



# Manual de usuario

**Sistema Integral de Gestión Financiera Personal**

## Equipo de Desarrollo

- **Eddyberto Gómez Abreu**
- **Wilmer Yeidens Abreu Nuñez**
- **Juan Luis Sánchez**

**Versión:** 1.0

**Fecha:** 18 de noviembre de 2025

Página **1** de **37**

# Tabla de Contenido

<b>Manual de usuario .....</b>	<b>1</b>
<b>Sistema Integral de Gestión Financiera Personal .....</b>	<b>1</b>
<b>Equipo de Desarrollo .....</b>	<b>1</b>
<b>Tabla de Contenido.....</b>	<b>2</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>4</b>
<b>Características Principales .....</b>	<b>4</b>
<b>Requisitos del Sistema .....</b>	<b>4</b>
 <b>Panel de control .....</b>	<b>5</b>
<b>Acceso al Panel .....</b>	<b>5</b>
<b>Vista Sin Datos .....</b>	<b>5</b>
<b>Tarjetas de Resumen.....</b>	<b>5</b>
<b>Balance .....</b>	<b>5</b>
<b>Ingresos .....</b>	<b>6</b>
<b>Gastos .....</b>	<b>6</b>
<b>Metas.....</b>	<b>6</b>
<b>Vista Con Datos .....</b>	<b>6</b>
 <b>Categorías .....</b>	<b>8</b>
<b>Vista sin datos .....</b>	<b>8</b>
<b>Tipos de Categorías .....</b>	<b>8</b>
<b>Categorías de Ingreso.....</b>	<b>8</b>
<b>Categorías de Gasto.....</b>	<b>8</b>
<b>Crear una Categoría .....</b>	<b>9</b>
<b>Campos principales .....</b>	<b>9</b>
<b>Gastos Fijos con Recordatorios .....</b>	<b>10</b>
<b>Vista Con Datos .....</b>	<b>11</b>
<b>Eliminar Categorías .....</b>	<b>11</b>
 <b>Presupuestos.....</b>	<b>13</b>
<b>Vista sin datos .....</b>	<b>13</b>
<b>Crear presupuesto .....</b>	<b>13</b>

<b>Campos principales .....</b>	<b>14</b>
<b>Vista Con Datos .....</b>	<b>14</b>
<b>Eliminar Presupuestos.....</b>	<b>15</b>
 <b>Metas financieras.....</b>	<b>16</b>
<b>Vista inicial .....</b>	<b>16</b>
<b>Crear una Meta .....</b>	<b>17</b>
<b>Campos del formulario .....</b>	<b>17</b>
<b>Vista Con Datos .....</b>	<b>18</b>
<b>Operaciones con Metas .....</b>	<b>19</b>
 <b>Gastos e ingresos .....</b>	<b>22</b>
 <b>Prestamos .....</b>	<b>27</b>
 <b>Recordatorios.....</b>	<b>33</b>
<b>Conclusión .....</b>	<b>36</b>
<b>Agradecimientos.....</b>	<b>37</b>

# Introducción

**Mis Finanzas** es una aplicación web completa diseñada para ayudarte a tomar control total de tu vida financiera. Con una interfaz moderna e intuitiva basada en Blazor Server, podrás gestionar tus ingresos, gastos, presupuestos, metas de ahorro y préstamos de manera eficiente y visual.

Este manual te guiará paso a paso a través de todas las funcionalidades de la aplicación, desde la configuración inicial hasta el uso avanzado de cada módulo.

## Características Principales

- ✓ **Panel de Control Interactivo:** Visualización en tiempo real con gráficos y tarjetas informativas
- ✓ **Gestión de Categorías:** Crea categorías personalizadas con recordatorios automáticos
- ✓ **Presupuestos Mensuales:** Establece límites de gasto con seguimiento visual
- ✓ **Metas Financieras:** Define objetivos de ahorro con progreso visual
- ✓ **Registro de Transacciones:** Documenta todos tus gastos e ingresos
- ✓ **Reportes Profesionales:** Genera PDF y Excel con filtros personalizables
- ✓ **Control de Préstamos:** Gestiona deudas con cálculo automático de intereses
- ✓ **Recordatorios Automáticos:** Notificaciones 3 días antes de pagos
- ✓ **Autenticación con cuentas de:** Google o Microsoft
- ✓ **Autenticación tradicional:** crearse una cuenta e iniciar sesión con esas credenciales

## Requisitos del Sistema

**Navegador Web:** Brave, Chrome, Edge, Firefox o Safari (versión actualizada)

**Conexión a Internet:** Para sincronización y autenticación

**Cuenta de correo:** Google o Microsoft para iniciar sesión

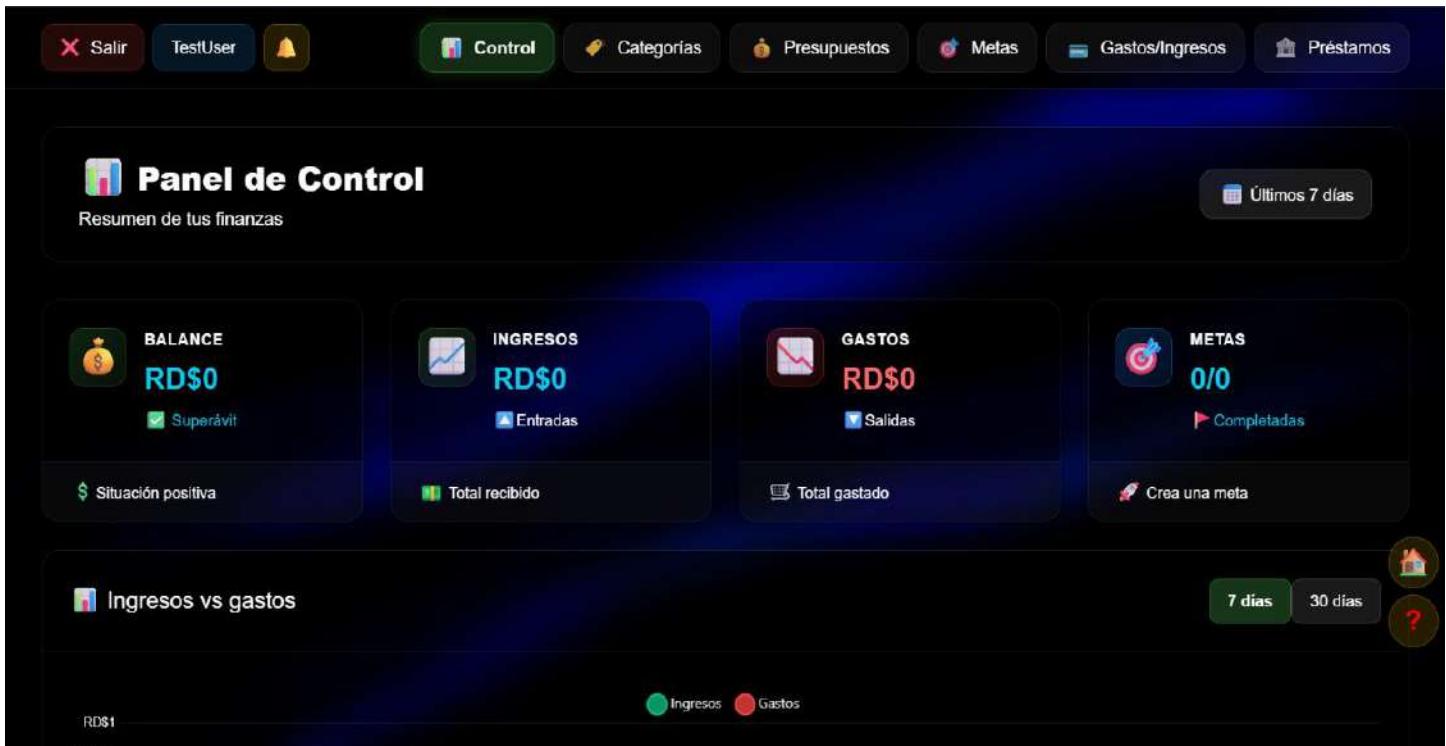
**Recomendación:** Para la mejor experiencia, utiliza Brave, Google Chrome o Microsoft Edge en su versión más reciente.

El Panel de Control es tu centro de comando financiero. Aquí encontrarás un resumen visual completo de tu situación económica actual.

## Acceso al Panel

Haz clic en el botón "**Control**" en el menú de navegación superior. Aquí es donde podrás ver un resumen grafico de tu situación financiera.

## Vista Sin Datos



Panel de Control - Vista inicial sin datos

Al iniciar, todas las tarjetas muestran valores en RD\$0.00, indicando que aún no has registrado transacciones.

