



## Actividad | 2 | Almacenamiento y Diseminación del Conocimiento

### Ingeniería del Conocimiento

Ingeniería en Desarrollo de  
Software



**TUTOR:** Aarón Iván Salazar Macías

**ALUMNOS:** Sarahi Jacqueline Gómez Juárez.

Francisco Zapien Bueno

Esmerralda García Cruz

**FECHA:** domingo, 09 de noviembre de 2025.

## Índice

<b>Índice .....</b>	<b>2</b>
<b>Introducción: .....</b>	<b>4</b>
<b>Investigación:.....</b>	<b>7</b>
<b>¿Qué es un gestor de conocimiento?.....</b>	<b>7</b>
<b>¿Cuáles son sus actitudes y habilidades? .....</b>	<b>7</b>
<b>¿Cuál es el perfil académico que debe tener?.....</b>	<b>8</b>
<b>¿Qué experiencia debe reunir y en dónde puede laborar? .....</b>	<b>8</b>
<b>Desarrollo: .....</b>	<b>10</b>
<b>Etapa 2 - Almacenamiento y Diseminación del Conocimiento .....</b>	<b>10</b>
<b>Contextualización: .....</b>	<b>10</b>
<b><i>Objetivo:</i> .....</b>	<b>10</b>
<b>Repositorio de Conocimiento:.....</b>	<b>10</b>
<b><i>Portada del Espacio de Trabajo en Notion .....</i></b>	<b>10</b>
<b><i>Invitación de Miembros al Espacio Colaborativo: .....</i></b>	<b>11</b>
<b><i>Página Principal del Proyecto en Notion: .....</i></b>	<b>11</b>
<b><i>Reglas de Aprobación de Crédito: .....</i></b>	<b>12</b>
<b><i>Casos de Rechazo y Análisis Final (Continuación de Reglas de Aprobación):</i> 12</b>	
<b>Glosario Financiero: .....</b>	<b>13</b>
<b><i>Glosario Financiero del Proyecto.....</i></b>	<b>13</b>
<b><i>Glosario Financiero (Continuación I):.....</i></b>	<b>13</b>
<b><i>Glosario Financiero (Continuación II): .....</i></b>	<b>14</b>
<b><i>Glosario Financiero (Continuación III): .....</i></b>	<b>14</b>

<b>Perfiles de Clientes:</b> .....	<b>15</b>
<i>Tipos de Solicitantes y Casos Simulados</i> .....	<i>15</i>
<i>Casos Simulados: Aprobación y Revisión de Créditos</i> : .....	<i>16</i>
<i>Rechazo y Comparativa de RCI (Casos Simulados continuación I)</i> .....	<i>16</i>
<i>Tabla Comparativa General de Casos de Crédito</i> : .....	<i>17</i>
<i>Tabla Comparativa con Leyenda de Colores (Continuación)</i> :.....	<i>18</i>
<b>Mockup sobre el Sistema Inteligente: .....</b>	<b>18</b>
<i>Sección de Visualizaciones o Diagramas en Notion</i> : .....	<i>18</i>
<i>Prototipo Figma — Flujo General del Sistema Inteligente</i> : .....	<i>19</i>
<i>Prototipo Figma — Pantalla de Solicitud de Crédito</i> :.....	<i>20</i>
<i>Prototipo Figma — Pantalla de Evaluación del Crédito</i> : .....	<i>21</i>
<i>Prototipo Figma — Diagnóstico Aplicado</i> :.....	<i>22</i>
<i>Prototipo Figma — Resultado Final del Crédito</i> : .....	<i>23</i>
<b>Enlaces del Proyecto:</b> .....	<b>24</b>
<b>Enlaces Repositorio en Notion</b> : .....	<b>24</b>
<b>Enlace Mockup sobre el Sistema Inteligente</b> :.....	<b>24</b>
<b>Enlace Prototipo Figma — Flujo General del Sistema Inteligente dentro de figma</b> : <b>24</b>	
<b>Enlace para visualizar el contenido del botón del Prototipo “Ver reglas de Crédito aquí”</b> :.....	<b>24</b>
<b>Conclusión:</b> .....	<b>25</b>
<b>Referencias:</b> .....	<b>27</b>

## **Introducción:**

En la actualidad, el conocimiento se ha convertido en uno de los activos más valiosos para las organizaciones, su correcta gestión, estructuración y difusión impacta directamente en la eficiencia operativa, la innovación y la toma de decisiones, en este contexto, la Ingeniería del Conocimiento se presenta como una disciplina fundamental para transformar el saber tácito en conocimiento explícito, verificable y reutilizable por sistemas inteligentes.

El presente ensayo expone la experiencia obtenida durante el desarrollo de la Etapa 2 del proyecto de Ingeniería del Conocimiento, centrada en el almacenamiento y diseminación del conocimiento, aplicada al diseño de un sistema inteligente para la evaluación de créditos financieros.

La etapa desarrollada tuvo como objetivo principal organizar el conocimiento obtenido de un experto financiero, y estructurarlo en un repositorio digital colaborativo, este proceso permitió traducir criterios subjetivos de evaluación crediticia en reglas formales y objetivas, a través del uso de plataformas como **Notion** y **Figma**: En Notion, se creamos un espacio integral que incluyó **Reglas Condicionales tipo "Si–Entonces"**, **un Glosario Financiero**, **Perfiles de Clientes Simulados** y **Casos Prácticos de Aprobación, Revisión o Rechazo de Créditos**, por su parte, **Figma** nos permitió diseñar un prototipo funcional que simula el flujo lógico del sistema de evaluación, desde la solicitud del crédito hasta la entrega del diagnóstico automatizado.

