

# PrestaFacil

## Manual de Usuario

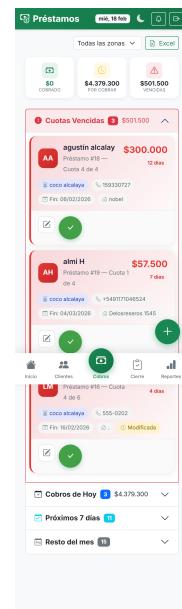
Sistema Integral de Gestión de Prestamos y Cobranzas  
Disenado para cobrar en la calle desde el celular



Login



Dashboard



Cobros

Version 1.0 | 18/02/2026

Django 4.2 | Bootstrap 5.3 | PWA | PostgreSQL

# Indice de Contenidos

---

1. Introduccion al Sistema
2. Roles y Permisos
3. Inicio de Sesion y Navegacion
4. Dashboard (Pantalla Principal)
5. Gestion de Clientes
6. Gestion de Prestamos
7. Cobros del Dia
8. Cierre de Caja
9. Planilla de Impresion
10. Reportes Generales
11. Exportacion a Excel
12. Notificaciones
13. Gestion de Usuarios (Admin)
14. Auditoria del Sistema (Admin)
15. Respaldos de Base de Datos (Admin)
16. Configuraciones Administrables
17. Preguntas Frecuentes
18. Glosario de Terminos

# 1. Introducción al Sistema

PrestaFacil es un sistema web Mobile-First diseñado para la gestión completa del ciclo de vida de préstamos personales. Permite a un equipo de cobradores administrar clientes, crear préstamos, registrar pagos en la calle desde el celular, y al administrador supervisar toda la operación en tiempo real.

## 1.1 Que puede hacer el sistema?

- **Crear préstamos** con cálculo automático de intereses y cuotas.
- **Cobrar cuotas en tiempo real** desde el celular sin recargar la página.
- **Pagos parciales** con opciones flexibles para el monto restante.
- **Renovar préstamos** sumando saldo pendiente al nuevo monto.
- **Frecuencias:** Diario, Semanal, Quincenal, Mensual.
- **Métodos de pago:** Efectivo, Transferencia, Mixto.
- **Interés por mora** configurable (porcentaje diario + días de gracia).
- **Reportes y planillas** de impresión con filtros avanzados.
- **Exportación a Excel** de planilla, cierre, clientes y préstamos.
- **Notificaciones** automáticas de cuotas vencidas y cobros.
- **Auditoría completa** de todas las acciones del sistema.
- **PWA:** instalable en el celular como app nativa.

## 1.2 Para quien es el sistema?

Rol	Uso principal
Administrador	Supervisar cobradores, reportes, gestionar usuarios
Supervisor	Revisar reportes y planillas sin gestionar usuarios
Cobrador	Cobrar cuotas, gestionar sus clientes y préstamos

## 2. Roles y Permisos

El sistema maneja tres roles. Los cobradores solo ven SUS clientes y prestamos. El administrador ve la informacion de todos.

### 2.1 Administrador

- Ve TODOS los clientes, prestamos y cuotas del sistema.
- Puede crear, editar y desactivar usuarios.
- Accede a Auditoria, Respaldos, Configuraciones.
- Puede exportar datos a Excel de todo el sistema.
- Accede al panel de administracion de Django (/admin/).

### 2.2 Supervisor

- Ve reportes generales y planillas.
- Puede cobrar cuotas y gestionar prestamos.
- NO puede crear ni editar usuarios.

### 2.3 Cobrador

- Solo ve SUS clientes y prestamos asignados.
- Puede crear clientes y prestamos (se asignan a el automaticamente).
- Cobra cuotas en la calle desde su celular.
- Ve su propio cierre de caja y dashboard personal.

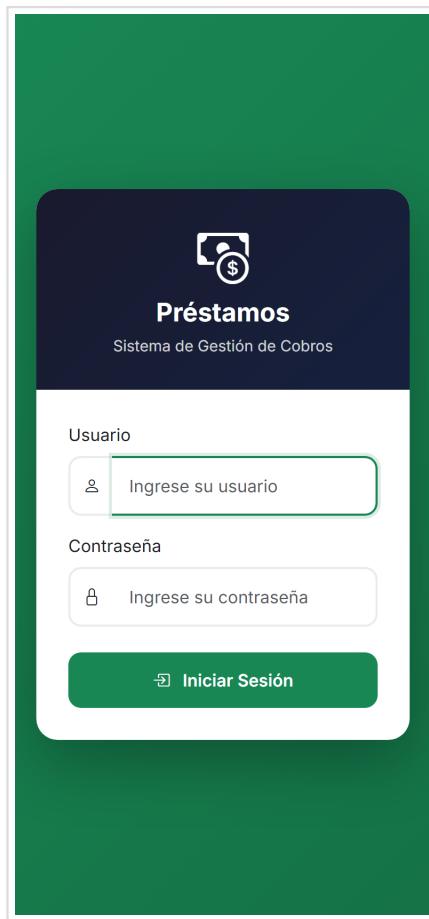
#### IMPORTANTE

Los permisos se aplican automaticamente. Un cobrador nunca vera datos de otros cobradores, aunque intente acceder por URL directa.