## Tarjetas de Resumen

### • Balance

- **Cálculo:** Ingresos – Gastos
- **Color:** Cyan
- **Ícono:** 💰
- **Interpretación:** Positivo = ahorras, Negativo = déficit

- **Ingresos**

- **Cálculo:** Ingresos totales
- **Color:** Verde
- **Ícono:**
- **Significado:** Suma de todos tus ingresos registrados

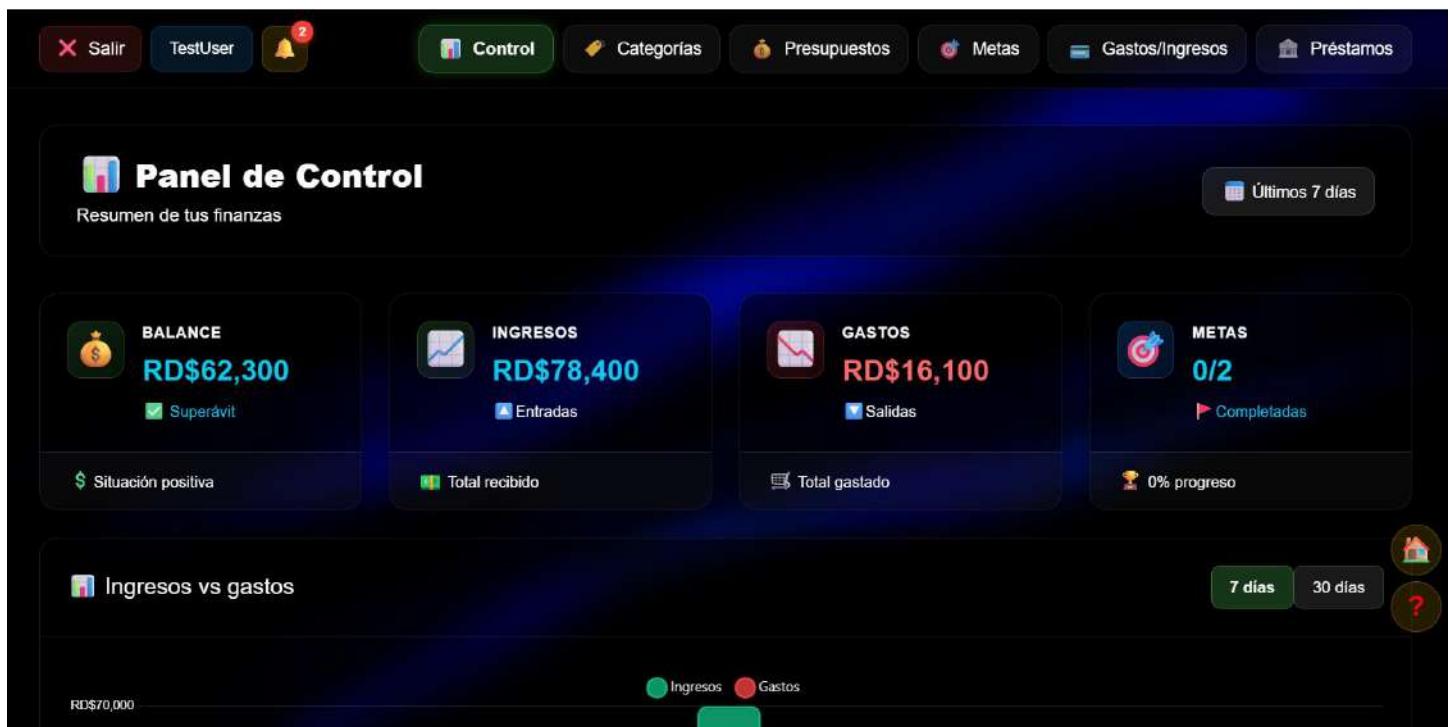
- **Gastos**

- **Cálculo:** Gastos totales
- **Color:** Rojo
- **Ícono:**
- **Significado:** Suma de todos tus gastos registrados

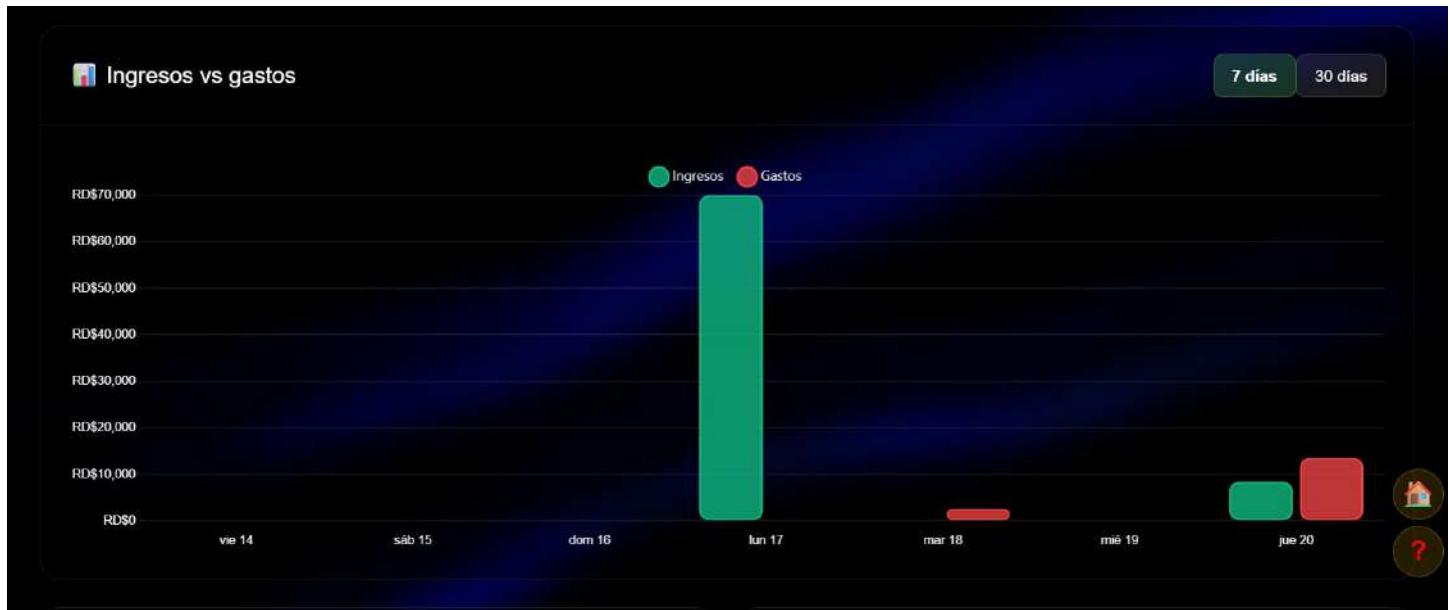
- **Metas**

- **Color:** Cyan
- **Ícono:**
- **Significado:** Metas completadas

## Vista Con Datos



Panel de Control con datos de ejemplo



Gráficos de ingresos vs gastos



Gráficos de presupuestos y distribución de gastos

## Los gráficos muestran:

**Presupuestos:** Gráfico circular con el porcentaje del presupuesto gastado (verde=saludable, amarillo=atención, rojo=excedido)

**Distribución:** Gráfico circular mostrando el porcentaje de gasto por categoría

**Consejo:** Revisa el Panel de Control diariamente. Un balance positivo consistente es señal de buena salud financiera.

## Vista sin datos

Haz clic en el botón "**Categorías**" en el menú de navegación superior. Las categorías son la base organizativa de Mis Finanzas. Te permiten clasificar tus transacciones para análisis detallados.



Al iniciar, no habrá categorías existentes. Tienes total libertad de crear tus propias categorías personalizadas.

