



## **Insights PFM**

MyValue Solutions

**20 de noviembre de 2020**

**Destinatario: Cajamar**

**Clasificación: Confidencial**

## Índice

Índice .....	2
1 Objeto .....	3
2 Alcance funcional .....	3
2.1 Insights sobre históricos .....	3
2.2 Insights futuros .....	6
3 Consideraciones adicionales .....	6
3.1 Aviso de confidencialidad .....	6
3.2 Persona de contacto .....	6

## 1 Objeto

El presente documento recoge el detalle de los Insights PFM que Financial Planning and Analysis (en adelante MyValue Solutions) puede proveer automatizados a Cajamar sobre la información enriquecida generada por sus motores PFM.

## 2 Alcance funcional

### 2.1 Insights sobre históricos

El servicio ofrecerá los siguientes Insights basados en los datos de transacciones históricas de los usuarios.

1. Ratio ingresos /gastos:
  - Últimos 12 meses.
  - Últimos 3 meses.
  - Último mes.
2. Transacción inusual en cualquier categoría.
3. Descubiertos:
  - Saldo mínimo en las cuentas en el mes cerrado.
  - Número de días en descubierto últimos 12 meses.
  - Máximo descubierto en los últimos 12 meses.
4. Listado de 10 principales proveedores.
  - Importe mes cerrado
  - Importe año en curso.
  - Porcentaje sobre gasto total.
  - Porcentaje de cambio sobre mes anterior y
  - Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.
5. Listado de 10 principales sectores de actividad.
  - Importe mes cerrado
  - Importe año en curso.
  - Porcentaje sobre gasto total.
  - Porcentaje de cambio sobre mes anterior y
  - Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.
6. Listado de 10 principales ciudades

- Importe mes cerrado
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.

#### 7. Ranking de proveedores por número de repeticiones

- En el mes cerrado.
- Comparado con mes anterior.
- Comparado con el mismo mes de año anterior.

#### 8. Gasto en seguros.

- Importe mes cerrado
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.

#### 9. Gastos en salud y bienestar.

- Importe mes cerrado
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.

#### 10. Gastos en comida a domicilio, comida rápida, comida preparada.

- Importe mes cerrado
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.
- Porcentaje respecto a supermercados.

#### 11. Gasto compras online.

- Importe mes cerrado
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.



- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.

#### 12. Gastos en streaming, videojuegos y descargas.

- Importe mes cerrado.
- Importe año en curso.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio sobre mes anterior.
- Porcentaje de cambio sobre mismo mes del año anterior.

#### 13. Liquidación de tarjetas:

- Importe mes cerrado.
- Porcentaje sobre gasto total.
- Porcentaje de cambio con respecto al mes anterior
- Porcentaje de cambio con respecto al mismo mes del año anterior.

#### 14. Variaciones de gastos:

- Avisos para incrementos de gasto de más de un X% (definir por Liberbank) que el crecimiento de los ingresos, respecto al mismo mes del año anterior. Para cualquier categoría.
- Avisos por incrementos en gastos de categorías de un X% (a definir por Liberbank) respecto al mes anterior, con independencia de los cambios en ingresos

#### 15. Variaciones de ingresos

- Si hay caída de ingresos con respecto al mes anterior, indicar el porcentaje de caída. Comparar con porcentaje de variación de gastos.

#### 16. Dinero dedicado a productos de ahorro e inversión en el mes.

- Importe mes cerrado.
- Importe año en curso.
- Porcentaje de total de gasto.
- Porcentaje de cambio con respecto al mes anterior
- Porcentaje de cambio con respecto al mismo mes del año anterior.

#### 17. Evolución del ahorro

#### 18. Incremento gasto (importe y porcentaje) sobre mismo mes del año anterior en (avisar sin que se supere un umbral mínimo):

- Seguro coche

- Seguro hogar
- Impuestos municipales
- Impuestos estatales
- Cuota de hipoteca
- Alquiler casa
- Gastos de comunidad
- Cuota seguridad social autónomos

19. Gastos realizados fuera de zona económica habitual. Agrupaciones de gastos por destino.

## 2.2 Insights futuros

1. Proyección de tesorería a 3 meses. Saldo por día.
2. Ingresos vs gastos mensualizados:
  - 3 próximos meses.
3. Ratio ingresos /gastos:
  - 3 próximos meses.
4. Cálculo de necesidad de tesorería futura:
  - Importe máximo.
  - Fecha de inicio de descubierta.
  - Período de duración.

Si nunca se llega a negativo, valor mínimo de tesorería.

5. Proyección de recibos.

## 3 Consideraciones adicionales

### 3.1 Aviso de confidencialidad

La información contenida en este documento es confidencial y pertenece a MyValue Solutions. El presente documento ha sido elaborado para uso exclusivo de Cajamar. Cualquier forma de divulgación, reproducción, copia o distribución total o parcial de la misma queda prohibida. En particular, este documento no puede ser difundido a terceros, ni utilizado para otros propósitos que los que han originado su entrega, sin el previo permiso escrito de MyValue Solutions.

### 3.2 Persona de contacto

Para cualquier aclaración sobre el presente documento, por favor contactar con:

Andrés Miguel Romerales Cidoncha

Edificio Antares. Calle Las Fábricas, 8. Oficina 1-03

28923 Alcorcón (Madrid)

Teléfono móvil: +34 696695069

Teléfono fijo: +34 910608726

Email: [andres.romerales@myvalue.com](mailto:andres.romerales@myvalue.com)

NV