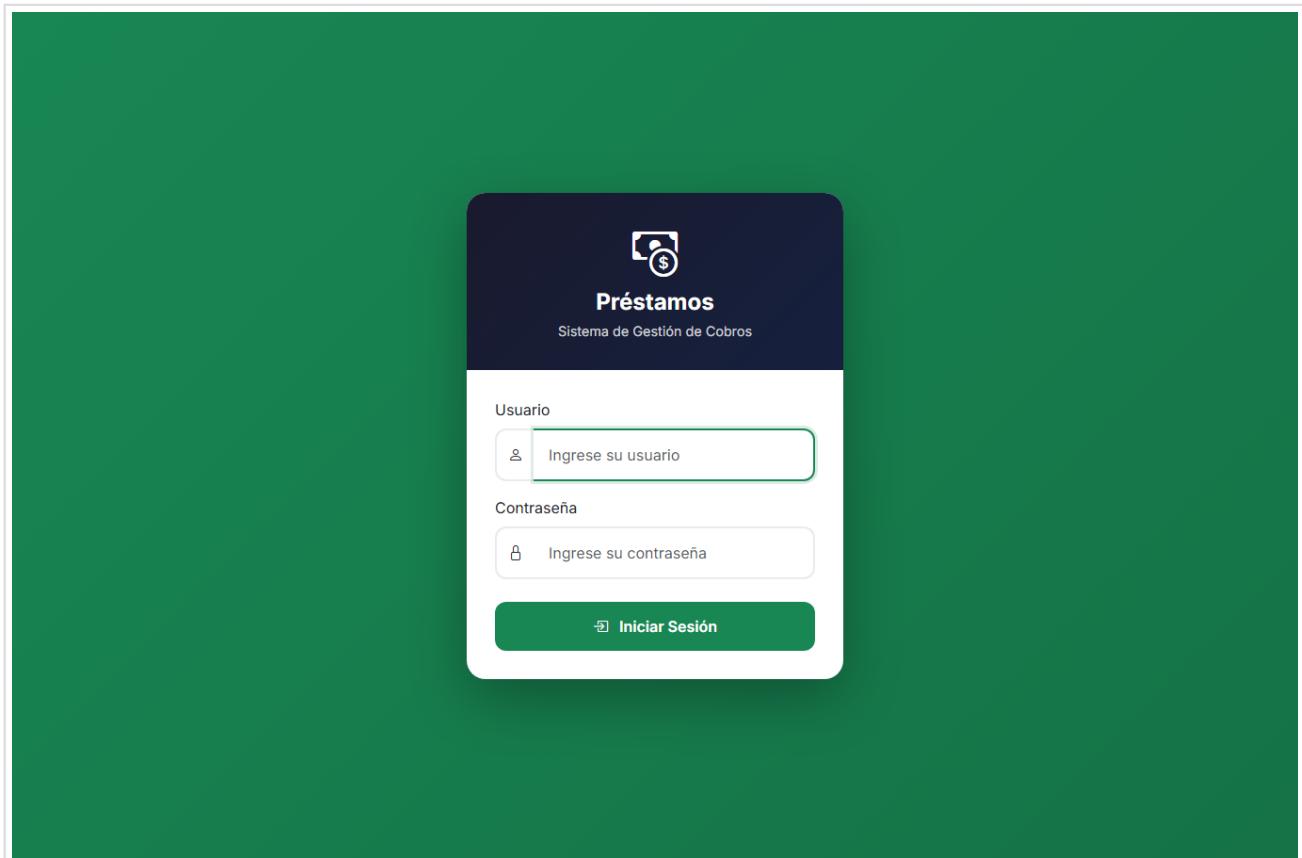
## 3. Inicio de Sesión y Navegación

### 3.1 Pantalla de inicio de sesión

Al ingresar a la URL del sistema se muestra la pantalla de login. Ingrese su nombre de usuario y contraseña, luego presione 'Iniciar Sesión'.



>Login - Vista móvil



Login - Vista escritorio

### 3.2 Navegacion en el celular

La barra de navegacion inferior tiene 5 botones principales:

- Inicio: Dashboard con resumen del dia.
- Clientes: Lista y gestion de clientes.
- Cobros: Pantalla principal de cobros (boton central destacado).
- Cierre: Cierre de caja del dia.
- Reportes: Reportes generales y estadisticas.

En la parte superior encontrara: la fecha actual, icono de notificaciones, selector de tema claro/oscuro y boton de cerrar sesion.

### 3.3 Navegacion en escritorio

En pantallas grandes aparece un menu lateral (sidebar) con todas las opciones: Dashboard, Cobros del Dia, Clientes, Prestamos, Cierre de Caja, Reportes, Notificaciones. Para administradores se agregan: Usuarios, Auditoria, Respaldos y Admin Django.

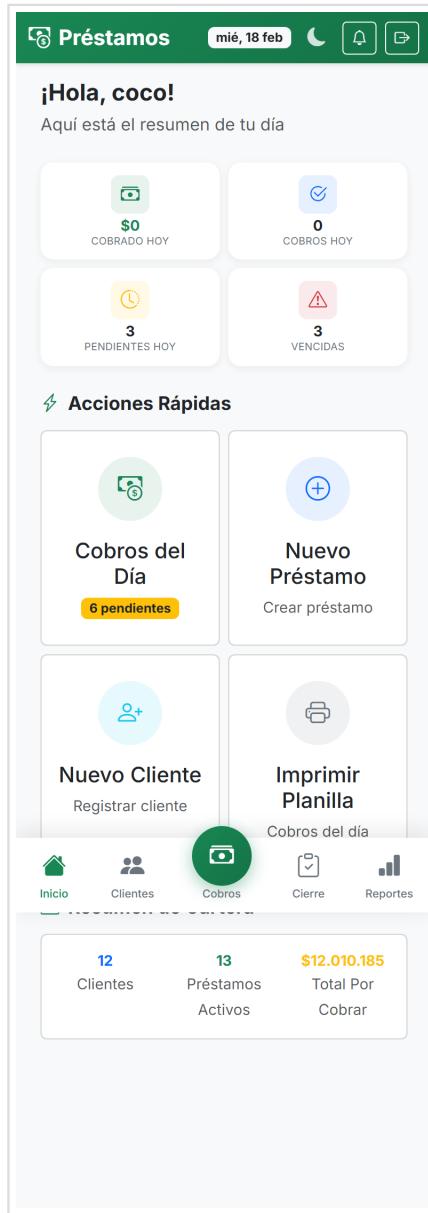
### 3.4 Instalar como aplicacion (PWA)

El sistema es una Progressive Web App. Para instalarlo en su celular:

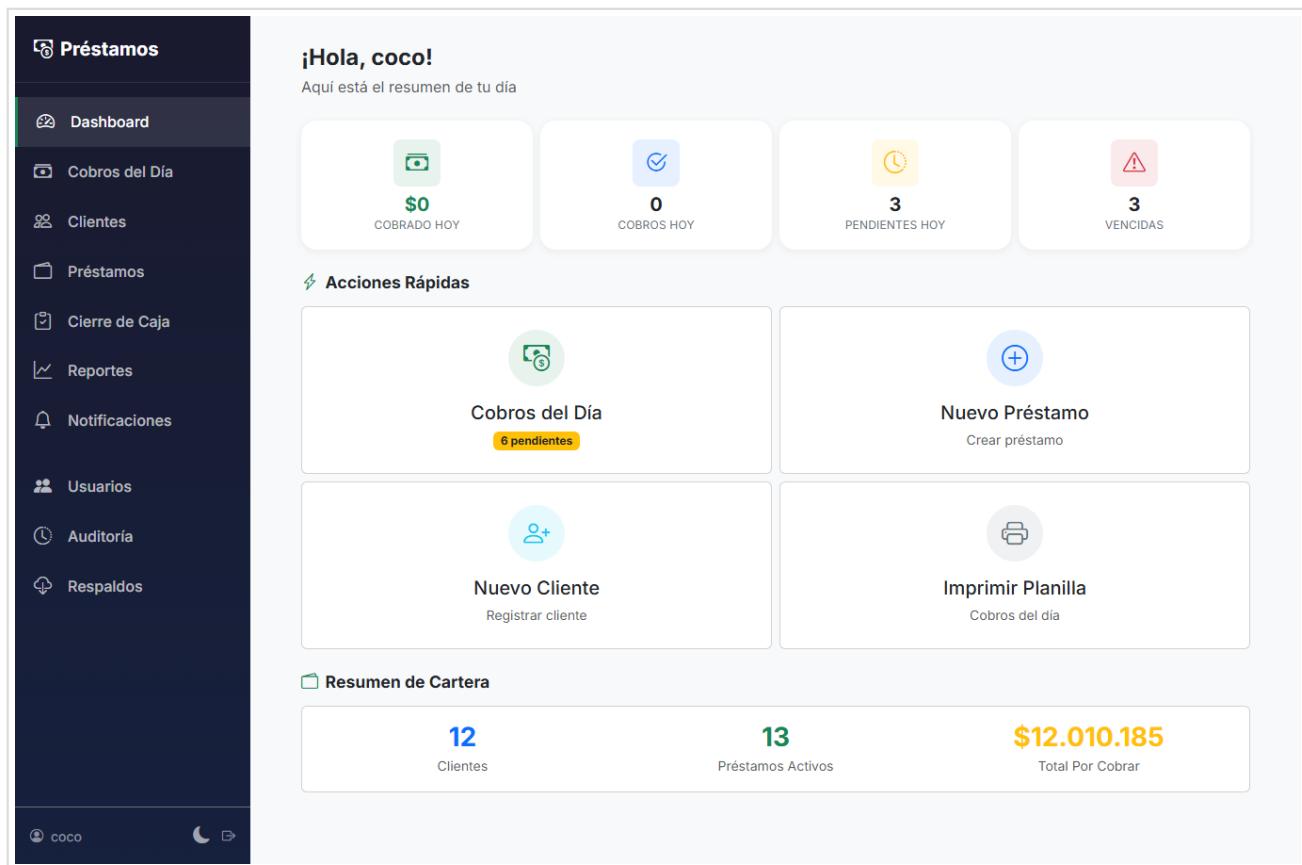
- Abra la URL en Chrome o Safari.
- Toque el menu del navegador (3 puntos en Chrome).
- Seleccione 'Añadir a pantalla de inicio'.
- Tendrá el sistema como app con ícono propio en su celular.