## Tipos de Categorías

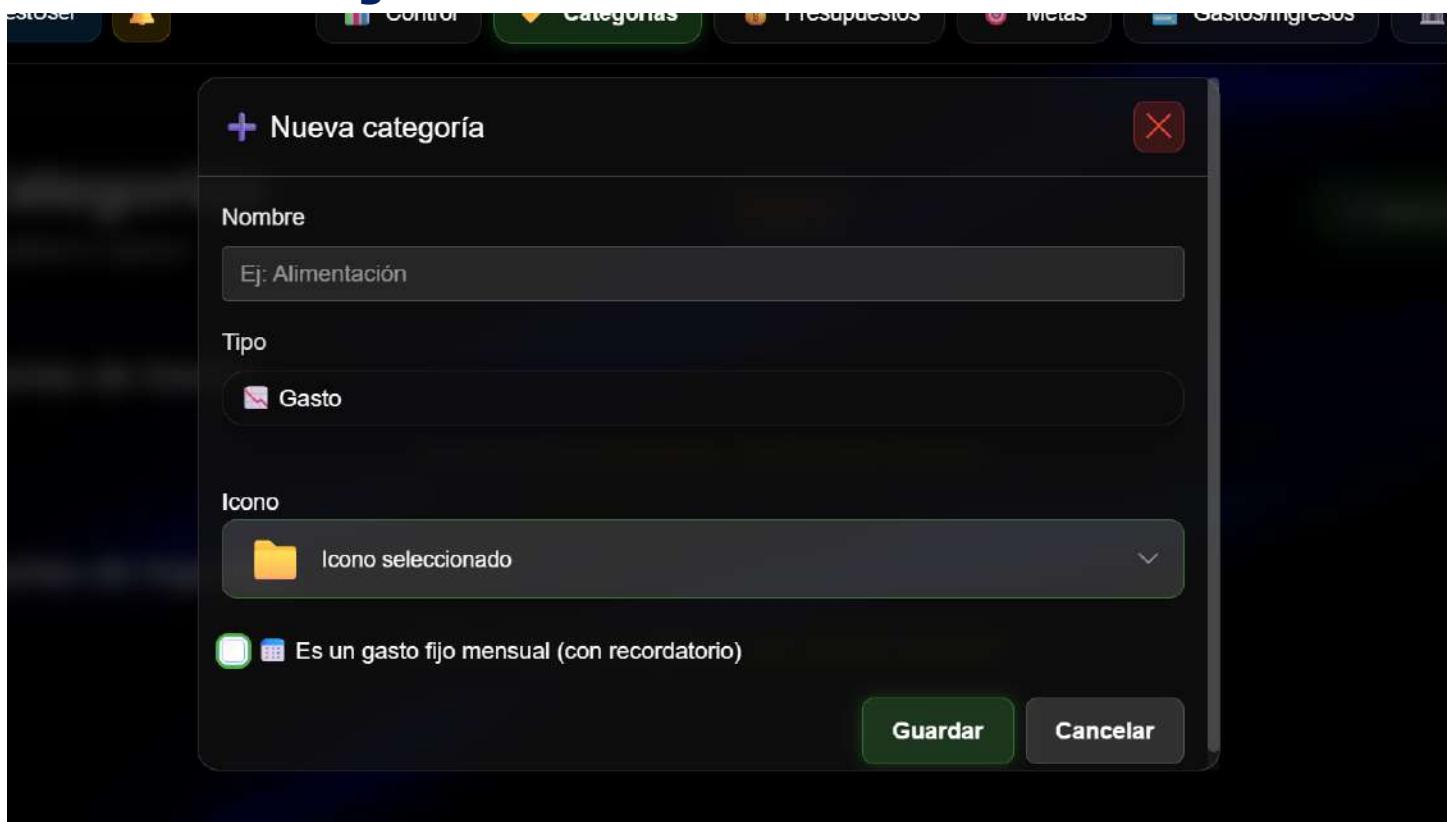
- **Categorías de Ingreso**

Salario, Ventas, Inversiones, Bonos, etc.

- **Categorías de Gasto**

Alimentación, Transporte, Vivienda, Entretenimiento, Servicios, Salud, etc.

## Crear una Categoría



Formulario de nueva categoría

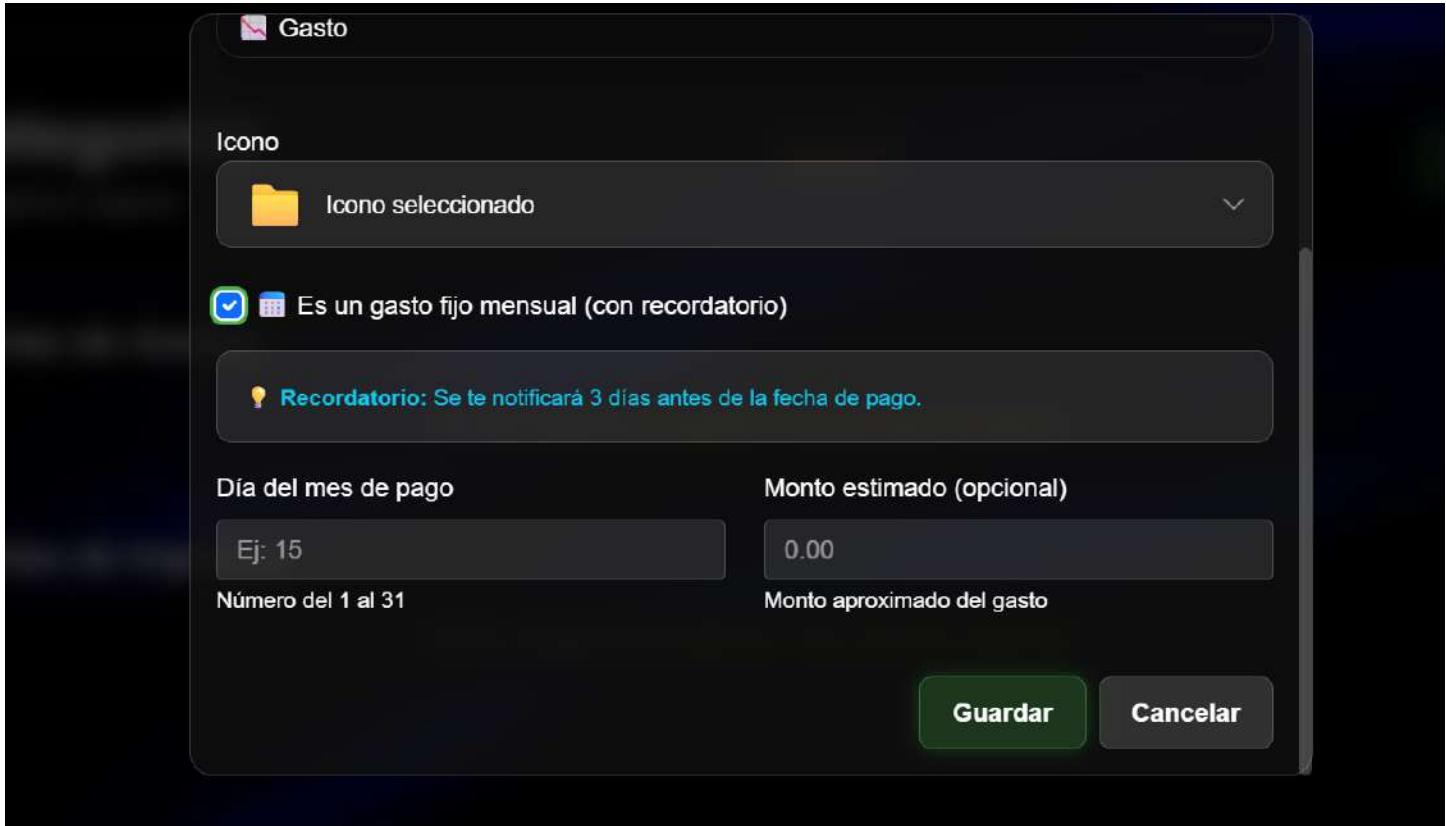
### Campos principales

**Nombre:** Identificador de la categoría

**Tipo:** Ingreso o Gasto

**Ícono:** Emoji representativo

## Gastos Fijos con Recordatorios



### Configuración de gasto fijo mensual

Para gastos recurrentes (alquiler, servicios, suscripciones):

- Marca "**Es un gasto fijo mensual**"
- Define el **día del mes de pago**
- Opcionalmente ingresa el **monto estimado**
- El sistema generará recordatorios automáticos **3 días antes**

**Importante:** No puedes repetir el nombre e ícono de una categoría después de crearla. Pero tienes mas de 100 iconos para elegir.

## Vista Con Datos

The screenshot displays two sections of the application interface: 'Categorías de Gastos' (Expense Categories) and 'Categorías de Ingresos' (Income Categories). Each section contains four items, each with an icon, name, category type, and edit/delete buttons.

Categoría	Icono	Tipo	Opciones
Combustible	Gas station pump	Gasto	
Comida	Pizza slice	Gasto	
Entretenimiento	Clapboard	Gasto	
Vivienda	House	Gasto	
Emprendimiento	Box	Ingreso	
Remesas	Diamond	Ingreso	
Salario	Money bag	Ingreso	
Ventas	Gold coin	Ingreso	

Las categorías se muestran organizadas con su ícono, nombre, tipo y opciones de edición/eliminación.

## Eliminar Categorías

A confirmation dialog box titled '⚠ Confirmar eliminación' (⚠ Confirm deletion) is shown. It asks if the user is sure they want to delete the 'Combustible' category. A warning message states that the category has 1 transaction(s) related and that all transactions will be deleted if it is removed. The user is given the option to confirm by checking a box and acknowledging that the action is不可撤回 (不可撤回 -不可撤回).

⚠ Confirmar eliminación

¿Estás seguro de que deseas eliminar la categoría: **Combustible**?

⚠ ¡ATENCIÓN!

Esta categoría tiene 1 transacción(es) relacionada(s).

Al eliminar esta categoría, también se eliminarán todas sus transacciones.

Entiendo que se eliminarán 1 transacción(es) junto con esta categoría

⚠ Esta acción no se puede deshacer.

### *Opciones de eliminación de categoría*

Al eliminar una categoría con transacciones:

- **Opción 1:** Eliminar solo la categoría (las transacciones se mantienen)
- **Opción 2:** Eliminar categoría y transacciones (irreversible)

**Crítico:** La eliminación con transacciones es PERMANENTE. ¡Genera un reporte de respaldo primero!

Haz clic en el botón "**Presupuestos**" en el menú de navegación superior. Los presupuestos te ayudan a establecer límites de gasto por categoría y controlar tus finanzas proactivamente.

## Vista sin datos

The screenshot shows a dark-themed interface for managing budgets. At the top, there's a summary section with three main categories: "Presupuesto Total" (Budget Total) showing RD\$0.00, "Gastado Total" (Spent Total) showing RD\$0.00, and "Disponible" (Available) showing RD\$0.00. Below this is a section titled "Presupuestos por Categoría" (Budgets by Category). A button labeled "Copiar Mes Anterior" (Copy Previous Month) is visible. The main content area displays a message: "No hay presupuestos configurados para este periodo" (There are no budgets configured for this period). A green button at the bottom left says "Crear Primer Presupuesto" (Create First Budget).