Este enfoque evidenció cómo el conocimiento experto puede ser sistematizado y digitalizado para crear herramientas útiles, tanto para desarrolladores como para tomadores de decisiones, además, el trabajo fomentó competencias técnicas, como el modelado de procesos

complejos y la documentación estructurada, y fortaleció habilidades blandas esenciales, como la comunicación efectiva, la organización de la información y el trabajo en equipo interdisciplinario.

Más allá del uso de herramientas tecnológicas, la experiencia adquirida nos permitió comprender la **importancia estratégica del conocimiento en contextos organizacionales y tecnológicos**. aprendimos que estructurar y compartir el saber experto no solo mejora la eficiencia de los procesos, sino que también impulsa la transparencia, la coherencia y la innovación dentro de las instituciones, asimismo, desarrollamos la capacidad de representar procesos complejos de forma clara y replicable, lo cual es crucial en entornos cada vez más automatizados y orientados a la toma de decisiones objetivas basadas en datos.

El desarrollo de esta etapa representó un avance significativo en la aplicación práctica de la Ingeniería del Conocimiento, se logró transformar información especializada en un sistema estructurado, visual y funcional, capaz de facilitar decisiones financieras coherentes y verificables, esta experiencia no solo nos brindó herramientas para el ámbito profesional, como la gestión de proyectos, el análisis de datos y el diseño de sistemas inteligentes, sino que también nos permitió adquirir una visión crítica sobre el papel del conocimiento en la era digital, por lo que es vital comprender la importancia de esta fase, que se define en dos breves conceptos clave:

**Almacenamiento del conocimiento** se refiere al proceso de preservar información valiosa de forma estructurada, accesible y reutilizable, implica seleccionar, clasificar y documentar el saber generado por individuos o equipos, asegurando que esté disponible a largo plazo, ya sea en bases de datos, documentos digitales o plataformas colaborativas.

**Diseminación del conocimiento**, por su parte, consiste en compartir y transferir ese conocimiento almacenado de manera efectiva dentro de una organización o hacia otros entornos,

esto se logra a través de medios digitales, plataformas interactivas, capacitación, manuales o sistemas inteligentes que permiten su consulta, comprensión y aplicación por distintos usuarios.

En definitiva, la Ingeniería del Conocimiento se consolida como una disciplina clave para enfrentar los desafíos actuales, permitiendo conectar el saber humano con las capacidades de la tecnología.

## **Investigación:**

### **¿Qué es un gestor de conocimiento?**

El gestor de conocimiento es un profesional especializado en la **identificación, organización y aprovechamiento estratégico del conocimiento** dentro de una organización, su labor consiste en transformar la información dispersa ya sea en documentos, bases de datos o en la experiencia de las personas en un recurso estructurado, accesible y reutilizable.

Este rol busca garantizar que el conocimiento generado por los empleados no se pierda, sino que se comparta y se aplique para mejorar los procesos, la toma de decisiones y la innovación, en esencia, el gestor de conocimiento actúa como un **puente entre el saber individual y el saber organizacional**, facilitando la conversión del conocimiento tácito en explícito mediante el uso de metodologías, tecnologías y repositorios digitales.

### **¿Cuáles son sus actitudes y habilidades?**

El desempeño de un gestor de conocimiento requiere un equilibrio entre **actitudes humanas y habilidades técnicas**, entre las actitudes más destacadas se encuentra la **curiosidad intelectual**, que lo impulsa a aprender constantemente y explorar nuevas fuentes de información; la **ética profesional**, que le permite manejar información confidencial con responsabilidad; y la **colaboración**, indispensable para trabajar con equipos multidisciplinarios, también debe poseer **pensamiento analítico y crítico**, orientado a identificar patrones, relaciones y oportunidades de mejora.

En cuanto a las habilidades, el gestor de conocimiento debe dominar técnicas de **elicitación** (entrevistas, encuestas, observaciones) para extraer conocimiento de los expertos, además, necesita competencias en **modelado conceptual, documentación técnica, gestión de**

**datos, diseño de repositorios digitales y uso de herramientas colaborativas** como Notion, Confluence, Google Workspace o Microsoft 365, también es fundamental el manejo de **visualización de información y comunicación efectiva**, para presentar el conocimiento de forma clara y accesible, estas competencias le permiten integrar la dimensión humana con la tecnológica, garantizando que el conocimiento se mantenga vivo, útil y actualizado.

### **¿Cuál es el perfil académico que debe tener?**

El perfil académico del gestor de conocimiento suele vincularse con áreas como **Ingeniería en Sistemas, Informática, Administración, Gestión del Conocimiento o Bibliotecología**, debido a que combinan formación técnica con capacidades de organización y análisis, en el contexto actual, resulta recomendable complementar estos estudios con diplomados o maestrías en **Gestión del Conocimiento, Inteligencia de Negocios, Analítica de Datos o Transformación Digital**, los cuales fortalecen su comprensión de los procesos empresariales y las herramientas tecnológicas.

Asimismo, certificaciones en **gestión de proyectos (Scrum o PMI), Gobierno de Datos (Data Governance) o Análisis de Información** son altamente valoradas, ya que demuestran la capacidad del profesional para aplicar metodologías estructuradas, este perfil académico le brinda una visión integral que combina lo técnico, lo humano y lo estratégico, elementos esenciales para dirigir proyectos de conocimiento en entornos complejos.

### **¿Qué experiencia debe reunir y en dónde puede laborar?**

La **Experiencia de un Gestor de Conocimiento** debe reflejar su participación en **Proyectos de Documentación, Innovación y Mejora Continua**, idealmente, debe haber colaborado en iniciativas de **Diseño de Procesos, Creación de Repositorios Digitales, Gestión Documental, Análisis de Datos o Transferencia de Conocimiento entre Equipos**, también es

valiosa la experiencia en **Análisis Organizacional, Capacitación Interna, y Gobierno de la Información**, pues todas contribuyen a fortalecer la cultura de aprendizaje dentro de la empresa.

