

Resumen explicativo del modelo Triage Finanzas Personales

Este documento busca dar una descripción rápida sobre el enfoque utilizado para asignar una clasificación al estado de las finanzas de las personas, usando algunos factores que se consideran importantes en función a estudios estadísticos previos. Por tal razón, el modelo no será explicado en detalle aquí, sino que se hará de forma global.

Debido a que la información con la que funciona el modelo es ingresada por el usuario, es necesario aclarar que Consultorio Cardano no se hace responsable de la calidad de la misma, y solo podrá ayudar a guiar a quien rellene el formulario para que pueda contestar las preguntas de forma clara. Es un test personal, por lo que te sugerimos ser lo más honesto posible al contestarlas, para que el score sea lo más exacto posible, sin embargo, los resultados que surgen a partir de este modelo son solo una opinión y no necesariamente representan o se acercan a algún score que sea usado por algún financiador para aprobar productos crediticios.

El modelo no solicita ningún dato personal sensible, ni tampoco los resultados son guardados en alguna base de datos bajo ninguna circunstancia.

A lo largo de la explicación se mencionará el término de *Productos crediticios*, los cuales serán los siguientes:

- Tarjetas de crédito
- Libranzas
- Crédito ordinario para adquisición de bienes y servicios
- Créditos hipotecarios o Leasing inmobiliario/habitacional
- Créditos vehiculares

Experiencia crediticia

En esta parte del modelo se evalúa cual ha sido la experiencia que has tenido en productos crediticios a lo largo de la vida, para lo cual se tendrían las siguientes referencias:

- *¿Cuántos años de experiencia crediticia tienes?* En este punto debes contestar durante cuánto tiempo has tenido productos crediticios en toda tu vida, Es decir, aquí puede contarse el tiempo que, por ejemplo, tuviste una tarjeta de crédito ya cancelada.
- *¿Cuántos productos de crédito has abierto en los últimos seis meses?* Aquí se debe incluir cualquier crédito rotativo, tarjeta de crédito, libranza, hipotecario o crédito vehicular, que se haya abierto con cualquier entidad.
- *En total, ¿Cuántos productos de crédito has cerrado manteniendo un paz y salvo positivo?* Aquí lo que se necesita saber es si has cerrado productos financieros voluntariamente. Además, en el caso de los créditos, no cuentan los préstamos que fueron cerrados para hacer una nueva obligación producto de una reestructuración o modificación.
- *¿Cuántos meses han pasado desde tu última apertura de un producto de crédito?* Aquí es necesario que contestes cuanto tiempo ha pasado desde la última vez que abriste algún producto crediticio.

Endeudamiento

En esta parte del modelo se busca evidencia que tanto nivel de deuda tienes, considerando los aspectos que se enuncian a continuación:

- *¿Cuál es el cupo total en pesos que tienes hoy entre todas tus Tarjetas de Crédito?* Aquí es necesario sumar todos los cupos que se tengan en las tarjetas de crédito que estén a tu nombre, sin importar cuanto se ha utilizado a la fecha. Por ejemplo, si una tarjeta tiene un cupo de \$3.000.000 y se deben \$1.500.000, se deben sumar los \$3.000.000.
- *De ese cupo de TC, ¿Cuánto tienes utilizado al día de hoy?* A diferencia de lo anterior, aquí se debe sumar cuanto debes a la fecha en todas las tarjetas de crédito que tengas a tu nombre. Es decir, tomando el ejemplo anterior, se deben sumar los \$1.500.000.
- *De los créditos ordinarios, rotativos e hipotecarios que tengas vigentes a la fecha, ¿Cuánto te aprobaron inicialmente entre todos?* En esta pregunta, se busca que se sumen los valores que fueron aprobados inicialmente. Por ejemplo, si te aprobaron un crédito hace dos años por \$10.000.000 y a la fecha debes \$9.000.000, debes sumar los \$10.000.000, al margen que puedas usarlos nuevamente o no (generalmente no lo son).

- *De esos créditos ordinarios e hipotecarios que tienes vigentes, ¿Cuánto debes al día de hoy?* Simplemente poner el saldo actual que adeudas de esos si existe saldo. Si no tienes este tipo de créditos o ya no adeudas, debes poner (0) cero.
- *En las tarjetas de crédito y rotativos, ¿tus utilizaciones mantienen los mismos niveles, o los niveles cambian según necesidades puntuales? Es decir, utilizas los mismos montos en todos los períodos?* En esta pregunta lo que se busca es saber si las utilizaciones de esos créditos varían mucho con el tiempo, es decir, en un mes consumes \$500.000, al siguiente \$1.000.000 y después de ese mes \$100.000, no se considera estable la utilización; sin embargo, si las utilizaciones han sido de \$500.000, \$450.000 y \$550.000, respectivamente, podría ser considerado estable.