## Crear presupuesto

The screenshot shows a modal window titled "+ Nuevo presupuesto" (New Budget). It contains several input fields: "Categoría:" (Category) with a placeholder "Selecciona una categoría" (Select a category), "Nombre del presupuesto" (Budget Name) with a placeholder "Ej: Presupuesto Alimentación" (Ex: Food Budget), "Monto asignado" (Assigned Amount) with a value of "0", "Mes:" (Month) set to "Noviembre" (November), and "Año:" (Year) set to "2025". There is also a red "X" button in the top right corner of the modal.

## Formulario de nuevo presupuesto

**Requisito:** Debes tener al menos una categoría de tipo "Gasto" antes de crear presupuestos.

Selecciona una categoría de gasto y establece un monto límite mensual.

## Campos principales

**Categoría:** Selecciona una categoría de Gasto

**Nombre:** Identificador del presupuesto

**Monto asignado:** Monto límite a gastar

**Mes:** Mes del presupuesto

**Año:** Año del presupuesto

## Vista Con Datos



Presupuestos activos con progreso visual

Los presupuestos muestran progreso con código de colores:

**Verde:** Presupuesto saludable (0-70%)

**Amarillo:** Atención necesaria (71-90%)

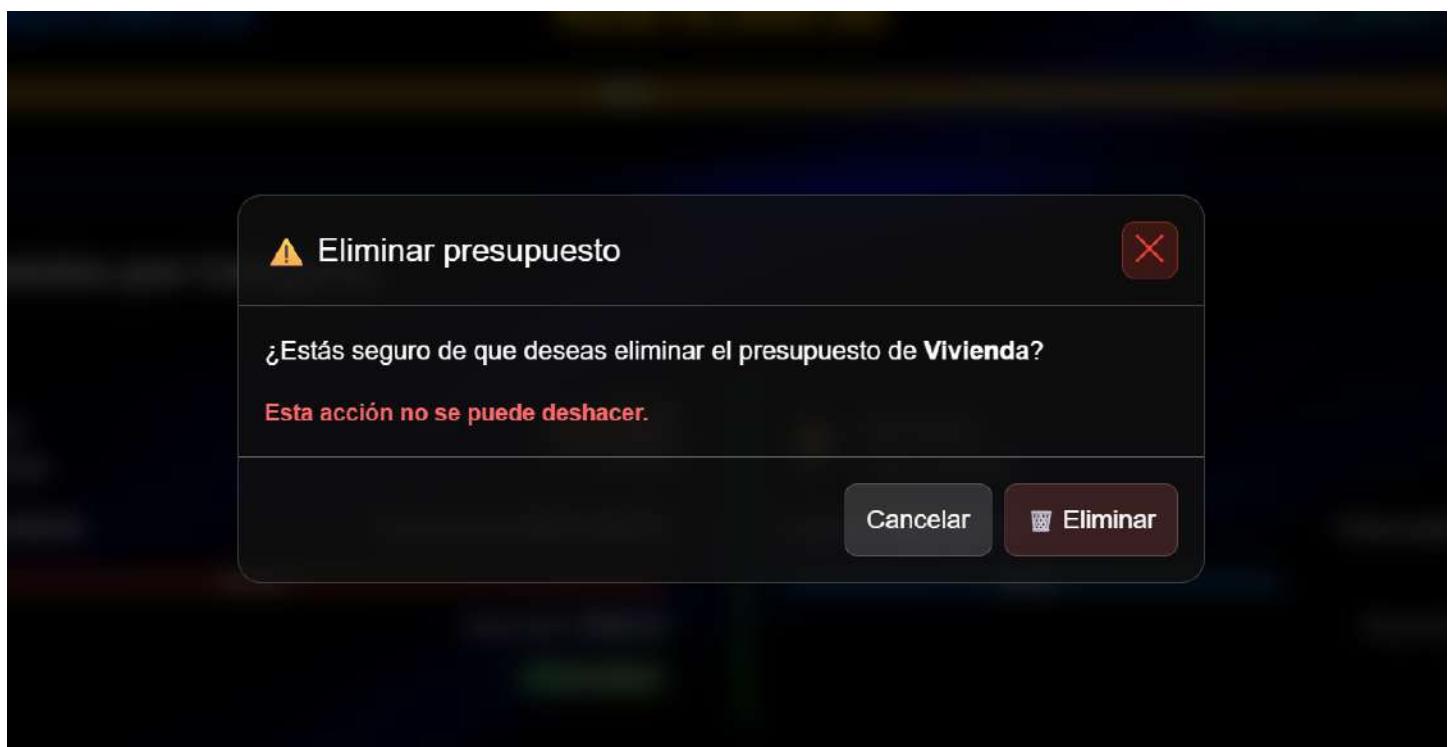
**Rojo:** Presupuesto saludable (91-100%)

Cada tarjeta muestra: categoría, límite, gastado, restante y porcentaje de uso.

Puedes modificar el monto límite en cualquier momento para adaptarlo a tus necesidades cambiantes.

**Regla 50/30/20:** Destina 50% a necesidades, 30% a deseos y 20% a ahorros. Úsala como guía para tus presupuestos.

## Eliminar Presupuestos



Haz clic en el botón "**Metas**" en el menú de navegación superior. Las metas financieras te permiten definir objetivos de ahorro con seguimiento visual y fechas límite.

## Vista inicial

The screenshot shows the "Metas Financieras" (Financial Goals) dashboard. At the top, there's a navigation bar with icons for Salir (Logout), TestUser, Control, Categorías, Presupuestos, Metas (highlighted in green), Gastos/Ingresos, and Préstamos. Below the navigation bar, the main title "Metas Financieras" is displayed with a target icon. A sub-header "Define y alcanza tus objetivos" (Define and achieve your goals) is shown, along with a "Nueva meta" (New goal) button. The central area features a "Balance Disponible" (Available Balance) section with a green banknote icon and the amount "RD\$0.00". It also displays "Total Ingresos: RD\$0.00" and "Total Gastos: RD\$0.00". Below this, there are four filter buttons: "En progreso (0)" (In progress), "Completadas (0)" (Completed), "Canceladas (0)" (Cancelled), and "Todas (0)" (All). A small question mark icon is located in the bottom right corner of the dashboard area. The word "Vacío" (Empty) is visible at the bottom center of the dashboard.

## Crear una Meta

The screenshot shows a dark-themed modal window titled "Nueva meta". At the top right is a red "X" button. Below the title, there are two input fields: "Nombre de la meta" with the placeholder "Ej: Fondo de emergencia" and "Icono" with a dropdown menu showing "Icono seleccionado" and a target icon. A section for "Descripción (Opcional)" contains a text area with the placeholder "Describe tu meta...". Below these are three input fields: "Monto objetivo" (0), "Fecha inicio" (11/18/2025), and "Fecha meta" (05/18/2026). At the bottom are two buttons: "Guardar" (green) and "Cancelar".