En cuanto a los **Ámbitos Laborales**, este perfil tiene una amplia proyección, puede desempeñarse en **Empresas Financieras**: donde se requiere estructurar criterios de riesgo y evaluación; en **Empresas Tecnológicas**: desarrollando bases de conocimiento para soporte y desarrollo de producto; en **Instituciones Educativas y Gubernamentales**: gestionando información estratégica y transparencia; o en **Empresas De Salud y Manufactura**; donde se documentan protocolos y buenas prácticas, también puede trabajar en **Consultorías De Innovación y Transformación Digital**; brindando asesoría a organizaciones que buscan aprovechar su conocimiento interno como ventaja competitiva.

## Desarrollo:

### Etapa 2 - Almacenamiento y Diseminación del Conocimiento

#### Contextualización:

Tras haber identificado y adquirido el conocimiento de un “**Experto Financiero**” en la actividad anterior, el equipo ahora se enfrenta al desafío de organizar y estructurar ese conocimiento de manera útil, reutilizable y comprensible, la institución financiera busca digitalizar su experiencia en procesos de aprobación de créditos y disponer de un repositorio documental y visual que sirva de referencia para diseñadores, desarrolladores o futuros analistas.

**Objetivo:** El Alumno Documentará, Estructurará y Diseminará el Conocimiento adquirido sobre **evaluación de créditos**, organizándolo en un entorno digital accesible mediante **herramientas como Notion y Figma**.

#### Repositorio de Conocimiento:

##### Figura 1

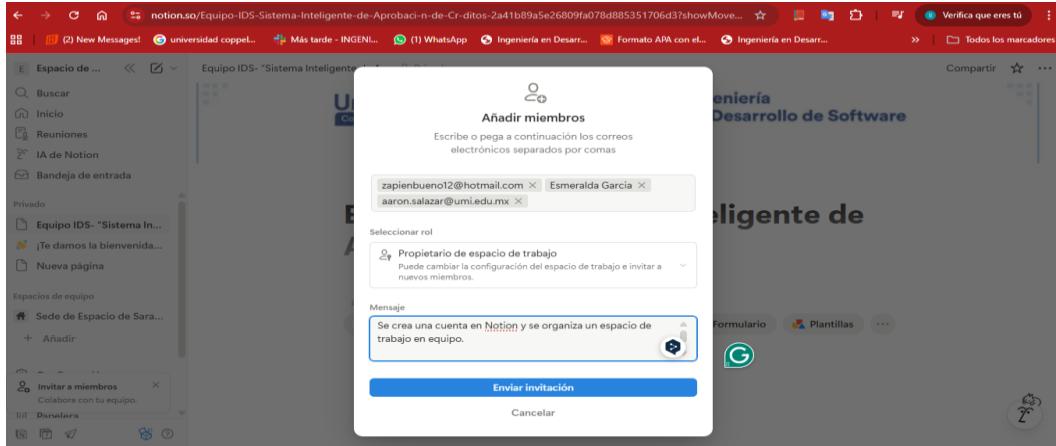
##### Portada del Espacio de Trabajo en Notion:



*Nota:* La figura muestra la estructura inicial del proyecto y el encabezado con la identidad de la Universidad Coppel y el título del equipo IDS.

**Figura 2**

**Invitación de Miembros al Espacio Colaborativo:**



*Nota:* La figura muestra la invitación a los integrantes del equipo (experto financiero e ingenieros del conocimiento).

**Figura 3**

**Página Principal del Proyecto en Notion:**

*Nota:* La figura presenta el apartado con el objetivo general y los roles del equipo de trabajo dentro del espacio colaborativo, evidenciando la asignación de roles.

**Figura 4**

### **Reglas de Aprobación de Crédito:**

**III Repositorio de conocimiento**  
Compendio de reglas, definiciones y materiales de referencia del sistema.

**✓ Reglas de aprobación de crédito**

Esta sección contiene los criterios y políticas para la evaluación y aprobación de solicitudes de crédito.

**Reglas condicionales del sistema**

**Crédito Aprobado**

- Si ingresos  $\geq \$10,000$ , historial crediticio es positivo y endeudamiento  $\leq 40\%$  → aprobar crédito.
- Si antigüedad laboral  $\geq 1$  año y empleo es formal o con contrato fijo → aprobar crédito.
- Si existe garantía o aval confiable y las demás condiciones son favorables → aprobar crédito con respaldo.
- Si historial es negativo con otras empresas pero ingresos  $\geq \$25,000$ , endeudamiento  $\leq 40\%$  y garantía confiable → aprobar crédito con condiciones especiales.

**Crédito en Revisión**

- Si ingresos  $< \$10,000$  pero existe garantía o aval → enviar a revisión.
- Si endeudamiento está entre 40% y 60% → revisión automática o manual.
- Si antigüedad laboral  $\leq 6$  meses o empleo sin contrato fijo → revisión o solicitud de aval adicional.
- Si historial crediticio tiene pequeños atrasos o documentos presentan inconsistencias leves → revisión antes de aprobación.

**Crédito Rechazado**

*Nota:* La figura contiene las reglas condicionales del sistema para determinar la aprobación, revisión o rechazo de créditos.

**Figura 5**

### **Casos de Rechazo y Análisis Final (Continuación de Reglas de Aprobación):**

**Crédito en Revisión**

- Si ingresos  $< \$10,000$  pero existe garantía o aval → enviar a revisión.
- Si endeudamiento está entre 40% y 60% → revisión automática o manual.
- Si antigüedad laboral  $\leq 6$  meses o empleo sin contrato fijo → revisión o solicitud de aval adicional.
- Si historial crediticio tiene pequeños atrasos o documentos presentan inconsistencias leves → revisión antes de aprobación.

