

Especificación Funcional: Créditos – *Mi Pago*

1. Objetivo

Permitir al usuario solicitar **créditos rápidos** o **créditos normales** dentro de la billetera digital **Mi Pago**, adaptando las tasas, plazos y requisitos según el tipo de crédito y su finalidad (urgente o planificado).

2. Tipos de Crédito

2.1. Crédito Rápido

Propósito: cubrir faltantes en el saldo o necesidades urgentes.
Acceso: desde una transferencia con saldo insuficiente o desde el módulo “Crédito rápido”.

Parámetro	Detalle
Plazos disponibles	30, 60 o 90 días (1, 2 o 3 cuotas mensuales)
Monto máximo	Determinado por scoring interno y comportamiento (p. ej. hasta \$50.000)
Desembolso	Instantáneo, acreditado en la billetera
Destino	Transferencias, pagos o libre uso inmediato
Evaluación crediticia	Simplificada (historial Mi Pago, sin documentación adicional)
Requisitos mínimos	KYC completo, sin mora activa, más de 30 días de uso
Tasa de interés (TEA)	Basada en la TEA de Mercado Pago, con un incremento de +10% a +20%
Costo Financiero Total (CFT)	Incluye gastos administrativos y de gestión
Forma de pago	Débito automático del saldo de la billetera en la fecha de vencimiento
Penalización por mora	Interés punitorio del +10% sobre la tasa vigente

Ejemplo de tasas (referencia con TEA MP = 100%)

Plazo	TEA estimada	CFT estimado
30 días	110%	125%
60 días	115%	130%
90 días	120%	135%

Flujo resumido:

1. Usuario intenta transferir \$10.000 y tiene \$7.000.
2. Sistema detecta saldo insuficiente → ofrece crédito rápido por \$3.000.
3. Usuario elige plazo (30/60/90), se muestran tasas y monto total.
4. Si acepta → se desembolsa y se completa la transferencia.
5. El sistema genera un plan de cuotas automáticas y notifica fechas de débito.

2.2. Crédito Normal

Propósito: préstamos personales planificados, con montos y plazos mayores.

Acceso: desde el módulo “Pedir crédito”.

Parámetro	Detalle
Plazos disponibles	3, 6, 9 o 12 meses
Monto máximo	Según scoring completo (p. ej. hasta \$250.000)
Desembolso	En el momento de la aprobación (idealmente inmediata) se desembolsa el crédito en la cuenta del cliente
Evaluación crediticia	Completa: scoring externo, validación de ingresos y comportamiento
Requisitos	KYC completo, ingresos declarados, sin mora activa, buen historial de uso
Tasa de interés (TEA)	10% a 20% menor que la de Mercado Pago

CFT	Inferior al crédito rápido; se detalla antes de aceptar
Forma de pago	Cuotas mensuales automáticas desde la billetera
Penalización por mora	Interés punitivo del +5% sobre la tasa vigente que se autocobra en el momento que termina el tiempo en el que se ha pedido el crédito.

Ejemplo de tasas (referencia con TEA MP = 100%)

Plazo	TEA estimada	CFT estimado
3 meses	85%	95%
6 meses	90%	100%
12 meses	95%	110%

Flujo resumido:

1. Usuario accede a "Pedir crédito".
 2. El sistema muestra si tiene límite preaprobado.
 3. Usuario simula monto/plazo y ve TEA, CFT y total a pagar.
 4. Completa datos y acepta condiciones.
 5. El crédito pasa a evaluación.
 6. Si se aprueba, se desembolsa el monto a la billetera.
-

3. Reglas de Negocio Generales

1. Elegibilidad Crédito Rápido

- Usuario con KYC completo.
- Más de 30 días de antigüedad en la app.
- Sin mora ni créditos vencidos.
- Ratio “deuda/ingreso” $\leq 40\%$.

2. Elegibilidad Crédito Normal

- Usuario con KYC completo y validación de ingresos.
- Sin moras activas ni créditos impagos.
- Historial positivo de uso de Mi Pago.
- Scoring externo \geq umbral (definido por política crediticia).