Formulario de nueva meta financiera

### Campos del formulario

**Nombre:** Identificador de la meta (ej: "Fondo de Emergencia")

**Descripción:** Opcional, para recordar el propósito

**Monto objetivo:** Cantidad total a ahorrar

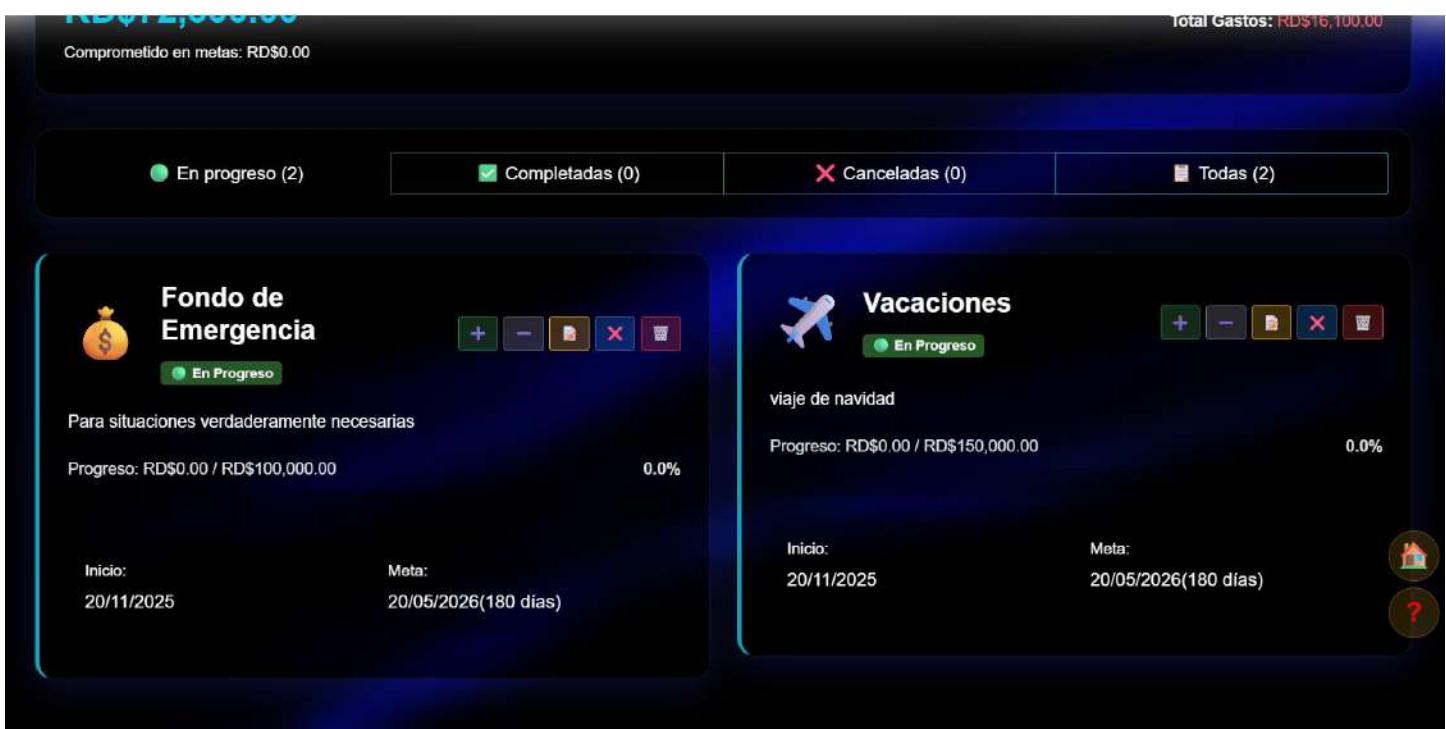
**Fecha inicio:** Cuándo comienzas

**Fecha meta:** Fecha límite (el sistema calcula los días automáticamente)

**Ícono:** Representación visual

**Ejemplo:** Meta "Fondo de Emergencia" de RD\$80,000 con plazo de 6 meses (180 días).

## Vista Con Datos

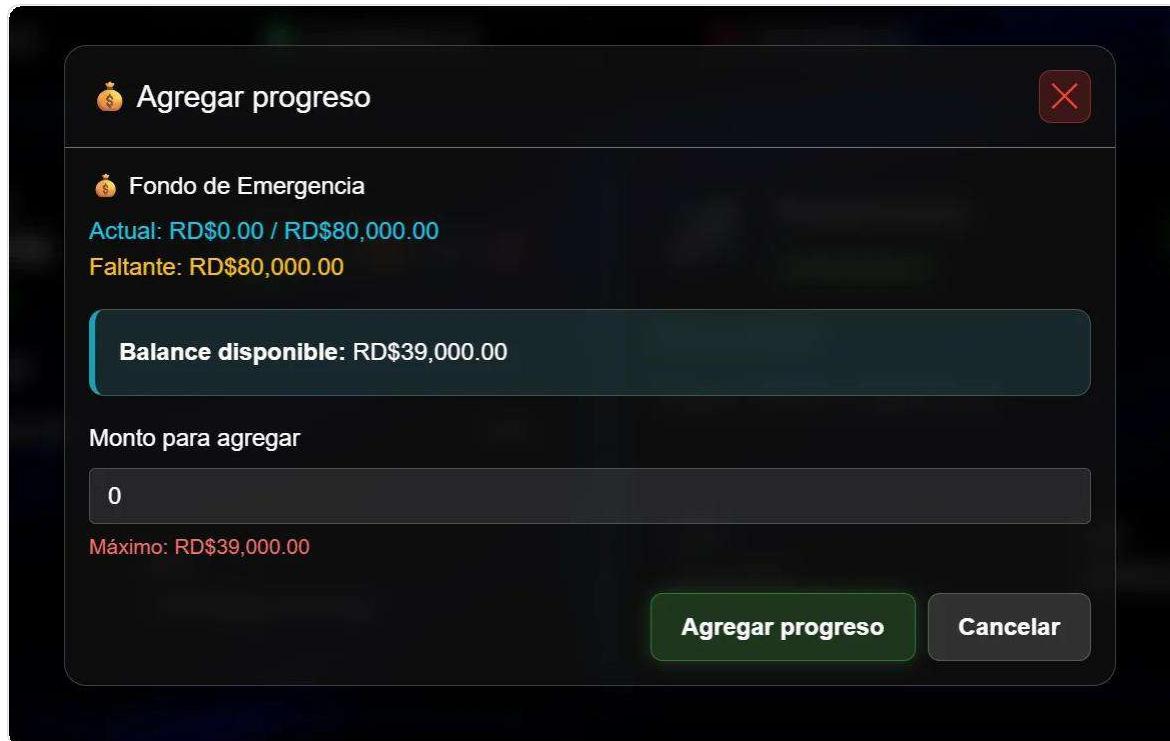


Tarjetas de metas financieras con progreso

### Cada meta muestra:

- **Nombre:** Nombre, ícono y estado (En progreso, completada, cancelada)
- **Progreso:** Monto ahorrado / Monto objetivo
- **Barra visual** con porcentaje de progreso
- **Fechas** de inicio y meta (con días restantes)
- **Botones:** agregar, retirar, editar, cancelar, revertir, eliminar

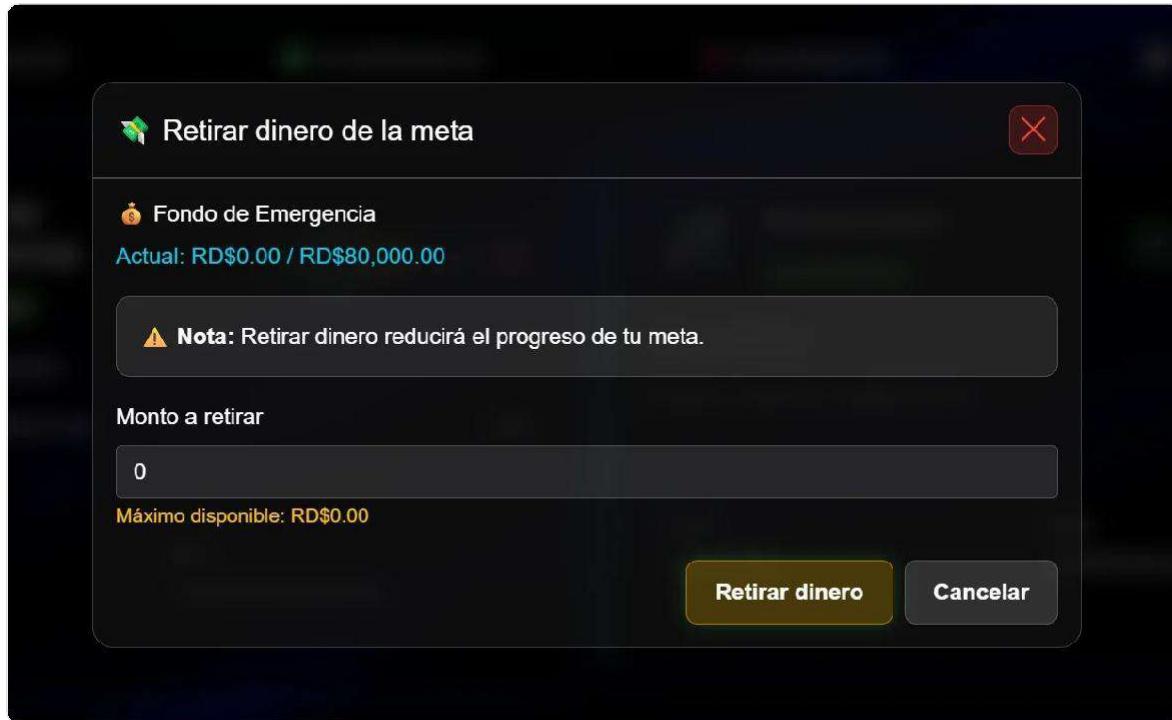
## Operaciones con Metas



*Aregar dinero a una meta*

## Retirar dinero de la meta

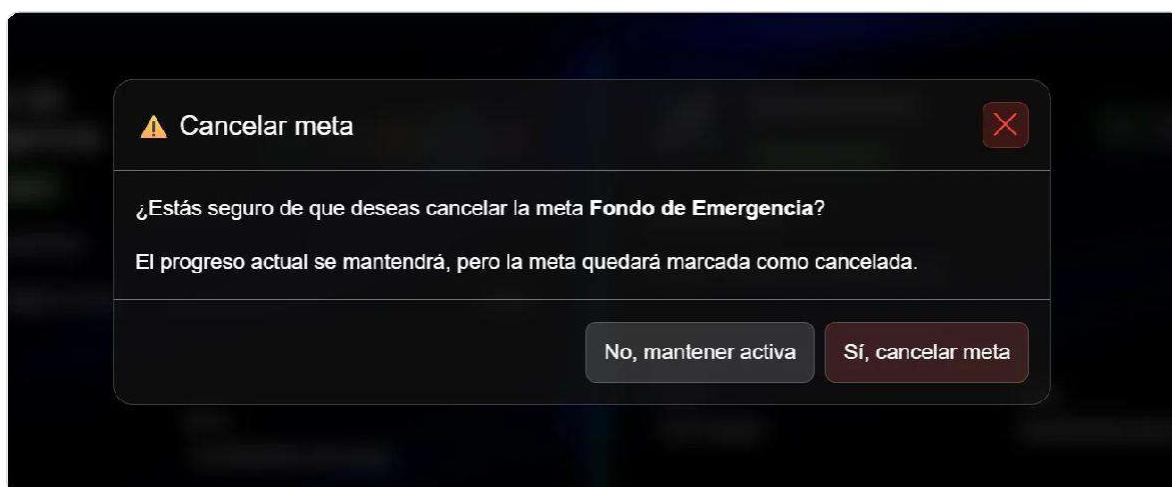
Deposita dinero en tu meta. El sistema muestra tu balance disponible y el máximo que puedes agregar.