## 4. Dashboard (Pantalla Principal)

El Dashboard es la primera pantalla al iniciar sesión. Muestra un resumen en tiempo real de la actividad del día.



Dashboard - Vista móvil



Dashboard - Vista escritorio

## 4.1 Tarjetas de estadísticas

En la parte superior del Dashboard se muestran 4 indicadores:

Indicador	Descripción
Cobrado Hoy	Total en pesos cobrados en el dia actual
Cobros Hoy	Cantidad de cuotas cobradas hoy
Pendientes Hoy	Cuotas que vencen hoy y aun no fueron cobradas
Vencidas	Cuotas vencidas de dias anteriores sin cobrar

## 4.2 Acciones rápidas

Debajo de las estadísticas hay 4 botones de acceso directo:

- Cobros del Dia: ir directamente a cobrar cuotas.
- Nuevo Prestamo: crear un prestamo rápidamente.
- Nuevo Cliente: registrar un cliente nuevo.
- Imprimir Planilla: generar la planilla de cobros del dia.

## 4.3 Resumen de cartera

Al final del Dashboard se muestra: cantidad de clientes activos, prestamos activos y el total pendiente por cobrar.

### CONSEJO

Los administradores ven datos de TODOS los cobradores. Cada cobrador solo ve los datos de SU propia cartera.

## 5. Gestión de Clientes

---

### 5.1 Lista de clientes

Acceda desde la barra inferior > Clientes. Muestra todos sus clientes con buscador por nombre y filtros por categoría.

The screenshot shows the 'Préstamos' (Loans) section of the PrestaFacil mobile application. At the top, there is a green header bar with the title 'Préstamos', the date 'mié, 18 feb', and several icons for export, search, and notifications. Below the header is a search bar labeled 'Buscar cliente...' with a magnifying glass icon. A filter bar below the search bar includes buttons for 'Todos' (All), 'Excelente' (Excellent), 'Regular' (Regular), 'Moroso' (Delinquent), and 'Nue' (New). The main content area displays a list of client profiles in cards:

- Adolfo A (AA) - Active: +54 9 11 6543-1370, martin q
- agustín alcalay (aa) - Active: 159330727, coco alcalaya
- coco alcalaya (ca) - Active: 5550301, coco alcalaya
- Chacho Chacho (CC) - Active: 1254010164, chacho chacho
- Alfredo G (AG) - Active: 15255585, ADMINISTRADOR M
- Lucas Macri (LM) - Active: 159330727, coco alcalaya
- Laura Mendez (LM) - Active: 555-0202, gonza quar
- fff Mondragon (fM) - Active: 01123866765, martin q
- Ignacio Mondragon (IM) - Active: 01123866766, ADMINISTRADOR M
- Juan Pedro (JP) - Active: 111, ADMINISTRADOR M
- Gonzalo Ruiz (GR) - Active: 555-0201, gonza quar

Below the client list is a navigation bar with icons for 'Inicio' (Home), 'Cuentas' (Accounts), 'Cobros' (Collections), 'Cierre' (Closure), and 'Reportes' (Reports). A green circular button with a '+' sign is located to the right of the navigation bar.

Lista de clientes - Movil

**Clientes**

Buscar cliente...

Todos Excelente Regular Moroso Nuevo

• AA	Adolfo A	+54 9 11 6543-1370	martin q	Activado >
• aa	agustin alcalay	159330727	coco alcalaya	Activado >
• ca	coco alcalaya	5550301	coco alcalaya	Activado >
• CC	Chacho Chacho	1254010164	chacho chacho	Activado >
• AG	Alfredo G	1525585	ADMINISTRADOR M	>
• aH	almi H	+5491171046524	coco alcalaya	Activado >
• LM	Lucas Macri	159330727	coco alcalaya	>
• LM	Laura Mendez	555-0202	gonza quar	Activado >
• fM	fff Mondragon	01123866765	martin q	Activado >
• IM	Ignacio Mondragon	01123866766	ADMINISTRADOR M	Activado >
• JP	Juan Pedro	111	ADMINISTRADOR M	Activado >
• GR	Gonzalo Ruiz	555-0201	gonza quar	>

Lista de clientes - Escritorio

## 5.2 Crear un nuevo cliente

Para registrar un cliente nuevo:

- Toque el botón '+ Nuevo Cliente'.
- Complete los campos: Nombre, Apellido, Telefono, Direccion, Tipo de Negocio, Limite de Credito, Ruta de Cobro, Dia de Pago Preferido, Categoria, Estado y Notas.
- Presione 'Guardar'. El cliente se asigna a usted automaticamente.

