

Benchmark de aplicaciones para manejo de créditos, tarjetas y reducción de deuda

Alcance: investigación y lista de funcionalidades/cálculos recomendados para una app enfocada en tarjetas de crédito, préstamos y estrategias de pago para reducción de deuda.

1) Apps líderes (benchmark)

1.1 Planificación y seguimiento de pago de deudas (snowball/avalanche)

Debt Payoff Planner (web/app)

- Consolida deudas, compara snowball vs avalanche, permite simular pagos extra, muestra fecha debt-free y gráficos de avance.
- Precio publicado: desde aprox. US\$2/mes (plan Pro).
- Fuente oficial: debtpayoffplanner.com

Undebt.it (web)

- Calculadora/gestor de plan de pagos con snowball/avalanche.
- En "Plus" añade: cuentas ilimitadas, exportar a Excel, tasas promocionales (APR 0% por X meses), recordatorios por SMS, etc.
- Fuente oficial: undebt.it

Debt Snowball / Debt Free (iOS)

- Registra múltiples deudas, define frecuencia de pago, separa principal vs interés por pago y compara estrategias con fechas y ahorro estimado.
- Fuente oficial (App Store): apps.apple.com

1.2 Presupuesto + tarjetas + metas de pay down

Monarch Money (web/app)

- Integra préstamos y tarjetas en metas de "paydown", con APR, pago mínimo y pago planificado; permite escenarios.
- Fuente oficial (help center): help.monarch.com

Rocket Money (web/app)

- Control de gasto, suscripciones y cuentas conectadas; incluye presupuesto y net worth (según ficha oficial).
- Fuente oficial (App Store): apps.apple.com/rocket-money

YNAB (web/app)

- Manejo específico de tarjetas: categoría automática de "Credit Card Payment" para reservar el pago futuro y objetivos de debt payoff para saldos arrastrados.
- Fuente oficial: ynab.com (artículo tarjetas)

1.3 Monitoreo de crédito (score/reportes/alertas)

Nota: estos productos y burós varían por país. En varios mercados el acceso a burós/alertas requiere proveedores locales.

Experian App

- Acceso a reporte, alertas por cambios y herramientas adicionales (según el sitio oficial).
- Fuente oficial: experian.com/experian-app

Intuit Credit Karma

- Monitoreo de Equifax y TransUnion con alertas por cambios (inquiries, cuentas nuevas, etc.).
- Fuente oficial: creditkarma.com/credit-monitoring

1.4 Riesgo de dependencia: cierre de servicios

- Tally anunció su cierre (riesgo típico de depender de un único proveedor automático).
- Referencia pública: linkedin.com/company/meettally
- Implicación para diseño: soportar siempre modo manual + importación/exportación (CSV/Excel).

2) Funcionalidad completa recomendada (para tu app)

A) Catálogo de productos de deuda (modelo de datos)

- Tipo: tarjeta revolutiva, préstamo cuota fija, línea de crédito, BNPL, etc.
- Moneda, entidad, número enmascarado, estado (activa/cerrada).
- APR/TEA, tasa moratoria, comisiones (anualidad, mantenimiento, seguros).
- Pago mínimo (monto o fórmula), fecha de corte, fecha de pago, día de débito automático.
- Límite de crédito (tarjetas) y utilización.
- Promociones: APR 0% por X meses, balance transfer (fee %), grace period.

B) Plan de ataque (payoff)

- Estrategias: Avalanche (APR mayor primero), Snowball (saldo menor primero) y Custom (orden manual).
- Reglas: pagos mínimos + pago extra global o por cuenta; rollover automático cuando una deuda se liquida.
- Simulación What-if: cambiar pago extra, tasa, promo, fee, consolidación; comparar escenarios.

- Visual: fecha debt-free, interés total, ahorro vs escenario base.

C) Operación diaria (tarjetas)

- Registro de transacciones (manual/sincronizado), categoría, comercio.
- Gestión de ciclo: corte, pago, recordatorios, autopay.
- Alertas: pago próximo, pago atrasado, variación de saldo, exceso de utilización, comisión inesperada.

D) Integraciones / portabilidad

- Conectores bancarios (donde aplique) y, siempre:
- Alta manual rápida.
- Importación CSV.
- Exportación CSV/Excel.

E) Seguridad

- MFA/biometría, cifrado en reposo y tránsito.
- Acceso read-only cuando sea posible.
- Bitácora/auditoría de cambios.

3) Cálculos requeridos (incluye tarjetas de crédito)

3.1 Conversión de tasas

- Tasa diaria: $r_d = APR / \text{base_días}$ (base 365 o 360, parametrizable).
- Tasa mensual nominal (aprox): $r_m \approx APR/12$ (para estimaciones).
- Tasa efectiva anual (si normalizas): $TEA = (1 + r_d)^{\text{base_días}} - 1$.

3.2 Interés en tarjetas (revolutivo)

Soporte para método común Average Daily Balance (ADB):

$$\text{Interés_periodo} = ADB \times r_d \times \text{días_del_ciclo}$$

Ejemplo:

- APR 24% con base 365: $r_d = 0.24/365 = 0.0006575$.
- ADB = 1,000,000 y ciclo 30 días: interés $\approx 1,000,000 \times 0.0006575 \times 30 = 19,725$.

Casos a soportar:

- Grace period (si se paga 100% antes de vencimiento, interés 0 en compras elegibles).
- Compras vs adelantos de efectivo (tasas distintas + fee).
- Interés promocional por rango de fechas (APR 0% por X meses).

3.3 Pago mínimo (tarjetas)

No existe una única fórmula universal; soportar plantillas configurables, por ejemplo:

- $\text{min} = \max(\text{monto_fijo}, \% \text{saldo})$.
- $\text{min} = \text{interés} + \% \text{principal} (+ \text{fees})$.
- $\text{min} = \max(\text{min_fijo}, \text{interés} + 1\% \text{ del saldo})$.

3.4 Amortización (préstamos cuota fija)

- Pago mensual (tasa fija): $PMT = P \times r_m / (1 - (1+r_m)^{-n})$
- Interés por periodo: $I_t = \text{saldo}_t \times r_m$
- Principal: $A_t = PMT - I_t$

3.5 Simulación de payoff (snowball/avalanche/custom)

Algoritmo por periodo:

- Calcular interés y sumar fees.
- Aplicar mínimos a todas las deudas.
- Aplicar pago extra a la deuda objetivo según estrategia.
- Cuando una deuda llega a 0: liberar su pago y rolarlo a la siguiente.
- Resultados: cronograma, fecha debt-free, interés total, ahorro vs baseline.

3.6 Indicadores clave

- Utilización: saldo_revolutivo_total / límite_total (por tarjeta y global).
- DTI (opcional): pagos_mensuales_deuda / ingreso_mensual_bruto.
- Interés pagado a la fecha, interés proyectado, costo total, net worth.

4) Referencias (fuentes oficiales / páginas de producto)

- Debt Payoff Planner: <https://www.debt payoff planner.com/>
- Undebt.it: <https://undebt.it/>
- Monarch Money Help: <https://help.monarch.com/>
- YNAB (tarjetas): <https://www.ynab.com/blog/how-to-do-credit-cards-in-ynab>
- Experian App: <https://www.experian.com/credit/experian-app/>
- Credit Karma monitoring: <https://www.credit karma.com/credit-monitoring>
- Rocket Money (App Store): <https://apps.apple.com/us/app/rocket-money-bills-budgets/id1130616675>
- Tally (LinkedIn): <https://www.linkedin.com/company/meettally/>