*Retirar dinero de una meta*

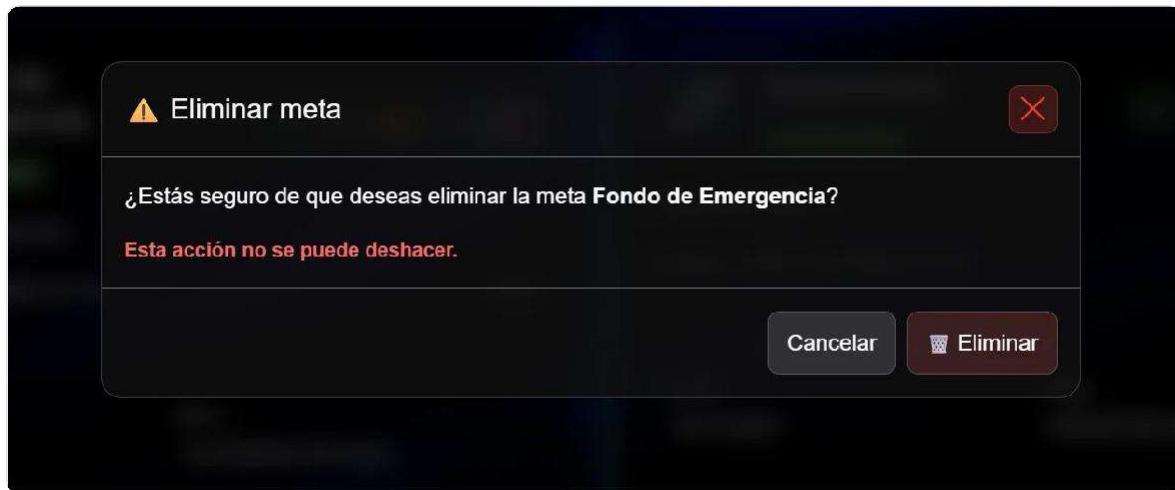
**Retirar dinero:** Si necesitas usar parte de tu ahorro. Esto reducirá el progreso de la meta.

## Cancelar vs Eliminar



*Cancelar meta temporalmente*

**Cancelar:** Pausa la meta temporalmente. El progreso se mantiene y puedes reactivarla después.



*Eliminar meta permanentemente*

**Eliminar:** Borra la meta permanentemente. El dinero ahorrado vuelve a tu balance disponible

**Diferencia clave:** Cancelar es reversible, eliminar es permanente.

Haz clic en el botón "**Gastos/Ingresos**" en el menú de navegación superior. Esta sección es el corazón operativo donde registras todas tus gastos e ingresos financieras diarias.

## Vista Inicial



The screenshot shows the main dashboard of the "Gastos e Ingresos" application. At the top, there is a navigation bar with icons for Salir, TestUser, Control, Categorías, Presupuestos, Metas, Gastos/Ingresos (which is highlighted in green), and Préstamos. Below the navigation bar, the title "Gastos e Ingresos" is displayed with a credit card icon, followed by the subtext "Registra tus Gastos e Ingresos". There are two buttons: "+ Agregar gasto" and "+ Agregar ingreso".

Three summary cards are present:

- Total Ingresos:** RD\$0.00 (represented by a green chart icon)
- Total Gastos:** RD\$0.00 (represented by a red chart icon)
- Balance:** RD\$0.00 (represented by a blue dollar sign icon)

Below these cards, there is a section titled "Generar Reporte" with three dropdown menus: "Período" (set to "Último mes"), "Tipo" (set to "Ambos"), and "Categoría" (set to "Todas las categorías"). To the right of these dropdowns are two download buttons: "Descargar PDF" and "Descargar Excel".

*Página de Gastos e Ingresos - Estado inicial*

Tres tarjetas resumen tu situación: Total Ingresos, Total Gastos y Balance.

## Registrar gastos

Agregar gasto

Categoría  
Debes tener al menos una categoría creada

Selecciona una categoría

Monto  
0

Fecha  
11/18/2025

Descripción (Opcional)

Formulario de registro de gasto

Agregar ingreso

Categoría  
Debes tener al menos una categoría creada

Selecciona una categoría

Monto  
0

Fecha  
11/18/2025

Descripción (Opcional)

Formulario de registro de ingreso

**Requisito:** Necesitas tener categorías creadas antes de registrar transacciones.

## Campos de ambos formularios:

- **Categoría:** selecciona la categoría apropiada
- **Monto:** cantidad de la transacción
- **Fecha:** cuándo ocurrió
- **Descripción:** Detalles opcionales pero recomendados

El proceso es idéntico para gastos e ingresos, solo cambia el tipo de categoría que seleccionas.

## Generar Reportes

The screenshot shows a dark-themed mobile application interface. At the top, there is a header bar with a back arrow icon and the text "Generar Reporte". Below the header, there are three input fields: "Periodo" (set to "Último mes"), "Tipo" (set to "Ambos"), and "Categoría" (set to "Todas las categorías"). To the right of these fields are two buttons: "Descargar PDF" and "Descargar Excel". Below this section, there is a header "Historial" with a document icon. Underneath it, the text "No hay registros" is displayed, followed by the instruction "Comienza agregando un gasto o ingreso".

Filtros para generación de reportes

Genera reportes profesionales filtrando por:

- **Período:** Último mes, semana, año, o personalizado
- **Tipo:** Ambos, Solo Gastos, o Solo Ingresos
- **Categoría:** Todas o una específica

Exporta en formato **PDF** o **Excel** (para análisis adicional).

## Vista con datos

Salir TestUser 2 Control Categorías Presupuestos Metas Gastos/Ingresos Préstamos

### Gastos e Ingresos

Registra tus Gastos e Ingresos

+ Agregar gasto + Agregar ingreso

Total Ingresos RD\$88,400.00 Total Gastos RD\$16,100.00 Balance RD\$72,300.00

#### Generar Reporte

Periodo: Último mes | Tipo: Ambos | Categoría: Todas las categorías

Descargar PDF Descargar Excel

Fecha	Tipo	Categoría	Descripción	Monto	Acciones
20/11/2025	Gasto	Prestamo Personal Banco Popular	Cuota 1/24 - Prestamo Personal Banco Popular	RD\$500.00	
20/11/2025	Ingreso	Remesas	Regalo de familiar	RD\$5,400.00	
20/11/2025	Gasto	Combustible	Gasolina de la semana	RD\$3,000.00	
20/11/2025	Ingreso	Ventas	Venta de reloj	RD\$3,000.00	
20/11/2025	Gasto	Vivienda	Pago de alquiler	RD\$10,000.00	
18/11/2025	Gasto	Comida	Cena en familia	RD\$2,600.00	
17/11/2025	Ingreso	Salario	Pago de quincena	RD\$70,000.00	
23/10/2025	Ingreso	Prestamo Personal Banco Popular	Préstamo recibido - Prestamo Personal Banco Popular	RD\$10,000.00	

Mostrar: 10 registros por página Mostrando 1 a 8 de 8 registros < Anterior 1 Siguiente >

Tabla de historial con todas las transacciones

El historial muestra en formato tabla:

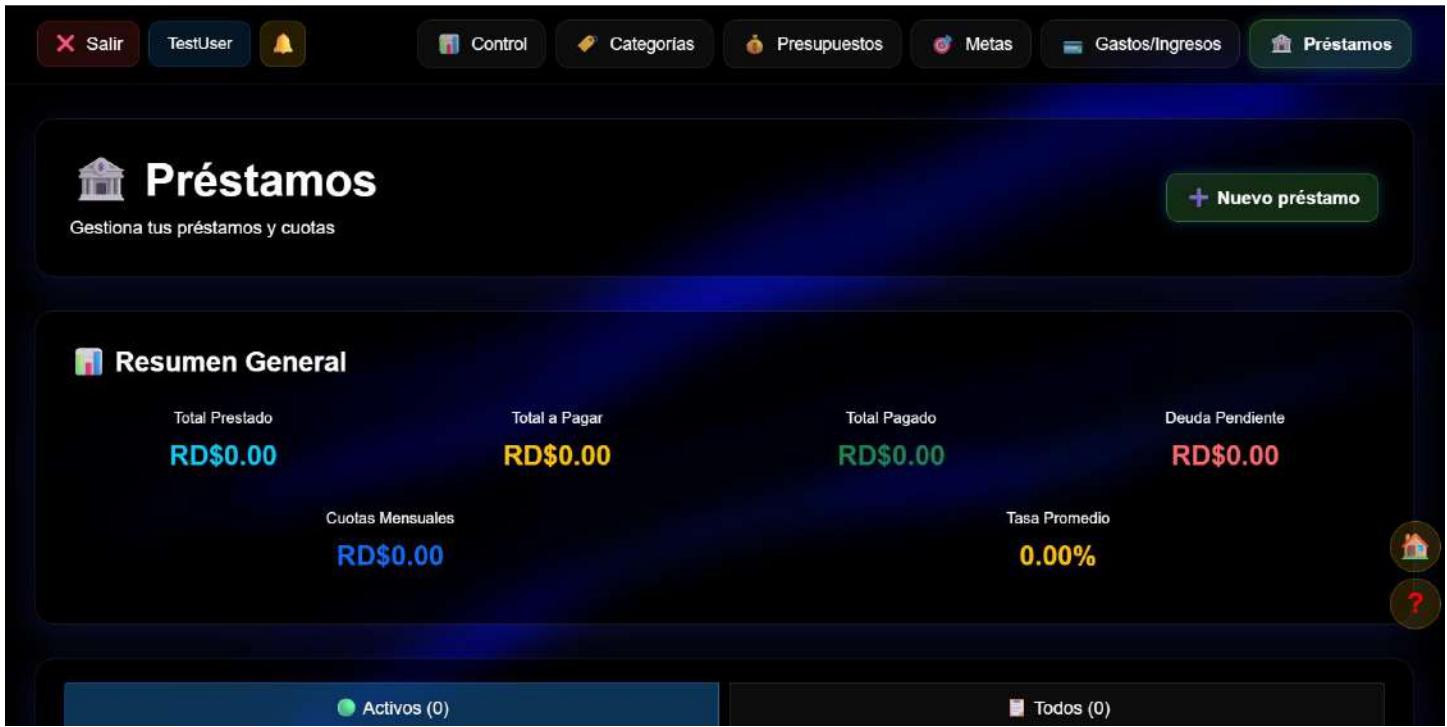
- **Fecha** de la transacción
- **Tipo** (Gasto en rojo, Ingreso en verde) Categoría con su ícono
- **Descripción** detallada
- **Monto**
- **Botones** de Editar y Eliminar