**Nuevo Cliente**

Nombre\* Apellido\*

Teléfono\*

Dirección\*

Tipo de Negocio

Categoría de negocio administrable

Límite credito

Ruta de Cobro

Categoría\*

Estado\*

Notas

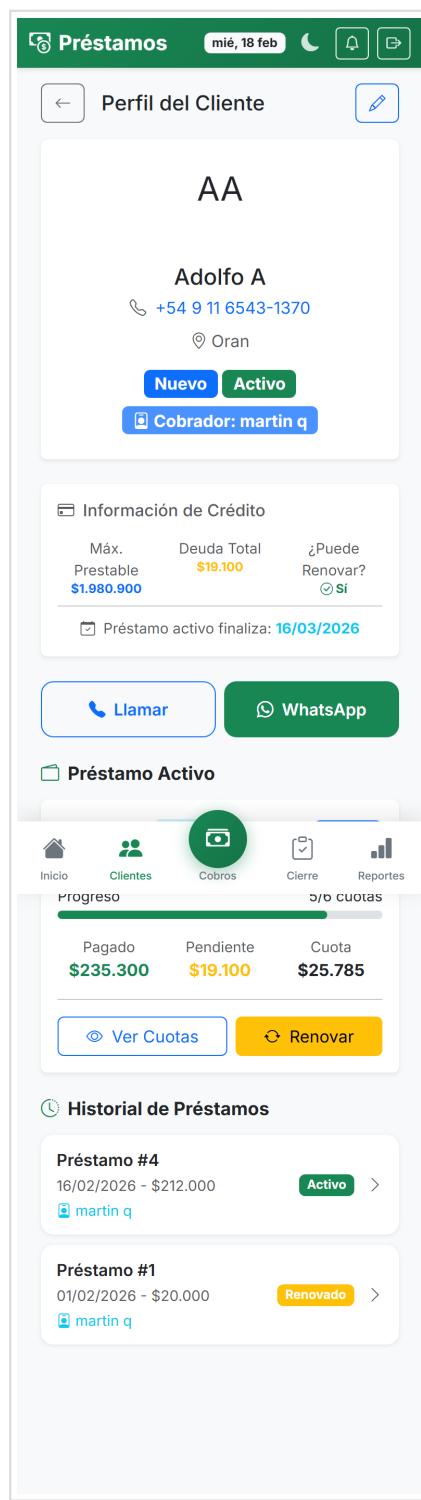
Guardar

Formulario de nuevo cliente

### 5.3 Detalle de un cliente

Al tocar un cliente de la lista podra ver:

- Datos personales y de contacto.
- Tipo de negocio y ruta de cobro asignada.
- Límite de crédito vigente y categoría actual.
- Lista de préstamos asociados con su estado.
- Botones para editar datos o crear nuevo préstamo.



*Detalle de cliente*

## 5.4 Categorías de clientes

El sistema clasifica automáticamente a los clientes:

Categoría	Descripción
Excelente	Más del 95% de cuotas pagadas a tiempo

Regular	Entre 70% y 95% pagadas a tiempo
Moroso	Menos del 70% pagadas a tiempo
Nuevo	Categoría inicial para clientes nuevos

### ACTUALIZACION AUTOMATICA

Cuando un prestamo finaliza, la categoria se recalcula automaticamente segun el historial de pagos del cliente.

## 5.5 Limites de credito

El sistema aplica multiples niveles de limite (el mas restrictivo gana):

- Limite individual del cliente.
- Limite por categoria (Excelente, Regular, etc.).
- Limite por tipo de negocio.
- Limite basado en porcentaje sobre deuda actual.

### CONSEJO

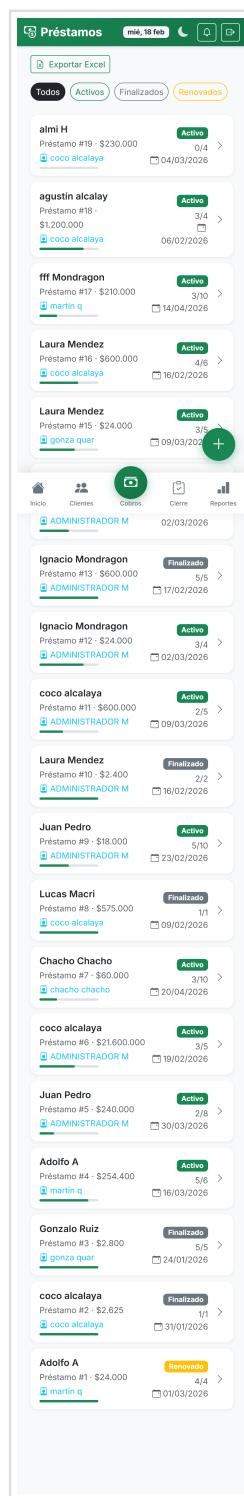
Un limite de \$0 significa 'sin limite definido' en ese nivel.

## 6. Gestión de Prestamos

---

### 6.1 Lista de prestamos

Acceda desde Menu > Prestamos. Puede filtrar por estado: Activo, Finalizado, Renovado o Cancelado.



Lista de prestamos - Movil

Préstamos					
	Todos	Activos	Finalizados	Renovados	Exportar Excel
aimi H	Préstamo #19 - \$230.000	<span>Activos</span>	3/4 >	04/03/2026	
coco alcalaya	Préstamo #18 - \$1.200.000	<span>Activos</span>	3/4 >	06/02/2026	
agustin alcalay	Préstamo #17 - \$1.200.000	<span>Activos</span>	3/4 >	14/04/2026	
fff Mondragon	Préstamo #17 - \$210.000	<span>Activos</span>	3/10 >	16/02/2026	
Laura Mendez	Préstamo #16 - \$600.000	<span>Activos</span>	4/6 >	16/02/2026	
Laura Mendez	Préstamo #15 - \$24.000	<span>Activos</span>	3/5 >	09/03/2026	
Ignacio Mondragon	Préstamo #14 - \$2.400.000	<span>Activos</span>	2/4 >	02/03/2026	
Ignacio Mondragon	Préstamo #13 - \$600.000	<span>Finalizado</span>	5/5 >	17/02/2026	
Ignacio Mondragon	Préstamo #12 - \$24.000	<span>Activos</span>	3/4 >	02/03/2026	
coco alcalaya	Préstamo #11 - \$600.000	<span>Activos</span>	2/5 >	09/03/2026	
Laura Mendez	Préstamo #10 - \$2.400	<span>Finalizado</span>	2/2 >	16/02/2026	
Juan Pedro	Préstamo #9 - \$18.000	<span>Activos</span>	5/10 >	23/02/2026	
Lucas Macri	Préstamo #8 - \$575.000	<span>Finalizado</span>	1/1 >	09/02/2026	
Chacho Chacho	Préstamo #7 - \$60.000	<span>Activos</span>	3/10 >	20/04/2026	
coco alcalaya	Préstamo #6 - \$21.600.000	<span>Activos</span>	3/5 >	19/02/2026	
Juan Pedro	Préstamo #5 - \$240.000	<span>Activos</span>	2/8 >	30/03/2026	
Adolfo A	Préstamo #4 - \$254.400	<span>Activos</span>	5/6 >	16/03/2026	
Gonzalo Ruiz	Préstamo #3 - \$2.800	<span>Finalizado</span>	5/5 >	24/01/2026	
coco alcalaya	Préstamo #2 - \$2.625	<span>Finalizado</span>	1/1 >	31/01/2026	
Adolfo A	Préstamo #1 - \$24.000	<span>Renovado</span>	4/4 >	01/03/2026	

Lista de prestamos - Escritorio

## 6.2 Crear un nuevo préstamo

Para crear un préstamo:

- Toque '+ Nuevo Prestamo'.
- Seleccione el Cliente.
- Ingrese: Monto Solicitado, Tasa de Interes (%), Numero de Cuotas, Frecuencia de pago y Fecha de Inicio.
- Presione 'Guardar'.