**Crédito Rechazado**

- Si ingresos  $< \$10,000$  y no hay garantía o aval → rechazar crédito.
- Si endeudamiento  $> 60\%$  → rechazar crédito por alto riesgo financiero.
- Si historial crediticio es negativo y sin respaldo → rechazar crédito.
- Si documentación incompleta o contradictoria → rechazar crédito.
- Si riesgo de impago alto o inconsistencias graves → rechazar crédito inmediato.

El sistema ha priorizado los Ingresos, el Historial Crediticio y el Endeudamiento como los factores principales de clasificación.

El cumplimiento de estas variables (Reglas 1 → 4) conduce a la aprobación del crédito, siempre que se mantenga estabilidad laboral o exista una garantía confiable.

Los incumplimientos parciales o leves (Reglas 5 → 8) generan una revisión manual o automática, especialmente cuando existen ingresos bajos con aval o endeudamiento intermedio.

Finalmente, los incumplimientos graves (Reglas 9 → 13), como ingresos insuficientes, historial negativo o endeudamiento superior al 60%, llevan al rechazo directo de la solicitud.

Este enfoque jerárquico permite que el sistema mantenga coherencia, objetividad y transparencia en la evaluación crediticia, reduciendo la influencia de juicios subjetivos por parte de los analistas financieros.

*Nota:* La figura expone el desarrollo completo de las reglas y la priorización de variables clave (ingresos, historial, endeudamiento).

## Glosario Financiero:

**Figura 6**

### *Glosario Financiero del Proyecto:*

**Glosario financiero**

Términos y definiciones clave relacionados con el proceso de aprobación de créditos.

**Glosario de evaluación crediticia**

- **Antigüedad laboral**
  - Definición: Tiempo continuo que la persona lleva en su empleo actual o actividad económica.
  - Ejemplo: Antigüedad ≥ 1 año sugiere estabilidad y mejora la aprobación.
- **Aval**
  - Definición: Persona que responde solidariamente por la deuda del solicitante si este incumple.
  - Ejemplo: Aval con ingresos comprobables y buen score permite aprobar un crédito en revisión por antigüedad laboral baja.
- **Capacidad de pago (DTI)**
  - Definición: Proporción deuda/ingreso que indica qué tan comprometidos están los ingresos con obligaciones financieras.
  - Ejemplo: Deuda mensual de \$8,000 con ingreso de \$20,000 → DTI = 40%, dentro de umbrales prudentes.
- **Condiciones especiales**
  - Definición: Aprobación con ajustes de riesgo como mayor enganche, tasa superior o garantía adicional.
  - Ejemplo: Historial con atrasos menores, pero ingreso alto y aval sólido → aprobación con tasa +2%.
- **Documentación válida**
  - Definición: Conjunto de documentos completos, coherentes y vigentes que acreditan identidad, ingresos y domicilio.
  - Ejemplo: INE vigente, comprobante de domicilio reciente y estados de cuenta consistentes evitan revisión por inconsistencias.

**Glosario de evaluación negativa**

- **Endebutamiento**
  - Definición: Proporción del ingreso comprometido con deudas vigentes.
  - Ejemplo: Si las deudas mensuales suman \$8,000 y el ingreso es \$20,000, el endeudamiento es 40%.
- **Historial negativo**
  - Definición: Registros de mora, impagos, reestructuras o cuentas en cobranza que afectan la probabilidad de aprobación.
  - Ejemplo: Dos pagos 60+ días atrasados el último año elevan el riesgo y pueden requerir aval.
- **Ingreso variable**
  - Definición: Ingresos no fijos como comisiones, bonos o ventas, que requieren normalización o promedio para su evaluación.
  - Ejemplo: Promediar 6 meses de comisiones para estimar ingreso mensual elegible.

*Nota:* La figura presenta los términos clave relacionados con la evaluación crediticia:

antigüedad laboral, aval, capacidad de pago y condiciones especiales.

**Figura 7**

### *Glosario Financiero (Continuación I):*

**Documentación válida**

- Definición: Conjunto de documentos completos, coherentes y vigentes que acreditan identidad, ingresos y domicilio.
- Ejemplo: INE vigente, comprobante de domicilio reciente y estados de cuenta consistentes evitan revisión por inconsistencias.

**Empleo formal / contrato fijo**

- Definición: Relación laboral documentada mediante contrato, nómina y contribuciones, con continuidad y estabilidad.
- Ejemplo: Contrato indefinido con recibos de nómina timbrados 12+ meses respalda la estabilidad laboral y favorece la aprobación.

**Endebutamiento**

- Definición: Proporción del ingreso comprometido con deudas vigentes.
- Ejemplo: Si las deudas mensuales suman \$8,000 y el ingreso es \$20,000, el endeudamiento es 40%.

**Garantía (colateral)**

- Definición: Activo o aval que respalda la obligación crediticia y reduce el riesgo del prestamista.
- Ejemplo: Un auto valorado en \$200,000 como garantía para un préstamo de \$120,000.

**Historial negativo**

- Definición: Registros de mora, impagos, reestructuras o cuentas en cobranza que afectan la probabilidad de aprobación.
- Ejemplo: Dos pagos 60+ días atrasados el último año elevan el riesgo y pueden requerir aval.

**Ingreso variable**

- Definición: Ingresos no fijos como comisiones, bonos o ventas, que requieren normalización o promedio para su evaluación.
- Ejemplo: Promediar 6 meses de comisiones para estimar ingreso mensual elegible.

*Nota:* La figura amplía el glosario con conceptos como documentación válida, empleo

formal, endeudamiento, garantía e historial negativo.