Incluye paginación para gestionar grandes cantidades de registros (5, 10, 20 o 50 por página).

**Consejo:** Registra tus transacciones inmediatamente después de realizarlas para no olvidarlas.

Haz clic en el botón "**Prestamos**" en el menú de navegación superior. El módulo de préstamos te permite controlar tus deudas con cálculo automático de intereses y seguimiento de pagos.

## Vista inicial



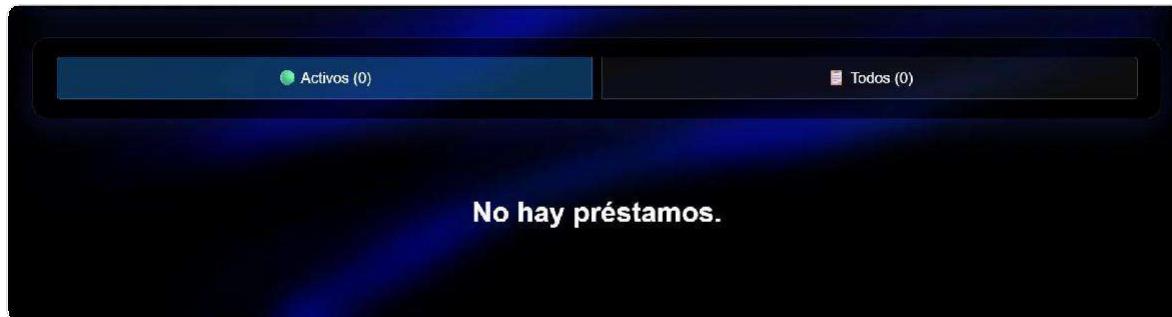
The screenshot shows the "Préstamos" (Loans) module interface. At the top, there is a navigation bar with several buttons: "Salir" (Logout), "TestUser", a bell icon, "Control", "Categorías", "Presupuestos", "Metas", "Gastos/Ingresos", and "Préstamos" (which is highlighted). Below the navigation bar, the main title "Préstamos" is displayed with a bank building icon, followed by the subtitle "Gestiona tus préstamos y cuotas". A green button labeled "+ Nuevo préstamo" (New Loan) is visible. The central area is titled "Resumen General" (General Summary) and contains six key indicators: "Total Prestado" (RD\$0.00), "Total a Pagar" (RD\$0.00), "Total Pagado" (RD\$0.00), "Deuda Pendiente" (RD\$0.00), "Cuotas Mensuales" (RD\$0.00), and "Tasa Promedio" (0.00%). At the bottom, there are two buttons: "Activos (0)" (Active (0)) and "Todos (0)" (All (0)). On the right side of the summary, there are two circular icons: one with a house and another with a question mark.

Resumen general de préstamos - Estado inicial

### El resumen muestra seis indicadores:

- Total Prestado
- Total a Pagar
- Total Pagado
- Deuda Pendiente
- Cuotas Mensuales
- Tasa Promedio.

## Vista sin datos



Formulario de nuevo préstamo

## Crear préstamo con Vista Previa Calculada en Automático

+ Nuevo préstamo X

Título \*

Ej: Préstamo Personal Banco Popular

Descripción

Descripción opcional

Monto del préstamo \*

0

Cuota mensual \*

0

Cantidad de Cuotas \*

12

Día de Pago (1-31) \*

18

0 0  
Cantidad de Cuotas \* Día de Pago (1-31) \*  
12 18  
Fecha de Inicio \*  
11/18/2025   
Icono  
Icono seleccionado   
 Crear recordatorio mensual

### Información requerida:

- **Título** del préstamo Descripción opcional
- **Monto** del préstamo (capital) Cuota mensual
- **Cantidad** de cuotas Día de pago (1-31)
- **Fecha** de inicio
- **Ícono**
- **Opción** de recordatorio mensual

Icono seleccionado   
 Crear recordatorio mensual  
**Vista previa**  
Total a pagar: RD\$6,000.00  
Interés total: (RD\$4,000.00)  
Tasa aproximada: -40.00%  
 Tasa favorable

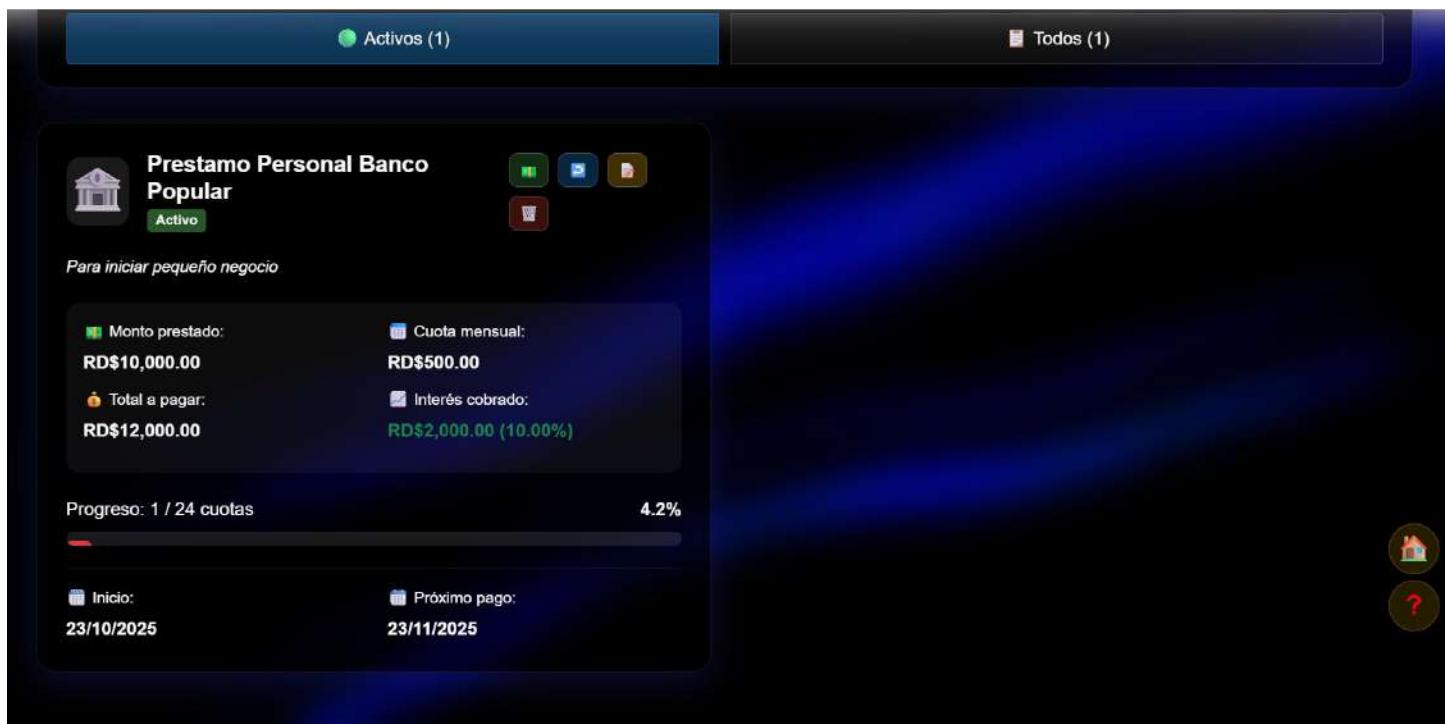
Vista previa con tasa de interés calculada

**Ventaja Única:** El sistema calcula automáticamente:

- **Total a pagar:** Cuota × Cantidad de cuotas
- **Interés total:** Total a pagar - Monto prestado
- **Tasa aproximada:** Porcentaje de interés
- **Indicador:** Favorable | Moderada | Alta

Esto te permite evaluar si un préstamo es conveniente ANTES de aceptarlo.