El sistema calcula automáticamente:

- Monto total = Capital + (Capital x Tasa de interes)
- Monto de cada cuota = Total / Numero de cuotas

- Fechas de vencimiento segun la frecuencia elegida
- Fecha estimada de finalizacion

The screenshot shows the 'Nuevo Préstamo' (New Loan) screen. At the top, there's a header with the date 'mié, 18 feb'. Below it is a search bar labeled 'Buscar cliente por nombre o teléfono'. The main form area has several input fields with asterisks indicating they are required:

- Cliente\***: A search bar with placeholder text 'Buscar cliente por nombre o teléfono'.
- Monto solicitado\***: A text input field with placeholder 'Monto solicitado'.
- Tasa de Interés (%)\***: A text input field with placeholder '% de interés'.
- Número de Cuotas\***: A text input field with placeholder 'Número de cuotas'.
- Frecuencia de Pago\***: A dropdown menu currently set to 'Diario'.
- Fecha de Inicio\***: A date input field with placeholder 'dd/mm/yyyy'.
- Notas**: A text area with placeholder 'Notas adicionales (opcional)'.

At the bottom of the form is a large green button labeled 'Crear Préstamo' (Create Loan). Below the form is a navigation bar with icons for 'Inicio', 'Clientes', 'Cobros' (highlighted in green), 'Cierre', and 'Reportes'.

Formulario de nuevo prestamo

### IMPORTANTE

Para prestamos DIARIOS, el sistema salta los domingos automaticamente al generar las fechas de cuotas. La primera cuota vence el mismo dia de inicio.

## 6.3 Detalle de un prestamo

Al tocar un prestamo de la lista podra ver:

- Resumen completo: monto solicitado, total, tasa, frecuencia.
- Barra de progreso visual del avance de pagos.
- Montos: pagado, pendiente y porcentaje completado.
- Lista de TODAS las cuotas con su estado (Pendiente, Pagada, Parcial).
- Boton 'Renovar Prestamo' (si esta activo).

The screenshot displays the mobile application interface for managing loans. At the top, there's a header bar with the title "Préstamos" and the date "mié, 18 feb". Below the header, the loan details are shown for "Préstamo #19". The client information includes "aH" and "almi H" with the phone number "+5491171046524". The loan summary shows a Capital of \$200.000 and an Interest rate of 15,00%. The total amount is \$230.000, with a weekly frequency. The loan period starts on 04/02/2026 and ends on 04/03/2026. A progress bar indicates 0% payment made. Below the progress bar, the breakdown of amounts is: Pagado (\$0), Pendiente (\$230.000), and Cuotas (0/4). A yellow button labeled "Renovar" is available for renewing the loan. Below this section, there's a heading "Cuotas del Préstamo" followed by a list of four scheduled payments. Each payment entry includes the number (1, 2, 3, or 4), the date (11 Feb 2026, 25 Feb 2026, 04 Mar 2026), the amount (\$57.500), and a status indicator (Pending). At the bottom of the screen, there's a navigation bar with icons for Inicio, Clientes, Cobros, Cierre, and Reportes.

Nº	Fecha	Monto	Estado
1	11 Feb 2026	\$57.500	Pendiente
2	25 Feb 2026	\$57.500	Pendiente
3	04 Mar 2026	\$57.500	Pendiente

Detalle de préstamo - Móvil

Detalle de prestamo - Escritorio

## 6.4 Renovar un prestamo

La renovacion permite crear un nuevo prestamo absorbiendo la deuda actual:

- Desde el detalle del prestamo activo, toque 'Renovar'.
- El sistema muestra el saldo pendiente del prestamo actual.
- Ingrese: nuevo monto, tasa, cantidad de cuotas y frecuencia.
- Presione 'Renovar Prestamo'.

El sistema realiza automaticamente:

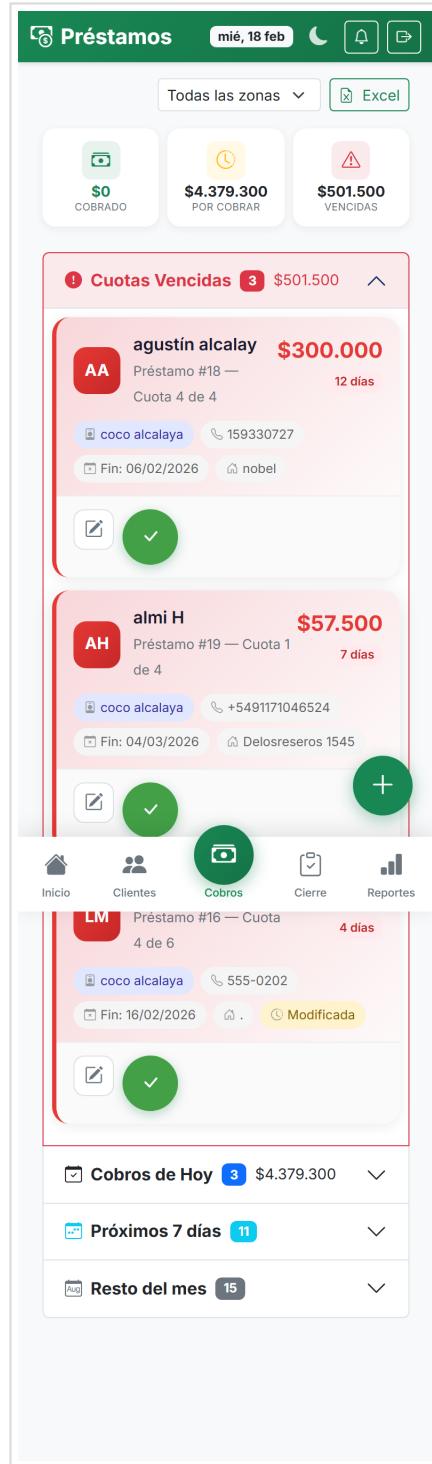
- Marca las cuotas pendientes del prestamo anterior como pagadas.
- Cambia el prestamo anterior a estado 'Renovado'.
- Crea nuevo prestamo con capital = nuevo monto + saldo pendiente.
- Genera las nuevas cuotas con sus fechas.

### RESTRICCIONES DE RENOVACION

Segun la categoria del cliente puede haber restricciones: no permitir renovar con deuda pendiente o exigir dias minimos pagados antes de poder renovar.

## 7. Cobros del Dia

Esta es la pantalla mas importante para el cobrador. Acceda desde el boton central de la barra inferior o desde Menu > Cobros del Dia.



Cobros del dia - Movil

Cobros del dia - Escritorio

## 7.1 Organizacion de cuotas

Las cuotas se organizan en 4 pestanas:

Pestana	Contenido
Vencidas	Cuotas de días anteriores sin cobrar (en rojo)
Hoy	Cuotas que vencen hoy (en amarillo)
Semana	Cuotas de los próximos 7 días
Mes	Cuotas del día 8 al 30 hacia adelante

Dentro de cada pestana, las cuotas se agrupan por Ruta de Cobro y se ordenan alfabéticamente por apellido del cliente.