**Figura 8**

**Glosario Financiero (Continuación II):**

The screenshot shows a Notion page with a sidebar containing navigation links like 'Espacio de Sarahi...', 'Equipo IDS- "Sistema Inteligente de A...', 'IA de Notion', 'Configuración', and 'Notion Marketplace'. The main content area displays a list of financial terms with their definitions:

- **Ingreso variable**
  - Ejemplo: Dos pagos 60+ días atrasados el último año elevan el riesgo y pueden requerir aval.
- **Ingresos comprobables**
  - Definición: Ingresos no fijos como comisiones, bonos o ventas, que requieren normalización o promedio para su evaluación.
  - Ejemplo: Promediar 6 meses de comisiones para estimar ingreso mensual elegible.
- **Línea de crédito**
  - Definición: Monto máximo disponible para uso rotativo, donde el saldo se puede reutilizar conforme se paga.
  - Ejemplo: Línea de \$50,000 con uso de \$20,000 deja \$30,000 disponibles para disposiciones futuras.
- **Plazo de pago**
  - Definición: Duración del crédito en meses o años; plazos más largos reducen la mensualidad pero aumentan la incertidumbre y el costo total.
  - Ejemplo: Plazo de 24 meses reduce la mensualidad frente a 12, pero incrementa el costo total.
- **Red flag**
  - Definición: Señal de alerta que puede indicar riesgo elevado o inconsistencia, como múltiples consultas recientes o ingresos no verificables.
  - Ejemplo: Tres consultas en buró en 2 semanas y discrepancias entre recibos y depósitos.
- **Relación cuota/ingreso (RCI)**
  - Definición: Porcentaje del ingreso mensual que ocupará la nueva mensualidad.
  - Ejemplo: Mensualidad de \$5,000 con ingreso de \$25,000 → RCI = 20%.
- **Riesgo de impago**
  - Definición: Probabilidad de que el solicitante no cumpla con las obligaciones del crédito.
  - Ejemplo: Endeudamiento > 60% y atrasos recientes elevan el riesgo de impago y motivan el rechazo.

*Nota: La figura incluye ingresos variables, comprobables, línea de crédito, plazo de pago*

*y alertas de riesgo ('red flags').*

**Figura 9**

**Glosario Financiero (Continuación III):**

The sidebar remains the same as in Figure 8. The main content area continues the list of financial terms:

- **Riesgo de impago**
  - Definición: Probabilidad de que el solicitante no cumpla con las obligaciones del crédito.
  - Ejemplo: Endeudamiento > 60% y atrasos recientes elevan el riesgo de impago y motivan el rechazo.
- **Score crediticio**
  - Definición: Indicador numérico de riesgo basado en historial; a mayor score, menor riesgo percibido.
  - Ejemplo: Un score de 720 indica bajo riesgo y facilita la aprobación con mejores tasas.
- **Tasa de interés**
  - Definición: Costo del crédito expresado como porcentaje; una tasa mayor incrementa el pago total del crédito.
  - Ejemplo: A tasa fija de 28% anual, la mensualidad y el costo total aumentan frente a 20%.

*Nota: La figura concluye con los términos riesgo de impago, score crediticio y tasa de*

*interés.*

## Perfiles de Clientes:

**Figura 10**

### Tipos de Solicitantes y Casos Simulados:

The screenshot shows a Notion page with the following structure:

- Tipos de solicitantes**: A section with the heading "Tipos de solicitantes" and a sub-section "Clasificación y características de los diferentes perfiles de solicitantes de crédito".
- Casos simulados**: A section with the heading "Casos simulados" and a sub-section "Perfiles de clientes simulados".
- Case 1 — Aprobado**:
  - Ingresos: \$28,000 mensuales
  - Historial crediticio: Positivo, score 735, sin atrasos 12 meses
  - Antigüedad laboral: 3 años, empleo formal con contrato fijo
  - Endeudamiento actual: 32%
  - Análisis:
    - Cumple Regla Aprobado 1: ingresos ≥ \$10,000, historial positivo y endeudamiento ≤ 40% → aprobar crédito.
    - Refuerzos del glosario: estabilidad laboral y RCI esperada < 30%.
  - Decisión: Aprobado
- Case 2 — Aprobado con condiciones adicionales**:
  - Ingresos: \$28,000 mensuales
  - Historial crediticio: Mixto, un atraso 30 días hace 10 meses
  - Antigüedad laboral: 2 años, empleo formal
  - Endeudamiento actual: 38%
  - Garantía: Auto valorado en \$220,000

*Nota:* La figura clasifica los diferentes perfiles de clientes simulados y detalla los casos aprobados o aprobados con condiciones adicionales.

**Figura 11**

### Casos Simulados: Aprobación y Revisión de Créditos:

The screenshot shows a Notion page titled "Equipo IDS- 'Sistema Inteligente de Aprobación de Créditos-2a41b89a5e26809fa078d885351706d3". The main content area displays two simulated cases:

- Caso 2 — Aprobado con condiciones adicionales**
  - Ingresos: \$26,000 mensuales
  - Historial crediticio: Mixto, un atraso 30 días hace 10 meses
  - Antigüedad laboral: 2 años, empleo formal
  - Endeudamiento actual: 38%
  - Garantía: Auto valuado en \$220,000
  - Analisis:
    - Aplica Regla Aprobado 3: existe garantía confiable y demás condiciones favorables → aprobar con respaldo.
    - Alternativamente, por leve antecedente negativo pero ingresos altos y endeudamiento ≤ 40%, encaja en Regla Aprobado 4 → condiciones especiales.
  - Decision: Aprobado con condiciones (garantía obligatoria y tasa +1.5%)
- Caso 3 — En revisión**
  - Ingresos: \$9,500 mensuales (ingreso variable con comisiones, promedio 6 meses)
  - Historial crediticio: Positivo, score 690
  - Antigüedad laboral: 8 meses, contrato temporal
  - Endeudamiento actual: 41%
  - Analisis:
    - Regla Revisión 1: ingresos < \$10,000 pero existe aval/garantía → enviar a revisión. (Si aporta aval)
    - Regla Revisión 2: endeudamiento entre 40% y 60% → revisión automática o manual.
    - Regla Revisión 3: antigüedad < 6 meses o empleo sin contrato fijo → revisión.
  - Decision: Revisión (solicitar aval o garantía y verificación de estabilidad en próximos 3 meses)

*Nota:* La figura muestra los casos 2 y 3 del simulador de evaluación crediticia: El caso 2 se aprueba con condiciones adicionales por contar con aval, mientras que el caso 3 entra en revisión por ingresos bajos y endeudamiento intermedio.