Las opciones de respuesta te dan cuatro opciones: 1) *ninguna*, significaría que tanto los productos de tarjeta de crédito y crédito ordinario rotativo no son estables en la utilización; 2) *tarjetas de crédito*, que significa que la tarjeta de crédito es estable, pero no así el crédito ordinario rotativo; 3) *crédito ordinario*, que indica que este es más estable que la TC; 4) *ambos*, es decir, los productos relacionados tienen una utilización estable.

Estado actual del portafolio

Aquí el objetivo es saber cuál es el nivel de profundización en todos los productos financieros existentes, sean de ahorro o crédito. En este punto se tiene en cuenta lo siguiente:

- *¿Cuántos productos financieros tienes abiertos al día de hoy?* En la respuesta se deberían incluir todas las cuentas de ahorro, corrientes, encargos fiduciarios para ahorro, tarjetas de crédito, créditos ordinarios, hipotecas, entre otros, que se encuentren activos a la fecha.
- *Actualmente, ¿posees un crédito hipotecario o de leasing?* Simplemente sería contestar un Sí o un No si tienes alguno de estos dos productos.
- *Entre número de productos de crédito y servicios domiciliarios post-pago a tu nombre, ¿Cuántos productos tienes?* Esta pregunta se parece a la primera de este apartado, solo que aquí también se incluirán los servicios de telecomunicaciones o planes post-pago que estén a tu nombre, también pudiendo adicional servicios de televisión o plataformas en línea que sean pagadas mensualmente.
- *¿En cuántos productos eres codeudor o fiador?* Aquí la idea es que sumes el número de productos que tú estás respaldando formalmente a otra persona, ya sea como avalista, fiador o codeudor.

Hábito de pago

Aquí el objetivo es saber cuál es el nivel de profundización en todos los productos financieros

- *¿En cuántos productos has tenido mora por encima de 30 días en los últimos 12 meses?* En esta pregunta es importante saber en qué productos has llegado a estar en mora en más de 30 días consecutivos en el último año, sin importar el saldo por más pequeño que sea.
- *¿En cuántos productos has tenido mora por encima de 60 días en los últimos 4 años?* En esta pregunta es importante saber en qué productos has llegado a estar en mora en más de 60 días consecutivos en los últimos 4 años, sin importar el saldo por más pequeño que sea.
- *¿Cuántos son tus ingresos al día de hoy?* Si eres empleado o asalariado, deberías poner tu sueldo mensual. Si no lo eres, deberías poner cuales son los ingresos mensuales que son generados con cierta recurrencia y valor estable.
- *Si al día de hoy tienes mora, ¿Cuánto es el saldo de dicha mora?* Aquí incluir el valor de la(s) cuota(s) que esté(n) en mora. Si estás al día, pon (o) cero.
- *¿Cuántos productos tienes en mora al día de hoy?* Aquí debes responder en cuantos productos estás en mora actualmente, sin importar la altura (es decir, desde el día 1) o el saldo (desde \$1).

Escalas de calificación

Las clasificaciones otorgadas representan las opiniones de Consultorio Cardano sobre las perspectivas de tus finanzas personales, lo cual no significa en ningún caso una probabilidad de entrar en insolvencia. Las categorías y su explicación se enuncian a continuación:

CLASIFICACIÓN	DEFINICIÓN
AA	Tus finanzas no presentan una evidencia de deterioro que dificulte el cumplimiento de tus compromisos, y no representa un riesgo evidente para sus acreedores.
A	Tus finanzas presentan condiciones que no deberían deteriorar la capacidad de cumplir tus compromisos, y no se observa un riesgo evidente para tus acreedores. No obstante, existen riesgos de complicaciones si se incrementa mucho el endeudamiento.
BB	Tu condición requiere de medidas diagnósticas y tratamiento, es decir, un análisis complementario, dado que tu situación puede empeorar si no se actúa pronto.

B	Tu condición puede evolucionar hacia un rápido deterioro, o incrementar el riesgo de no poder cumplir compromisos diferentes a los financieros, por lo que requieres una atención pronto.
CC	Requieres atención inmediata. Tu condición financiera representa un riesgo vital para ti y tu grupo familiar y necesitas replantear tu estrategia financiera.
D	Un proceso de insolvencia debe ser contemplado.