## 7.2 Como cobrar una cuota

El proceso de cobro es simple y rapido:

- Encuentre la cuota en la lista (use las pestanas para filtrar).
- Toque el boton verde 'Cobrar' junto a la cuota.
- Se abre un modal con: nombre del cliente, monto y numero de cuota.
- Confirme tocando 'Cobrar'.
- La cuota se marca como pagada instantaneamente (sin recargar la pagina).
- Las estadisticas del dashboard se actualizan en tiempo real.

## 7.3 Pagos parciales

Si el cliente no puede pagar el monto completo de la cuota, ingrese un monto menor y elija que hacer con el restante:

- **a) IGNORAR:** el restante queda pendiente en la misma cuota. El estado cambia a 'Pago Parcial'.
- **b) SUMAR A PROXIMA:** el restante se agrega al monto de la proxima cuota. La cuota actual se marca como pagada.
- **c) CUOTA ESPECIAL:** se crea una cuota adicional con fecha personalizada por el monto restante. La cuota actual se marca pagada.

### IMPORTANTE

Todas las modificaciones quedan registradas en el Historial de pagos. Las cuotas que recibieron monto de otra se marcan como 'Modificada'.

## 7.4 Metodos de pago

Metodo	Descripcion
Efectivo	Pago en billetes o monedas (opcion por defecto)
Transferencia	Pago por transferencia bancaria o digital
Mixto	Parte en efectivo + parte en transferencia

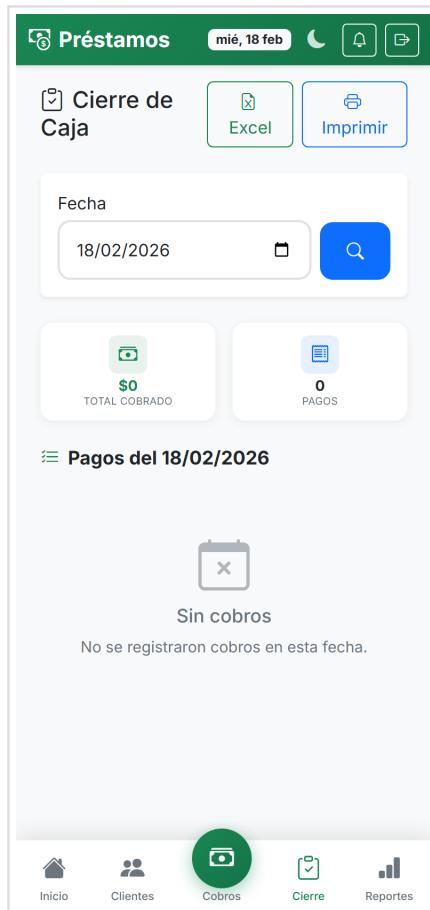
## 7.5 Interes por mora

Para cuotas vencidas, el sistema calcula interes de mora automaticamente:

- Se aplica un porcentaje diario sobre el monto pendiente.
- Los dias de gracia son configurables (no cobra mora durante esos dias).
- Al cobrar, el sistema sugiere el monto con mora incluida.

## 8. Cierre de Caja

Acceda desde la barra inferior > Cierre o desde el menu lateral. Muestra un resumen detallado de todos los pagos del dia.



Cierre de caja - Movil

The screenshot shows the 'Cierre de Caja' (Cash Closure) page. On the left, there's a sidebar with various menu items: Préstamos, Dashboard, Cobros del Día, Clientes, Préstamos, Cierre de Caja (which is selected and highlighted in green), Reportes, Notificaciones, Usuarios, Auditoría, and Respaldos. At the bottom of the sidebar, it says 'coco'. The main content area has a title 'Cierre de Caja' with a 'Cierre' icon. Below it is a search bar with 'Fecha' and a date '18/02/2026'. There are two summary boxes: one with a coin icon and '\$0' labeled 'TOTAL COBRADO', and another with a document icon and '0' labeled 'PAGOS'. Underneath is a section titled 'Pagos del 18/02/2026' with a calendar icon. It says 'Sin cobros' and 'No se registraron cobros en esta fecha.' At the top right are 'Excel' and 'Imprimir' buttons.

Cierre de caja - Escritorio

## 8.1 Informacion mostrada

- Fecha del cierre (puede seleccionar otros días).
- Total cobrado en el día y cantidad de pagos realizados.
- Detalle de cada pago: cliente, número de cuota, monto, método de pago.
- Historial de modificaciones si hubo pagos parciales.

### CONSEJO

El administrador ve los cobros de TODOS los cobradores. Cada cobrador solo ve sus propios cobros.

## 9. Planilla de Impresion

Acceda desde 'Imprimir Planilla' en el Dashboard o desde el menu lateral. Genera una hoja para llevar impresa durante la ruta de cobros.

**PLANILLA DE COBROS**  
Préstamos - Sistema de Gestión

#	Cliente	Teléfono	Cat.	Cuota	Monto	Renov.	Día Pago	Cobrado
1	Adolfo A	+54 9 11 6543-1370	Nue	#4 — 6/6	\$25.785	REN	-	
1	agustín alcalay	159330727	Nue	#18 — 4/4	\$300.000	Nvo	viernes	
1	coco alcalaya D	5550301	Mor	#11 — 3/5	\$174.000	Nvo	viernes	
1	coco alcalaya D	5550301	Mor	#8 — 4/5	\$4.320.000	Nvo	viernes	
1	coco alcalaya D	5550301	Mor	#6 — 5/5	\$4.320.000	Nvo	viernes	
1	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 3/4	\$57.500	Nvo	-	
1	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 1/4	\$57.500	Nvo	-	
1	Laura Méndez	555-0202	Mor	#16 — 6/6	\$42.000	Nvo	-	
1	Laura Méndez	555-0202	Mor	#16 — 4/6	\$144.000	Nvo	-	
1	Ignacio Mondragon	01123866766	Mor	#14 — 3/4	\$5.000	Nvo	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#5 — 3/8	\$30.000	Nvo	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 9/10	\$1.800	Nvo	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 8/10	\$1.800	Nvo	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 7/10	\$1.800	Nvo	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 6/10	\$1.800	Nvo	-	
<b>TOTAL ESPERADO DEL DÍA:</b>								<b>\$10.752.285</b>
Firma del Cobrador			Total Cobrado:		Firma Supervisor			
S _____								

Planilla de impresion - Movil

Fecha: 18 / 02 / 2026 Ruta: Todas las rutas  Incluir vencidas  Próximos 7 días

[← Volver](#) [Imprimir](#) [Descargar PDF](#) [WhatsApp](#)