**Figura 12**

### Rechazo y Comparativa de RCI (Casos Simulados continuación I)

The screenshot shows a Notion page titled "Equipo IDS- 'Sistema Inteligente de Aprobación de Créditos-2a41b89a5e26809fa078d885351706d3". The main content area displays one simulated case:

- Caso 4 — Rechazado**
  - Ingresos: \$12,000 mensuales
  - Historial crediticio: Negativo, atrasos 90+ días en el último año, sin aval
  - Antigüedad laboral: 4 meses, sin contrato fijo
  - Endeudamiento actual: 65%
  - Documentación: Inconsistencias en estados de cuenta
  - Analisis:
    - Regla Rechazo 2: endeudamiento > 60% → rechazo por alto riesgo financiero.
    - Regla Rechazo 3: historial negativo y sin respaldo → rechazo.
    - Regla Rechazo 4: documentación inconsistente refuerza la decisión.
  - Decision: Rechazado

Below the case details, there is a table titled "Tabla comparativa y RCI estimada" with the following data:

	Supuesto para cálculo de RCI: mensualidad objetivo = \$5,000. RCI = mensualidad objetivo / ingreso mensual.
Caso 1: RCI = \$5,000 / \$28,000 = 17.9%	
Caso 2: RCI = \$5,000 / \$26,000 = 19.2%	
Caso 3: RCI = \$5,000 / \$9,500 = 52.6%	
Caso 4: RCI = \$5,000 / \$12,000 = 41.7%	

At the bottom, there is a legend for color coding: Verde (Aprobado) and Naranja (Aprobado con condiciones).

*Nota:* La figura se presenta el caso 4, rechazado por historial negativo y endeudamiento mayor al 60%; La tabla comparativa muestra la relación cuota/ingreso (RCI) estimada para cada cliente.

**Figura 13**

**Tabla Comparativa General de Casos de Crédito:**

Leyenda de colores e íconos

- Verde: Aprobado
- Naranja: Aprobado con condiciones
- Amarillo: En revisión
- Rojo: Rechazado

Caso	Ingresos	Endeudamiento actual	Historial	Antigüedad	Garantía / Aval	Mensualidad objetivo	RCI estimada	Decisión	Razonamiento breve
Caso 1	\$28,000	32%	Positivo, score 735	3 años, formal	—	\$5,000	17.8%	Aprobado	Cumple ingresos, historial y endeudamiento ≤ 40%.
Caso 2	\$26,000	38%	Mixto, atraso 30d (10 meses)	2 años, formal	Garantía: auto \$220,000	\$5,000	19.2%	Aprobado con condiciones	Garantía confiable + condiciones favorables.
Caso 3	\$9,500	41%	Positivo, score 690	8 meses, temporal	— (solicitar aval)	\$5,000	52.6%	Revisión	Ingreso < \$10,000 y endeudamiento 40-60%; empleo no fijo.
Caso 4	\$12,000	65%	Negativo, atrasos 90+d	4 meses, sin contrato	Sin aval	\$5,000	41.7%	Rechazado	Endeudamiento > 60% y historial negativo sin respaldo.

*Nota:* La figura resume los valores de ingresos, endeudamiento, historial, antigüedad laboral, garantía y decisión final de cada solicitante, junto con el razonamiento asociado a cada resultado.

**Figura 14****Tabla Comparativa con Leyenda de Colores (Continuación):**

The screenshot shows a Notion page with a table comparing four cases based on various criteria. The table includes columns for Caso, Ingresos, Endeudamiento actual, Histórico, Antigüedad, Garantía / Aval, Mensualidad objetivo, RCI estimada, Decisión, and Razonamiento breve. The rows are color-coded: Caso 1 (light green), Caso 2 (orange), Caso 3 (yellow), and Caso 4 (red). A legend at the top right indicates that red means 'Rechazado' (Rejected).

