

RETO 3 Perfil de crédito

Requerimiento:

Construye una solución que le ayude a entender a los usuarios cómo mejorar su perfil de crédito en centrales de riesgo a partir de la organización de sus finanzas personales.

¿Quiénes somos?

Mujeres Poderosas MinTic

Abuelas, madres, hijas, hermanas,
estudiantes en formación en
programación gracias al proyecto del
Ministerio TIC con interés en
emprender y comprender el mundo de
la programación.

Problemas o necesidades que se cubren

Se encuentran más de 200 aplicaciones en play store relacionadas con finanzas personales.

La mayoría cuentan con gestión de gastos diarios, categorización de ingresos y gastos.

Existen aplicaciones creadas por algunos calificadores financieros como EnBanca o MidataCrédito que generan información sobre el perfil crediticio con información de centrales de riesgo.

Beneficios que se obtienen

- Aplicación diferentes a un listado de gastos e ingresos
- Aplicación que permita jugar a medida que se cumplen retos o consejos de otros usuarios.
- Aplicación que permita contar con recomendaciones específicas a su caso según el plan sugerido.
- Aplicación que brinde consejos de personas con casos similares con experiencias por compartir.

Soluciones que se aportan

Brindar información rápida y gratuita sobre el perfil crediticio.

Analizar el resultado, no solo de su perfil, sino la calificación de sus obligaciones según criterios financieros.

Establecer un plan de acción enfocado en su mejoramiento con acompañamiento de otros usuarios que se encuentran en calificaciones superiores(por ejemplo gracias al Chat del juego)

Por qué nuestro proyecto es el idóneo

Cuando pensamos en finanzas, se nos viene a la cabeza números, operaciones, conceptos complicados que no podemos entender, muchas veces nos conformamos con recibir el sueldo y pagar deudas y obligaciones, damos por hecho que no hay dinero para diversión, para esparcimiento. Grandes proyectos y educarnos en el ámbito financiero nos puede llegar a parecer inalcanzable y aburrido, es por esto que nuestro grupo concibió la idea de llegar a las personas a través del aprendizaje, mediante un proceso pedagógico como la lúdica, una estrategia metodológica que nos permitirá abordar temas como nuestro perfil financiero, organización de nuestras finanzas personales y cómo podemos obtener más ingresos mediante proyectos de inversión.

Llamada a la acción

Mejoramiento del perfil financiero mediante el juego **Financial kingdom** el cual comprende 5 pasos:

1. Conocer el cliente o usuario
2. Conocer sus finanzas actuales
3. Aplicación de un estudio de crédito
4. Análisis general del resultado de crédito
5. Propuesta de un plan de mejoramiento

Cliente:

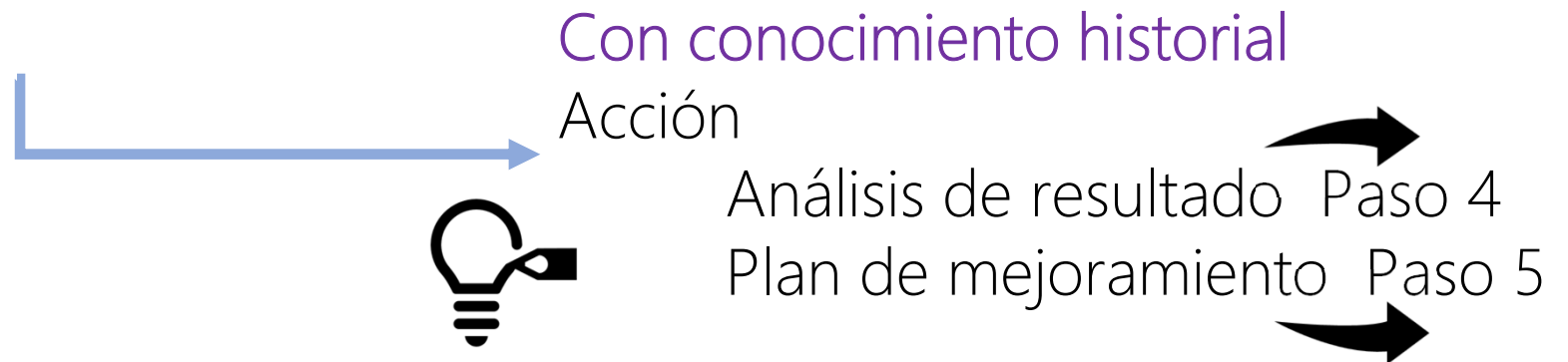
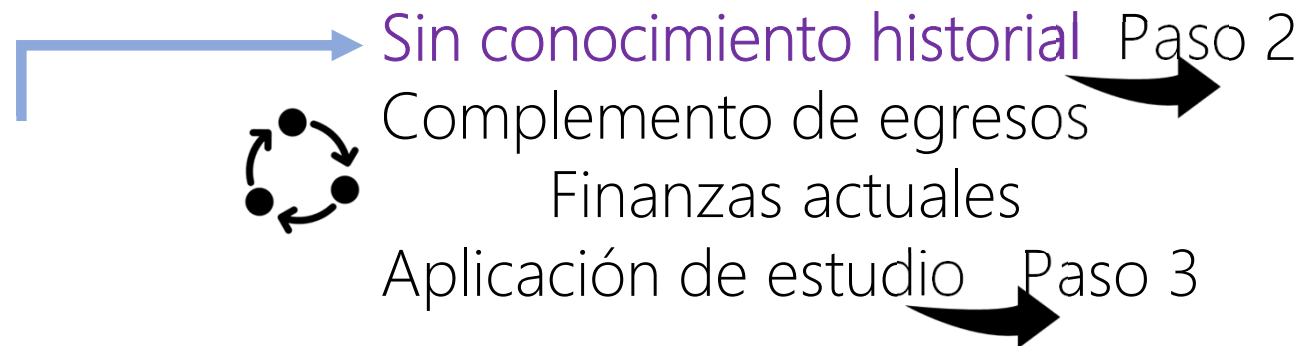
Edad