**PLANILLA DE COBROS**  
Préstamos - Sistema de Gestión

↑ Sin Ruta (17 clientes)								
#	Cliente	Teléfono	Cat.	Cuota	Monto	Renov.	Día Pago	Cobrado
1	Adolfo A	+54 9 11 6543-1370	Nue	#4 — 8/8	\$25.785	<span style="background-color: yellow;">REN.</span>	-	
1	agustin alcalay	159330727	Nue	#18 — 4/4	\$300.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#11 — 3/5	\$174.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#6 — 4/5	\$4.320.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#6 — 5/5	\$4.320.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	viernes	
1	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 3/4	\$57.500	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 1/4	\$57.500	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 2/4	\$57.500	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 8/8	\$42.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 4/6	\$144.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Ignacio Mondragon	01123866766	Mor	#14 — 3/4	\$5.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#5 — 3/8	\$30.000	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 9/10	\$1.800	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 8/10	\$1.800	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 10/10	\$1.800	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 7/10	\$1.800	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 6/10	\$1.800	<span style="background-color: blue;">NVO</span>	-	

TOTAL ESPERADO DEL DÍA: \$10.752.285

Firma del Cobrador \_\_\_\_\_ Total Cobrado: \$\_\_\_\_\_ Firma Supervisor \_\_\_\_\_

Documento generado el 18/02/2026 11:37 - Préstamos v2.0

Planilla de impresion - Escritorio

## 9.1 Filtros disponibles

- Fecha: seleccione el dia de las cuotas a incluir.
- Ruta: filtre por una ruta de cobro específica.
- Incluir vencidas: agrega cuotas atrasadas de dias anteriores.
- Mostrar proximas: incluye cuotas de los proximos 7 dias.
- Configuracion de planilla: seleccione entre los formatos definidos.

## 9.2 Columnas configurables

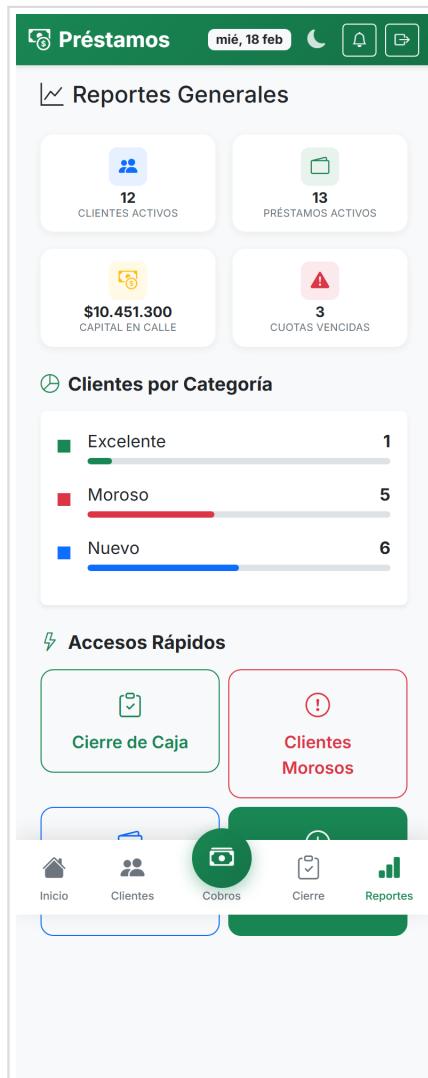
Las columnas visibles en la planilla son personalizables desde el panel admin (/admin/). Opciones disponibles: numero, cliente, telefono, direccion, categoria, tipo de negocio, ruta, dia de pago, cuota (X/N), monto, vencimiento, monto solicitado, total, saldo pendiente, es renovacion, espacio para cobrado, firma y notas.

### COLUMNAS 'nvo / Renov.'

En la planilla, 'nvo' significa prestamo NUEVO (primera vez). Si dice 'Renov.' o 'SI' es una RENOVACION de un prestamo anterior.

# 10. Reportes Generales

Acceda desde la barra inferior > Reportes o el menu lateral.



Reportes - Móvil

**Reportes Generales**

**Clientes por Categoría**

Categoría	Cantidad
Excelente	1
Moroso	5
Nuevo	6

**Accesos Rápidos**

- Cierre de Caja
- Clientes Morosos
- Préstamos Activos
- Nuevo Préstamo

Reportes - Escritorio

## 10.1 Indicadores principales

Indicador	Descripción
Total Clientes	Cantidad de clientes activos en el sistema
Prestamos Activos	Cantidad de prestamos vigentes
Capital en Calle	Suma de montos pendientes de todos los prestamos
Cuotas Vencidas	Cantidad total de cuotas atrasadas

# 11. Exportacion a Excel

El sistema permite exportar datos a archivos Excel (.xlsx).

## 11.1 Tipos de exportacion

Exportacion	Contenido del archivo
Planilla Cobros	Cuotas pendientes con datos del cliente y prestamo
Cierre de Caja	Cobros realizados con montos y metodos de pago
Lista Clientes	Clientes con datos de contacto y credito
Lista Prestamos	Prestamos con montos, estados y progreso

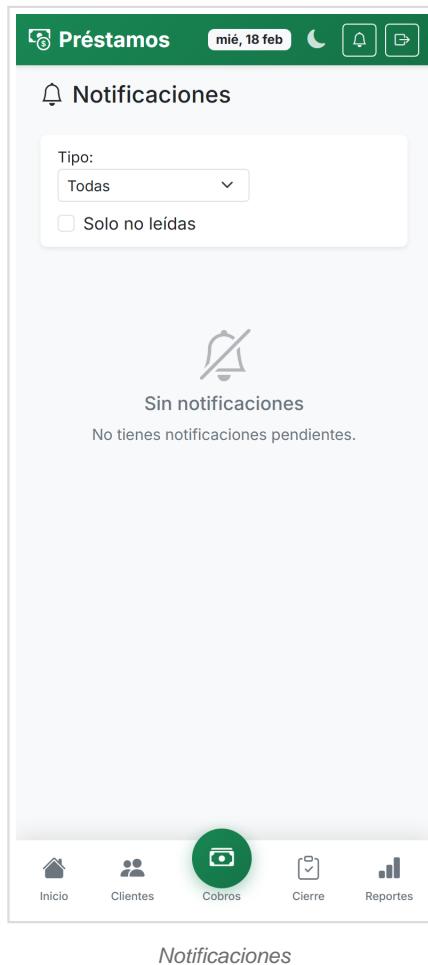
En cada pantalla encontrara un boton de Excel para descargar. Los archivos incluyen encabezados, formatos de moneda y colores.

### COLORES EN EXCEL

CELESTE = cuotas que recibieron monto de otra cuota. AMARILLO = cuotas que transfirieron monto a otra.

## 12. Notificaciones

Acceda desde el icono de campana en la barra superior o desde el menu lateral > Notificaciones.



*Notificaciones*

### 12.1 Tipos de notificaciones

Tipo	Descripción
Cuota Vencida	Una cuota superó su fecha de vencimiento
Cuota por Vencer	Aviso de cuotas que vencen mañana
Prestamo Finalizado	Un préstamo fue completamente pagado
Cliente Moroso	Un cliente acumula muchas cuotas vencidas
Cobro Realizado	Confirmación de un pago registrado
Renovacion	Un préstamo fue renovado
Alerta de Sistema	Alertas de seguridad o mantenimiento

- El contador rojo en la campana indica notificaciones sin leer.
- Toque una notificación para marcarla como leída y navegar al enlace.

- Las notificaciones se actualizan automáticamente cada 60 segundos.