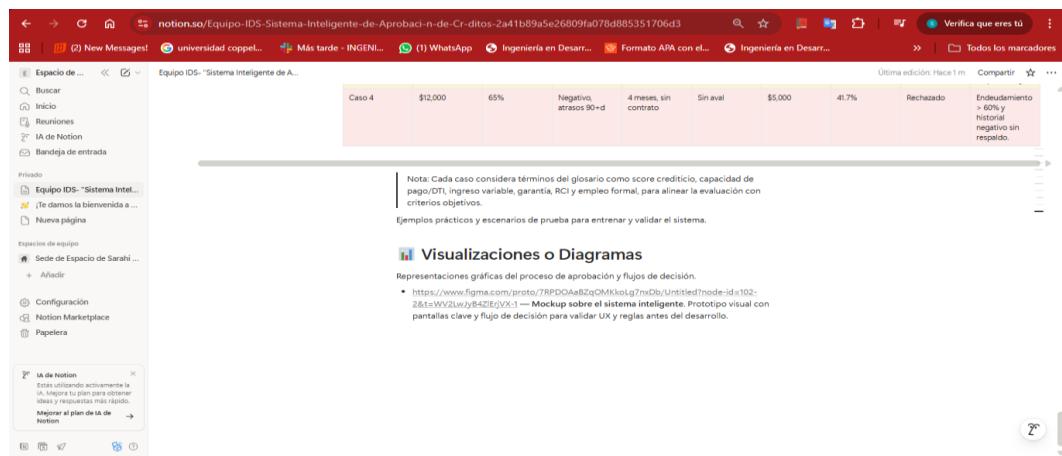
Caso	Ingresos	Endeudamiento actual	Histórico	Antigüedad	Garantía / Aval	Mensualidad objetivo	RCI estimada	Decisión	Razonamiento breve
Caso 1	\$28,000	32%	Positivo, score 755	3 años, formal	—	\$5,000	17.9%	Aprobado	Cumple ingresos, historial y endeudamiento ≤ 40%
Caso 2	\$26,000	38%	Mixto, atraso 30d (10 meses)	2 años, formal	Garantía auto \$220,000	\$5,000	19.2%	Aprobado con condiciones	Garantía confiable + condiciones favorables.
Caso 3	\$8,500	41%	Positivo, score 650	8 meses, temporal	(solicitar aval)	\$5,000	32.6%	Revisión	Ingreso < \$10,000 y endeudamiento 40-60% empleo no fijo.
Caso 4	\$12,000	65%	Negativo, atrasos 90+d	4 meses, sin contrato	Sin aval	\$5,000	41.7%	Rechazado	Endeudamiento > 60% y histórico negativo sin respaldo.

Notas: Cada caso considera términos del glosario como score crediticio, capacidad de pago/DTI, ingreso variable, garantía, RCI y empleo formal, para alinear la evaluación con criterios objetivos.

Ejemplos prácticos y escenarios de prueba para entrenar y validar el sistema.

Nota: La figura integra una leyenda visual para interpretar los resultados de cada caso:

verde (aprobado), naranja (aprobado con condiciones), amarillo (en revisión) y rojo (rechazado).

**Mockup sobre el Sistema Inteligente:****Figura 15****Sección de Visualizaciones o Diagramas en Notion:**

Nota: La figura presenta el apartado donde se documentan los enlaces al prototipo visual

creado en Figma para representar el flujo de aprobación de crédito.

**Figura 16**

**Prototipo Figma — Flujo General del Sistema Inteligente:**



*Nota:* La figura muestra el flujo completo del prototipo diseñado en Figma, que representa las pantallas principales y la lógica de navegación entre formularios y resultados.

**Figura 17**

*Prototipo Figma — Pantalla de Solicitud de Crédito:*



*Nota:* La figura es la Interfaz inicial donde el solicitante ingresa sus datos personales: nombre, identificación, teléfono y correo electrónico.

**Figura 18**

*Prototipo Figma — Pantalla de Evaluación del Crédito:*

The image shows a Figma prototype of a mobile application interface for credit evaluation. The screen is titled "EVALUACION DEL CREDITO". It features a grid of input fields for user information. The fields are arranged in pairs across two columns. The left column contains: "TIPO DE CREDITO REQUERIDO", "PROFESION U OFICIO", "TIEMPO LABORANDO", "TIPO RELACION LABORAL", and "PERSONAS DEPENDIENTES ECONOMICOS:". The right column contains: "LINEA DE CREDITO DESEADA", "INGRESO MENSUAL.", "DOMICILIO", "VIVIENDA ( RENTADA O PROPIA )", and "DATOS DEL AVAL". Below the grid are three circular icons with symbols: a trash can, a left arrow, and a right arrow. At the bottom of the screen, there is a navigation bar with the text "Siguiente marco" and a page indicator "2/4". The entire interface is displayed on a tablet device with a dark background.

*Nota:* La figura es la segunda etapa del formulario en la cual se recopilan variables clave como tipo de crédito, ingreso mensual, relación laboral y datos del aval.

**Figura 19**

*Prototipo Figma — Diagnóstico Aplicado:*



*Nota:* La figura pantalla donde el sistema muestra las reglas aplicadas, el cumplimiento de criterios (ingreso, endeudamiento, antigüedad, aval) y la leyenda de los resultados posibles (aprobado, en revisión o rechazado).

**Figura 20**

*Prototipo Figma — Resultado Final del Crédito:*



*Nota:* La figura es la Interfaz final del prototipo donde se despliega el veredicto del crédito; El sistema indica si fue aprobado, enviado a revisión o rechazado, con una justificación automática basada en las reglas establecidas.

**Enlaces del Proyecto:****Enlaces Repositorio en Notion:**

[https://www.notion.so/Equipo-IDS-Sistema-Inteligente-de-Aprobaci-n-de-Cr-ditos-2a41b89a5e26809fa078d885351706d3?source=copy\\_link](https://www.notion.so/Equipo-IDS-Sistema-Inteligente-de-Aprobaci-n-de-Cr-ditos-2a41b89a5e26809fa078d885351706d3?source=copy_link)

**Enlace Mockup sobre el Sistema Inteligente:**

<https://www.figma.com/proto/7RPDOAaBZqOMKkoLg7nxDb/Untitled?node-id=158-2&t=BpCqFiDHO32MrUA5-1>

**Enlace Prototipo Figma — Flujo General del Sistema Inteligente dentro de figma:**

<https://www.figma.com/design/7RPDOAaBZqOMKkoLg7nxDb/Untitled?node-id=102-2&p=f&t=NohrmouUAUpaRfaJ-0>

**Enlace para visualizar el contenido del botón del Prototipo “Ver reglas de Crédito aquí”:**

<https://drive.google.com/file/d/1EzcJV3jLEMGdto6jD5GvuFzfHmxv2Aqj/view?usp=sharing>

### **Conclusión:**

El desarrollo de la Etapa 2, denominada “**Almacenamiento y Diseminación del Conocimiento**”, nos permitió consolidar de manera integral el proceso metodológico de la Ingeniería del Conocimiento, la información obtenida del experto financiero fue trasladada a estructuras formales, visuales y accesibles mediante plataformas digitales como **Notion y Figma**, gracias a estas herramientas, logramos crear un repositorio funcional de conocimiento, en el que se integraron reglas condicionales, glosarios financieros, perfiles de clientes y simulaciones de casos de crédito, esto favoreció la comprensión y reutilización del saber experto en entornos colaborativos.