## Vista Con Datos



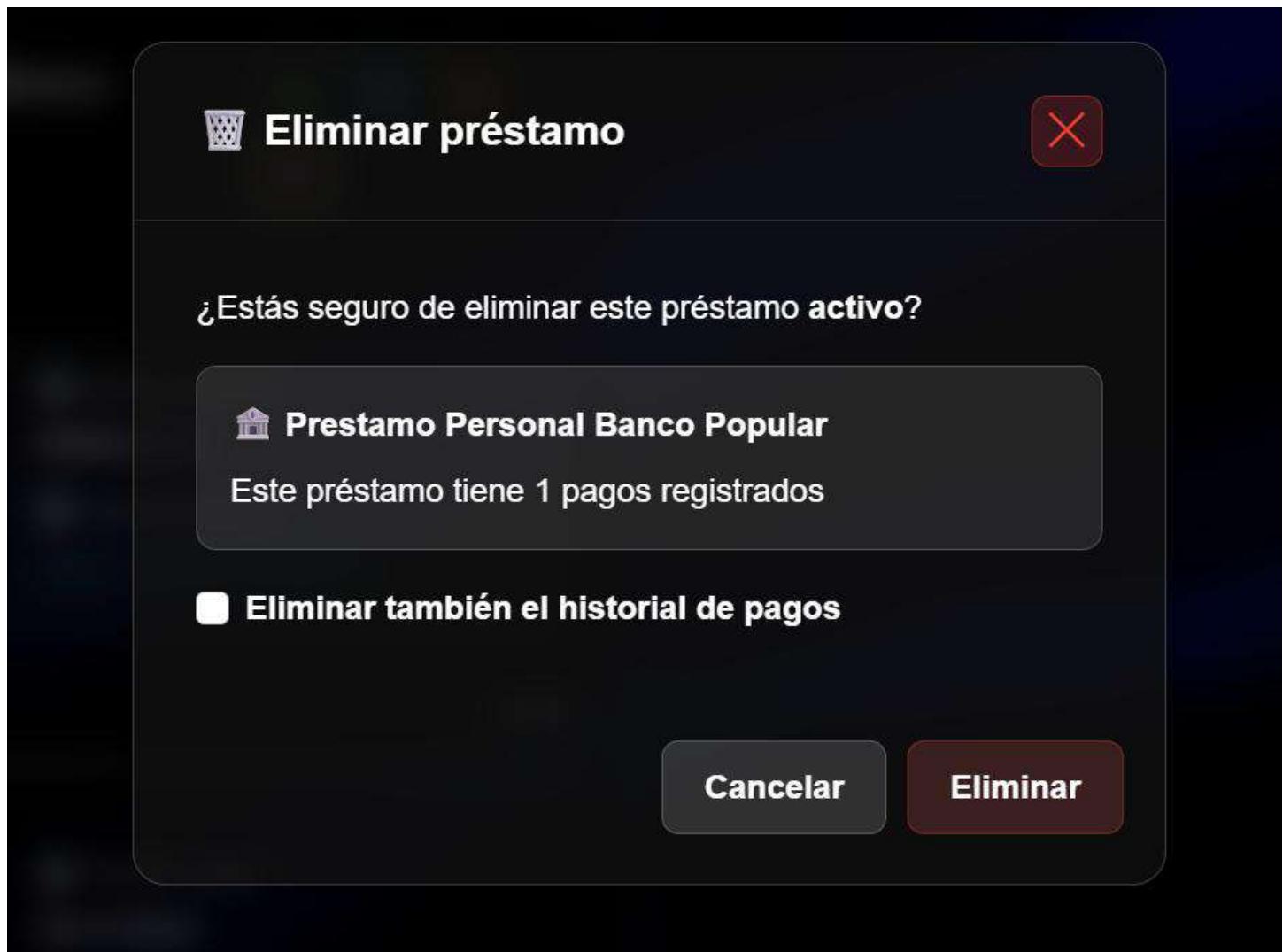
Tarjeta de préstamo activo con detalles completos

### Cada préstamo muestra:

- **Nombre**
- **Icono**
- **Estado**
- **Monto** prestado y total a pagar
- **Cuota** mensual e interés cobrado (con porcentaje)
- **Cuotas** pagadas/totales
- **Fechas** de inicio y próximo pago

- **Botones:** Registrar pago, Deshacer pago, Editar, Eliminar

## Eliminar con Historial



 **Prestamo Personal Banco Popular**

Este préstamo tiene 1 pagos registrados



**Eliminar también el historial de pagos**

**⚠ Esta acción NO se puede deshacer.**

Se eliminarán:

- La categoría del préstamo
- Los 1 pagos registrados
- El préstamo completo

**Cancelar**

**Eliminar**

*Advertencia de eliminación completa*

**Dos opciones de eliminación:**

Sin Historial	Con Historial
<ul style="list-style-type: none"><li>• Elimina el préstamo</li><li>• Conserva pagos registrados</li><li>• Mantiene categoría</li><li>• <b>ES RECUPERABLE</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elimina TODO</li><li>• Borra pagos y categoría</li><li>• Acción irreversible</li><li>• <b>NO RECUPERABLE</b></li></ul>

**Crítico:** Usa "Con historial" solo si creaste el préstamo por error. Para préstamos pagados, usa "Sin historial" para conservar tu historial financiero.

El sistema de recordatorios te ayuda a nunca olvidar tus pagos recurrentes mensuales mediante notificaciones automáticas.

## Acceso Rápido



Menú flotante de recordatorios con notificaciones pendientes

Haz clic en el ícono de **campana** en la barra superior para ver un menú flotante

con:

### Recordatorios más recientes

**Estado** de vencimiento: ("Vence en X días", "Vence MAÑANA", etc.)

**Monto** estimado (Solo para categorías. El monto de los préstamos, se definen al momento de crearlos)

**Botón ✓** para marcar individualmente como leído

**Botón "Marcar todos"** para marcar todos de una vez

## Página Completa

Vista completa de recordatorios con filtros

### Filtros disponibles:

- **Todos:** Todos los recordatorios sin filtrar
- **No leídos:** Solo recordatorios pendientes de atender
- **Leídos:** Recordatorios marcados

## Cada tarjeta de recordatorio muestra:

- **Ícono** y nombre de la categoría o préstamo de estado con urgencia visual
- **Fecha** exacta de vencimiento Monto estimado (préstamos)
- **Fecha** de creación del recordatorio
- **Botones:** Marcar como leído y Eliminar

## Generación Automática

Los recordatorios NO se crean manualmente. Se generan automáticamente:

### Para Gastos Fijos:

- Cuando marcas una categoría como "gasto fijo mensual"
- Se genera **3 días antes** del día de pago
- Se regenera automáticamente cada mes

### Para Préstamos:

- Cuando activas "crear recordatorio mensual"
- Se genera **3 días antes** del día de pago
- Incluye el monto de la cuota
- Se regenera hasta completar el préstamo

### Flujo recomendado:

1. Cada mañana revisa la campana
2. Planifica los pagos del día
3. Después de pagar, registra en Gastos/Préstamos
4. Marca el recordatorio como leído
5. Al fin de mes, revisa que atendiste todos

# Conclusión

¡Felicitaciones! Has completado el Manual de Usuario de **Mis Finanzas**. Ahora cuentas con todo el conocimiento necesario para aprovechar al máximo esta herramienta de gestión financiera.

## Resumen de Capacidades Adquiridas

- ✓ Configurar tu perfil financiero con categorías personalizadas
- ✓ Establecer y monitorear presupuestos mensuales efectivos
- ✓ Definir y alcanzar tus metas financieras
- ✓ Registrar y analizar todos tus gastos e ingresos
- ✓ Controlar préstamos con cálculos automáticos de intereses
- ✓ Aprovechar recordatorios automáticos para pagos fijos
- ✓ Generar reportes profesionales en PDF y Excel
- ✓ Interpretar gráficos y visualizaciones financieras

## Mejores Prácticas para el Éxito

### Rutina Diaria (5 minutos):

1. Revisa el Panel de Control al despertar
2. Verifica recordatorios en la campana
3. Registra transacciones del día anterior

### Rutina Semanal (15 minutos):

1. Verifica progreso de presupuestos
2. Revisa avance de metas financieras
3. Ajusta categorías si es necesario

### Rutina Mensual (30 minutos):

1. Genera reporte completo del mes
2. Analiza patrones de gasto
3. Ajusta presupuestos para el próximo mes
4. Evalúa progreso de metas a largo plazo

# Agradecimientos

Gracias por utilizar **Mis Finanzas**. Este proyecto representa el esfuerzo colaborativo de desarrollo de una aplicación completa y profesional para la gestión financiera personal.

Esperamos que esta herramienta te ayude a alcanzar tus objetivos financieros y te brinde el control total que necesitas sobre tu economía personal. Recuerda: la clave del éxito financiero está en la consistencia y el compromiso con tus metas.



**¡Empieza hoy tu camino hacia la libertad financiera!**

Desarrollado por:

**Eddyberto Gómez Abreu • Wilmer Yeidens Nuñez Abreu • Juan Luis Sánchez**

© 2025 Mis Finanzas - Todos los derechos reservados

Manual de Usuario v1.0 - 18 de Noviembre de 2025