## 13. Gestión de Usuarios (Admin)

Solo disponible para Administradores. Acceda desde el menu lateral > Usuarios.

The screenshot shows the mobile application's user management interface. At the top, there is a header bar with the title 'Préstamos' and the date 'mié, 18 feb'. Below the header, there is a green button labeled '+ Nuevo Usuario'. The main area displays a table with columns 'Usuario' and 'Nombre'. The table contains six rows of data:

Usuario	Nombre
nacho	nacho m
marto	martin q
gonza	gonza q
chacho	chacho c
coco	coco alc

Below the table, there is a section titled 'Roles del Sistema:' with three items:

- Administrador** Acceso total al sistema
- Supervisor** Gestión y reportes
- Cobrador** Cobros y consultas

At the bottom of the screen, there is a navigation bar with icons for 'Inicio', 'Clientes', 'Cobros' (highlighted in green), 'Cierre', and 'Reportes'.

Gestion de usuarios - Movil

Usuario	Nombre	Rol	Estado	Acciones
nacho	nacho m	Administrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>
marto	martin q	Cobrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>
gonza	gonza quar	Cobrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>
chacho	chacho chacho	Administrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>
coco	coco alcalaya	Administrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>
admin2 <small>Superuser</small>	ADMINISTRADOR M quevedomcontacto@gmail.com	Administrador	Activo	<a href="#"></a> <a href="#"></a>

Roles del Sistema:

- [Administrador](#) Acceso total al sistema
- [Supervisor](#) Gestión y reportes
- [Cobrador](#) Cobros y consultas

Gestion de usuarios - Escritorio

### 13.1 Crear un usuario

- Toque '+ Nuevo Usuario'.
- Complete: nombre de usuario, contrasena, nombre, apellido, email, rol y telefono.
- Presione 'Guardar'.

### 13.2 Editar, activar o desactivar

Desde la lista de usuarios puede editar datos o cambiar el estado. Un usuario desactivado no puede iniciar sesion. No es posible desactivarse a si mismo.

## 14. Auditoria del Sistema (Admin)

Solo disponible para Administradores. Acceda desde el menu lateral > Auditoria. Registra todas las acciones importantes realizadas en el sistema.

### 14.1 Acciones registradas

Accion	Descripcion
Crear	Creacion de clientes, prestamos o usuarios
Editar	Modificaciones a datos existentes
Cobro	Cada pago de cuota registrado
Renovacion	Renovaciones de prestamos
Cambio Estado	Cambios de categoria o estado
Respaldo	Creacion y descarga de respaldos
Exportacion	Exportaciones a Excel realizadas

### 14.2 Filtros de busqueda

Puede filtrar los registros por: usuario, tipo de accion, tipo de modelo afectado y rango de fechas.

# 15. Respaldos de Base de Datos (Admin)

---

Solo disponible para Administradores. Acceda desde el menu lateral > Respaldos.

## 15.1 Como crear un respaldo

- Toque 'Crear Respaldo' para generar una copia de la base de datos.
- Puede descargar respaldos anteriores desde la lista.
- El sistema realiza limpieza automatica, manteniendo solo los ultimos N respaldos.

# 16. Configuraciones Administrables

---

Todas las configuraciones se gestionan desde el panel de administracion de Django, accesible en la URL /admin/.

## 16.1 Rutas de Cobro

Zonas geograficas para organizar clientes y planillas. Cada ruta tiene: nombre, color identificativo y orden de aparicion.

## 16.2 Tipos de Negocio

Categorias de negocio del cliente (Almacen, Kiosco, Verduleria, etc.). Cada tipo puede tener un limite de credito sugerido.

## 16.3 Configuracion de Credito

Define limites por categoria de cliente:

- Limite maximo de prestamo por categoria.
- Porcentaje adicional permitido sobre deuda actual.
- Permitir o no renovacion con deuda pendiente.
- Dias minimos pagados antes de poder renovar.

## 16.4 Configuracion de Mora

- Porcentaje diario de interes por mora.
- Dias de gracia antes de aplicar mora.
- Monto minimo de mora a cobrar.
- Activar o desactivar la aplicacion automatica.

## 16.5 Configuracion de Planilla

Personalice la planilla de impresion: titulo, subtítulo, agrupacion (por ruta o por categoria) y columnas visibles. Puede activar, desactivar, reordenar y renombrar cada columna.

# 17. Preguntas Frecuentes

---

## 17.1 Que pasa si cobro una cuota por error?

Contacte al administrador. El puede revertir el cobro desde el panel de administracion (/admin/) en la seccion Cuotas.

## 17.2 Que significa 'nvo' en la planilla?

'nvo' es la abreviatura de NUEVO. Indica que el prestamo es nuevo (no es renovacion). Si dice 'Renov.' o 'SI', es una renovacion.

## 17.3 Como veo prestamos de otro cobrador?

Solo el Administrador tiene acceso a los datos de todos los cobradores. Si necesita ver datos de otro cobrador, consulte con su administrador.

## 17.4 El sistema funciona sin internet?

No. Requiere conexion a internet para funcionar. La PWA puede mostrar la interfaz momentaneamente sin conexion, pero no puede procesar cobros ni acceder a datos sin conectividad.

## 17.5 Como se calcula la mora?

Formula: Mora = Monto pendiente x (Porcentaje diario / 100) x (Dias vencidos - Dias de gracia)

Ejemplo: cuota de \$10.000, mora 0.5% diario, 3 dias de gracia, 10 dias vencida:

$$\text{Mora} = \$10.000 \times 0.005 \times (10 - 3) = \$350$$

## 17.6 Como funciona la renovacion internamente?

- Las cuotas pendientes del prestamo actual se marcan como 'Pagadas'.
- El saldo pendiente se suma al nuevo monto solicitado.
- El prestamo anterior cambia a estado 'Renovado'.
- Se crea un nuevo prestamo con capital = nuevo monto + saldo.
- Se generan las nuevas cuotas con sus fechas de vencimiento.

## 18. Glosario de Terminos

---

Referencia rapida de los terminos utilizados en el sistema:

Termino	Definicion
Capital	Monto que el cliente recibe (sin intereses).
Cuota	Cada pago individual que debe realizar el cliente.
Cuota especial	Cuota adicional creada por un pago parcial.
Frecuencia	Periodicidad: Diario, Semanal, Quincenal o Mensual.
Interes	Porcentaje sobre el capital cobrado como ganancia.
Mora	Interes extra aplicado por cuota vencida.
Monto solicitado	Igual al Capital. Lo que pide el cliente.
Monto total	Capital + Intereses. Lo que paga el cliente.
nvo	Abreviatura de 'Nuevo' (no es renovacion).
Pago parcial	Cuando se paga menos del monto total de la cuota.
Planilla	Hoja impresa con las cuotas a cobrar del dia.
PWA	Progressive Web App. App instalable en el celular.
Renovacion	Nuevo prestamo que absorbe la deuda anterior.
Ruta de cobro	Zona geografica para organizar la cobranza.
Saldo pendiente	Monto que falta cobrar de un prestamo.