Durante esta etapa **fortalecimos diversas habilidades técnicas, cognitivas y colaborativas esenciales para nuestra formación profesional**, Entre ellas **destacan la capacidad de análisis y estructuración del conocimiento, la competencia para modelar procesos complejos con herramientas digitales como Notion y Figma, y la documentación sistemática de información siguiendo criterios lógicos y verificables**, además, se promovieron habilidades blandas como **la comunicación efectiva, el trabajo en equipo interdisciplinario, la organización de la información y la toma de decisiones fundamentadas en datos y evidencias**.

Adquirir este conocimiento resulta altamente relevante en **la vida laboral**, ya que permite comprender cómo se genera, almacena y comparte el conocimiento dentro de una organización, impulsando así la eficiencia y la innovación, en el ámbito profesional, estas competencias son aplicables en áreas como **la gestión de proyectos, el desarrollo de sistemas inteligentes, la analítica de datos y la administración de procesos basados en información**, a su vez, en la

vida cotidiana, estas habilidades favorecen el pensamiento crítico, la resolución estructurada de problemas y la adaptabilidad frente al cambio tecnológico, cualidades indispensables en entornos dinámicos y orientados al conocimiento.

Este trabajo no solo fortaleció nuestras habilidades técnicas relacionadas con la representación y organización del conocimiento, sino que también desarrolló nuestra capacidad para documentar procesos complejos de manera ordenada y verificable, la experiencia de sistematizar criterios financieros bajo un modelo inteligente evidenció la importancia de transformar el conocimiento tácito en explícito, permitiéndonos replicarlo mediante sistemas automatizados que sirvan como **base para la toma de decisiones objetivas y transparentes.**

En conclusión, esta actividad nos permitió **comprender el valor estratégico del conocimiento** dentro de las organizaciones, así como la necesidad de implementar metodologías que faciliten su almacenamiento, acceso y difusión, gracias a esta práctica, consolidamos una visión más amplia sobre cómo la Ingeniería del Conocimiento impulsa la innovación, la eficiencia operativa y la transferencia efectiva de saberes en contextos empresariales y tecnológicos.

**Referencias:**

California Department of Financial Protection and Innovation. (s. f.). Glosario de términos financieros. <https://dfpi.ca.gov/consumers/glossary-of-financial-terms/glosario-de-terminos-financieros/>

Círculo de Crédito. (s. f.). Glosario de términos financieros.  
<https://www.circulodecredito.com.mx/legales/glosario>

Condusef. (s. f.). Simulador de Crédito Personal y de Nómina.  
[https://phpapps.condusef.gob.mx/condusef\\_personálnomina/comparativo.php?ordenar\\_por=7&monto=50,000&plazo=36&periodicidad=mensual&ingresos=15,000&a=8&entrada=1&personal\\_url=1&nomina\\_url=0&idix=2](https://phpapps.condusef.gob.mx/condusef_personálnomina/comparativo.php?ordenar_por=7&monto=50,000&plazo=36&periodicidad=mensual&ingresos=15,000&a=8&entrada=1&personal_url=1&nomina_url=0&idix=2)

Emagia. (s. f.). ¿Qué son las aprobaciones de crédito? Definición y significado.  
<https://www.emagia.com/es/resources/glossary/credit-approvals/>

ESAN. (s. f.). La política de créditos de una entidad financiera. Conexión ESAN.  
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-politica-de-creditos-de-una-entidad-financiera>

Figma Learn. (s. f.). Crea y gestiona los flujos de prototipos.  
<https://help.figma.com/hc/es-419/articles/360039823894-Crea-y-gestiona-los-flujos-de-prototipos>

Jaque Romero - Diseño. (2021, 11 de septiembre). Creating a Website Prototype in Figma App - Part 1 [Video]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=w2czPAyIdmA>

López Miranda, C. A. (2013). Modelo predictivo de riesgo de morosidad para créditos bancarios usando datos simulados. Epistemus, (14), 22-30.

REGLAS DE OPERACIÓN PARA FINANCIAMIENTOS. (s. f.).  
<https://eservicios2.aguascalientes.gob.mx/NormotecaAdministrador/archivos/EDO-27-53.pdf>

Reglas\_y\_Glosario\_Credito.pdf. (s. f.). Google Docs.

<https://drive.google.com/file/d/1EzcJV3jLEMGdto6jD5GvuFzfHmxv2Aqj/view>

Salazar Vergara, J. G. (2021). Diseño de un modelo predictivo para otorgar créditos.

Semestre Económico, 24(57), 320–347.

[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-63462021000200320](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462021000200320)

The AI workspace that works for you. | Notion. (s. f.). Notion. <https://www.notion.com/>

The AI workspace that works for you. | Notion. (s. f.-a). Notion.

<https://www.notion.so/Equipo-IDS-Sistema-Inteligente-de-Aprobaci-n-de-Cr-ditos-2a41b89a5e26809fa078d885351706d3>

uiFromMars. (s. f.). Cómo hacer prototipos en Figma: tutorial paso a paso y ejemplos.

<https://www.uifrommars.com/como-hacer-prototipos-en-figma/>

Untitled. (s. f.). Figma.

<https://www.figma.com/proto/7RPDOAaBZqOMKkoLg7nxDb/Untitled?node-id=158-2&t=BpCqFiDHO32MrUA5-1>