3. Cálculo del Crédito Rápido

- $\text{Monto faltante} = \text{monto_transferencia} - \text{saldo_disponible}$
- $\text{Tasa aplicada} = \text{TEA_MP} + (10\% \text{ a } 20\%)$
- $\text{Monto total} = \text{monto_faltante} + \text{intereses} + \text{cargos administrativos}$
- $\text{Plan de cuotas} = \text{plazo_días} / 30$

4. Transparencia obligatoria

- Siempre se muestra antes de aceptar:

- Monto solicitado
- TEA / CFT
- Costo total a devolver
- Fechas de pago
- Términos y condiciones descargables

5. Mora y gestión

- Si el saldo es insuficiente en la fecha de cobro, el sistema:
 - Reintenta 48h después.
 - Envía notificación push/email.
 - Aplica interés punitivo si pasan más de 3 días sin pago.

6. Auditoría y cumplimiento

- Registro de cada operación con:
 - ID crédito, monto, tasa, plazo, fecha, estado, IP, dispositivo.
- Cumplimiento con normativa de crédito digital (BCRA / UIF).

4. Modelo de Datos (extendido)

```
Credito (  
  id_credito,  
  usuario_id,  
  tipo_credito ENUM('rapido', 'normal'),  
  monto_solicitado,  
  monto_total,  
  plazo_dias,  
  tasa_tea,  
  tasa_cft,  
  estado  
  ENUM('preaprobado', 'aprobado', 'en_curso', 'pagado', 'en_mora', 'cancelado'),  
  fecha_desembolso,
```

```
    fecha_vencimiento,  
    cuotas INT,  
    fecha_creacion,  
    fecha_actualizacion  
)  
Cuota (  
    id_cuota,  
    id_credito,  
    nro_cuota,  
    importe_cuota,  
    fecha_vencimiento,  
    estado ENUM('pendiente','pagada','impaga','reintentando'),  
    fecha_pago  
)
```

5. User Stories Específicas (Créditos con tasas variables)

HU-CR-01: Solicitar crédito rápido

Como usuario, **quiero** pedir un crédito rápido de 30/60/90 días **para** completar una transferencia o tener dinero urgente.

Criterios de aceptación:

- Dado saldo insuficiente → cuando intento transferir → entonces se ofrece crédito rápido con tres plazos posibles.
 - Se muestran TEA, CFT y monto total antes de aceptar.
 - Si acepto → se desembolsa instantáneamente y se completa la transferencia.
-

HU-CR-02: Ver detalle del crédito rápido

Como usuario, **quiero** ver los detalles de mi crédito rápido (plazo, tasa, cuotas, vencimiento).

Criterios:

- Dado un crédito en curso → cuando abro “Mis Créditos” → veo tipo, TEA, CFT, cuotas, saldo pendiente y fecha del próximo débito.
-

HU-CR-03: Solicitar crédito normal

Como usuario, **quiero** pedir un crédito con plazos mayores y tasas más bajas **para** financiar gastos planificados.

Criterios:

- Dado que ingreso a “Pedir crédito” → veo mi elegibilidad y límite preaprobado.
 - Puedo simular monto/plazo (3,6,9,12 meses).
 - El sistema muestra tasas menores que las del crédito rápido.
 - Si acepto → se genera solicitud y pasa a evaluación.
-

HU-CR-04: Comparación de tasas

Como usuario, **quiero** comparar visualmente las tasas y plazos de crédito rápido vs crédito normal **para** elegir la mejor opción.

Criterios:

- Dado que accedo a “Créditos” → cuando selecciono tipo → se muestran tablas con TEA/CFT estimadas.
 - Debe aclararse que las tasas del crédito rápido son mayores por el desembolso inmediato.
-

HU-CR-05: Gestión de mora

Como sistema, **quiero** aplicar recargos automáticos si el usuario no paga en término.

Criterios:

- Dado un crédito con cuota vencida → cuando pasan 3 días → el sistema aplica +10% (rápido) o +5% (normal) sobre el interés y notifica al usuario.
-

6. Estados posibles

Estado	Descripción
Preaprobado	Cumple condiciones, pendiente aceptación
Aprobado	Crédito autorizado y listo para desembolso
Desembolsado	Acreditado en billetera
En curso	Cuotas activas y pagos pendientes
Pagado	Todas las cuotas saldadas
En mora	Vencimiento impago >3 días
Cancelado	Rechazado o anulado antes del desembolso