.

Nivel de Riesgo	Tasa de Interés (Prestatario)	Rendimiento (Inversionista)
Nivel A	15% Anual	10% Anual
Nivel B	17% Anual	12% Anual
Nivel C	20% Anual	15% Anual

3. Modelo de Comisiones

Nuestras comisiones están diseñadas para ser claras y alineadas al riesgo.

- **Para el Prestatario:**
 - **Comisión por Originación (Variable):** Un pago único al desembolso, que premia a los mejores perfiles.
 - **Nivel A:** 3.0%
 - **Nivel B:** 4.0%

- **Nivel C: 5.0%**
- **Comisión por Servicio y Seguro:** 0.15% mensual sobre el **saldo deudor**.
Unifica los costos de administración y el seguro de desgravamen en un solo cargo transparente y decreciente.
- **Para el Inversionista:**
 - **Comisión por Servicio:** 1% sobre **cada pago recibido** (capital + interés). Este modelo nos alinea con el éxito del inversionista, cobrando sobre el flujo de caja total que ayudamos a generar.

4. Análisis de Unidad Económica: Caso de Estudio (Crédito 10,000 Bs - Nivel B)

4.1. Propuesta de Valor para el PRESTATARIO (Ahorro Real)

Comparación del costo anual de una deuda de 10,000 Bs contra un caso real (Tarjeta BNB, T.E.A. 26.83%).

Concepto	Tarjeta de Crédito (BNB Real)	Tu Préstamo (Nivel B)
Tasa de Interés Anual	26.83%	17%
Costos del Crédito (1 año):		
- Intereses Pagados	~1,488 Bs	~878 Bs
- Cargo Mantenimiento de Cuenta	1,200 Bs (100 Bs/mes)	0 Bs
- Comisión de Originación	0 Bs	400 Bs (4.0%)
- Comisión Servicio y Seguro	0 Bs	180 Bs (0.15%/mes)
COSTO TOTAL DEL CRÉDITO	~2,688 Bs	~1,458 Bs
AHORRO TOTAL ANUAL		~1,230 Bs

4.2. Propuesta de Valor para el INVERSIONISTA (Ganancia Superior)

Comparación del rendimiento anual de invertir 10,000 Bs contra un DPF bancario (Tasa 3.5%).

Concepto	DPF Bancario	Tu Préstamo (Nivel B)
Rendimiento Bruto Anual	3.5%	12%
Ganancias del Inversionista:		
- Intereses Brutos Generados	350 Bs	~662 Bs

Concepto	DPF Bancario	Tu Préstamo (Nivel B)
- Comisión por Servicio	0 Bs	~107 Bs (1% del flujo)
GANANCIA NETA ANUAL	350 Bs	~555 Bs
GANANCIA ADICIONAL		+58% y Flujo Mensual