Interés

- Conocer
- Aplicar a crédito

1

Historial crediticio previo
Fecha del análisis
Calificación



Paso 2 Complemento de egresos

Finanzas actuales:

Núcleo familiar

- Personas a cargo

- Vivienda propia o alquilada

Ingreso actual

- Salario

- Otros ingresos

Egresos actuales

- Alimentación

- Transporte

- Estudio

- Salud

- Pagos de facturas de telecomunicaciones

- Cultura y recreación

- Imprevistos



Información financiera

- Cuentas de ahorro

- Cuentas corrientes

- Cuentas en fondos

- Cuentas en
cooperativa

- Tarjetas de crédito

- Crédito Hipotecario

- Otros créditos

2

(a1) similar al paso 1 de Producto gratis de enbanca?

<https://www.enbanca.co/>

(a2) Crear un formulario – que aproxime de resultado un posible perfil crediticio actual

3

Aplicación de estudio de Perfil crediticio:

Identificación

(a1) Para desea utilizar una aplicación similar Producto gratis de enbanca <https://www.enbanca.co/>

Ubicación demográfica

Cuestionarios para calificación

Ponderado de resultados para consolidación

Capacidad de endeudamiento.

$(\text{Ingresos} / \text{Egresos}) * 100 \leq 40\%$

Comportamiento de pago (por cada obligación)

Cupos aprobados

Cuotas pagadas

Cuotas pendientes.

Pagos extemporáneos de cuotas crediticias (por cada obligación)

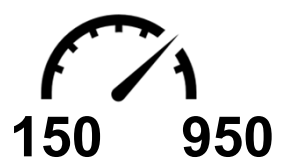
Incumplimiento de obligaciones con el sector real (por cada obligación)

Calificación

4

Análisis de resultado

Personal



Rango	Manejo	Puntualidad	Constancia	Nuevos créditos	Plan sugerido
Mayor a 700	Correcto	✓	✓	✓	C
Entre 400 y 699	Aceptable	✗ ?	✗ ?	Parcial	B
Menor a 400	Crítico	✗	✗	✗	A

De cada crédito

Meses en mora de diferentes tipos de crédito



Calificación	Estado	Capacidad	Vivienda	Consumo	Microcrédito	Comercial
A	Normal	Al día	0	0	0	0
B	Aceptable	En mora	2 a 5	1 a 2	1 a 2	1 a 3
C	Insuficiencia	En mora	5 a 12	2 a 3	2 a 3	3 a 6
D	Significativo	En mora	12 a 18	3 a 6	3 a 4	6 a 12
E	Irrecuperable	En mora	Mas de 18	Mas de 6	Mas de 4	Mas de 12

Plan de mejoramiento

Plan A	Plan B	Plan C
Pagar cuotas vencidas	Iniciar con pagos cumplidos	Continuar con pagos cumplidos
Acuerdo de pago para mora	Iniciar con pagos constantes	Continuar con pagos constantes
Cancelar los créditos adicionales	Iniciar con pagos anticipados	Iniciar con pagos anticipados
Iniciar con pagos cumplidos	Iniciar con pagos superiores	Iniciar con pagos superiores
Iniciar con pagos constantes	No caer en impulsos de compras	Continuar con su planeación financiera
Iniciar con pagos anticipados	No caer en excesos de créditos	Brindar asesoría sobre decisiones financieras
Iniciar con pagos superiores	Comenzar con su planeación financiera	Mejorar su cronograma de pagos
No caer en impulsos de compras	Cumplir un cronograma de pagos	
No caer en excesos de créditos		
Buscar asesoría en planeación financiera		
Elaborar un cronograma de pagos		

Promesa de valor

No solo es un cuestionario sobre inteligencia financiera es un plan de formación, que le permitirá al usuario ver videos cortos, experiencias exitosas de otros usuarios consejos y ayuda de ser necesario, con tips para la reducción de gastos.

Se podría enlazar con algunos canales financieros para apoyar el proceso

Al ser gamificado, los usuarios que cumplan con el plan propuesto, los usuarios que compartan su experiencia, pueden obtener premios semanales (por validar), por el contrario quienes no lo hagan podrán tener retos (por validar) Nota No puede ser monetario.

Esta es una herramienta didáctica. Los resultados son simplemente una guía para que tome decisiones con respecto a sus inversiones.

Restricciones

Nivel de información para registrar en una aplicación

Posibilidad de enlace con otras aplicaciones que requieren pago para consulta

Respuestas de cuestionarios para clasificación

Confidencialidad entre usuarios de la aplicación (red de consejos por chat)

Enlaces con otras aplicaciones como calendar de Google (información en red)

Documentación relacionada

<https://www.aflore.co/>

<https://www.grupobancolombia.com/personas/productos-servicios/canales-servicio/movil/bancolombia-app/finanzas-dia-a-dia>

<https://www.bancofinandina.com/finanblog/noticias/2019/12/23/como-te-evaluan-las-centrales-de-riesgo-en-colombia>

<https://www.transunion.co/score-de-credito>

<https://www.midatacredito.com/faq>

<https://www.sabermassermas.com/por-que-mantener-un-buen-perfil-crediticio/>

<https://portal.skandia.com.co/sites/simuladores/simulator.php?simulator=perfilDeInversion>

<https://www.goodhousekeeping.com/life/money/g36572608/best-budgeting-apps/?slide=36>

<https://www.youneedabudget.com/about-us/>

<https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>