**Modelo de Riesgo y Precios v1.0 - Tu Préstamo**

**1. Filosofía del Modelo**

Nuestro modelo de riesgo se basa en un enfoque de **Scorecard (Tarjeta de Puntos)**. Este sistema evalúa a cada solicitante en función de múltiples factores clave, asignando una puntuación a cada uno. La suma de estos puntos determina el perfil de riesgo del solicitante, lo que a su vez define el precio del crédito.

Este enfoque es escalable por diseño, permitiendo la futura incorporación de nuevas variables (ej. historial crediticio, geolocalización) y la creación de scorecards específicos para nuevos productos (ej. crédito vehicular, crédito de consumo) sin alterar el modelo base.

**2. Factores de Puntuación**

Para nuestra línea de negocio inicial (refinanciamiento de tarjetas de crédito), evaluamos tres áreas principales:

**a. Capacidad de Pago (Ingreso Mensual)**

* **> 8.000 Bs:** 3 puntos
* **5.000 - 8.000 Bs:** 2 puntos
* **3.000 - 5.000 Bs:** 1 punto
* **< 3.000 Bs:** Rechazo Automático

**b. Nivel de Endeudamiento (DTI Estimado)**

El DTI (Debt-to-Income) se calcula usando una estimación del pago mensual de las tarjetas de crédito del cliente.

* **Fórmula de Pago Mensual Estimado:** Pago Mensual = (Interés Mensual) + (Amortización Mínima) Pago Mensual = (Saldo Deuda TC \* (Tasa Interés TC / 100) / 12) + (Saldo Deuda TC \* 0.01)
* **Puntuación por DTI:**
  + **< 30%:** 3 puntos
  + **30% - 40%:** 2 puntos
  + **40% - 50%:** 1 punto
  + **> 50%:** Rechazo Automático

**c. Estabilidad (Antigüedad Laboral)**

* **>= 24 meses:** 2 puntos
* **12 - 23 meses:** 1 punto
* **< 12 meses:** 0 puntos

**3. Asignación de Perfil de Riesgo**

El perfil de riesgo se asigna basado en la suma de los puntos de las tres categorías anteriores.

* **Puntaje Total >= 7:** **Nivel A (Riesgo Bajo)**
* **Puntaje Total = 5 o 6:** **Nivel B (Riesgo Medio)**
* **Puntaje Total = 2, 3 o 4:** **Nivel C (Riesgo Alto)**
* **Puntaje Total < 2:** **Rechazo**

**4. Modelo de Precios (Pricing)**

Cada perfil de riesgo tiene una estructura de precios y rendimientos asociada, permitiendo un retorno ajustado al riesgo para los inversionistas.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nivel de Riesgo** | **Tasa de Interés al Prestatario** | **Rendimiento para el Inversionista** |
| **Nivel A** | 15% Anual | 10% Anual |
| **Nivel B** | 17% Anual | 12% Anual |
| **Nivel C** | 20% Anual | 15% Anual |

*Nota: Las comisiones de originación, seguro de desgravamen y comisión de servicio al inversionista se han mantenido con valores fijos en esta versión, pero pueden ser incorporadas al modelo de precios por nivel en el futuro para mayor granularidad.*