

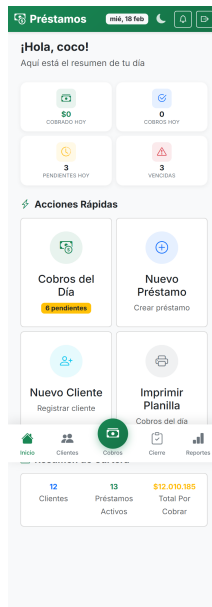
# PrestaFacil

## Manual de Usuario

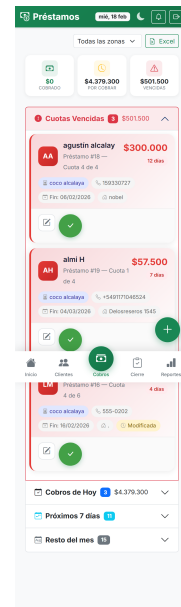
Sistema Integral de Gestion de Prestamos y Cobranzas  
Diseñado para cobrar en la calle desde el celular



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. Introduccion al Sistema

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

## 1.1 Que puede hacer el sistema?

- **Crear prestamos** con calculo automatico de intereses y cuotas.
- **Cobrar cuotas en tiempo real** desde el celular sin recargar la pagina.
- **Pagos parciales** con opciones flexibles para el monto restante.
- **Renovar prestamos** sumando saldo pendiente al nuevo monto.
- **Frecuencias:** Diario, Semanal, Quincenal, Mensual.
- **Metodos de pago:** Efectivo, Transferencia, Mixto.
- **Interes por mora** configurable (porcentaje diario + dias de gracia).
- **Reportes y planillas** de impresion con filtros avanzados.
- **Exportacion a Excel** de planilla, cierre, clientes y prestamos.
- **Notificaciones** automaticas de cuotas vencidas y cobros.
- **Auditoria 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 prestamos

## 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.

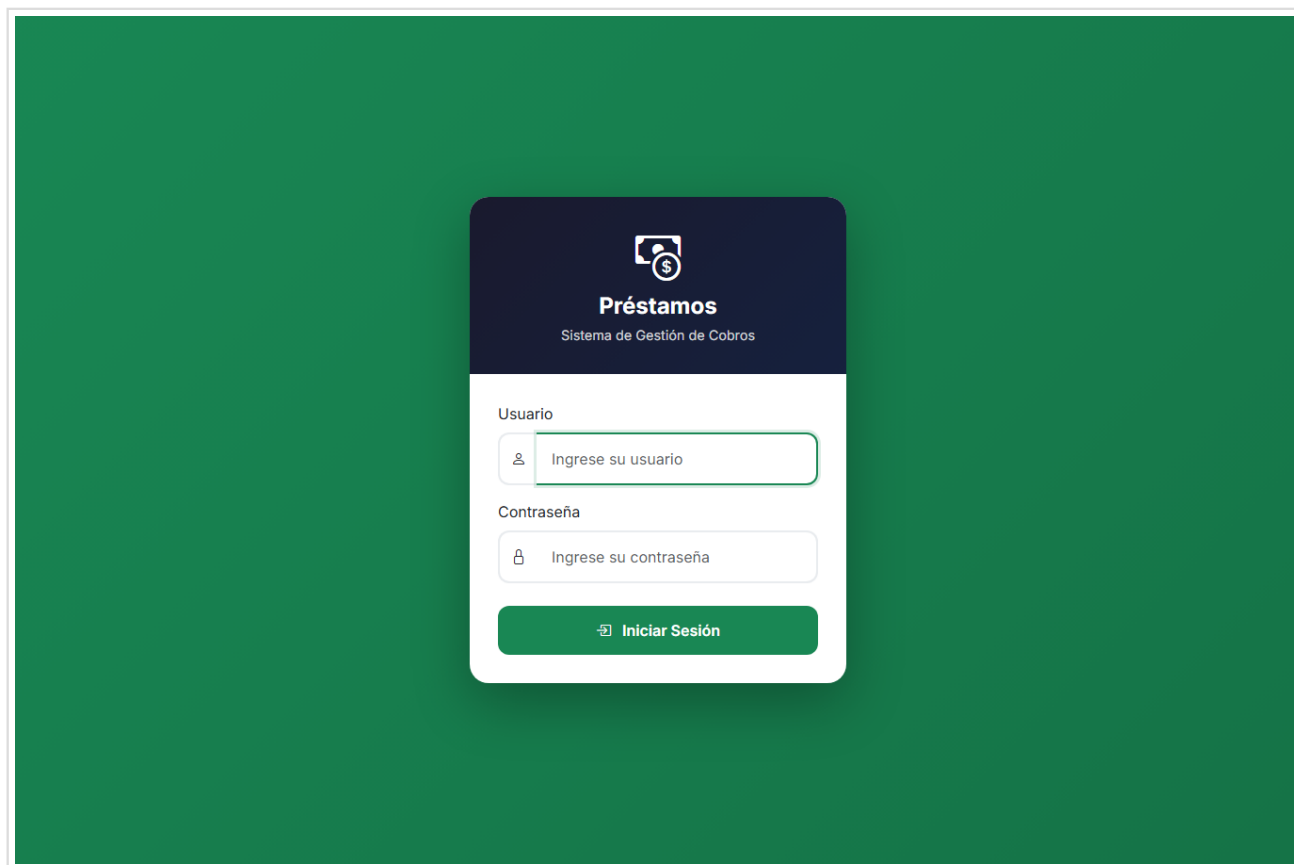
## 3. Inicio de Sesion y Navegacion

### 3.1 Pantalla de inicio de sesion

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

The image shows a mobile login screen for a system called 'Préstamos'. The screen has a dark green background. At the top, there is a dark blue header with a white icon of a wallet and a dollar sign. Below the icon, the word 'Préstamos' is written in white, followed by 'Sistema de Gestión de Cobros' in a smaller font. Below the header, there is a white login form. The form has two input fields: 'Usuario' and 'Contraseña'. The 'Usuario' field has a placeholder text 'Ingrese su usuario' and a small icon of a person. The 'Contraseña' field has a placeholder text 'Ingrese su contraseña' and a small icon of a lock. Below the input fields, there is a green button with a white icon of a key and the text '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.

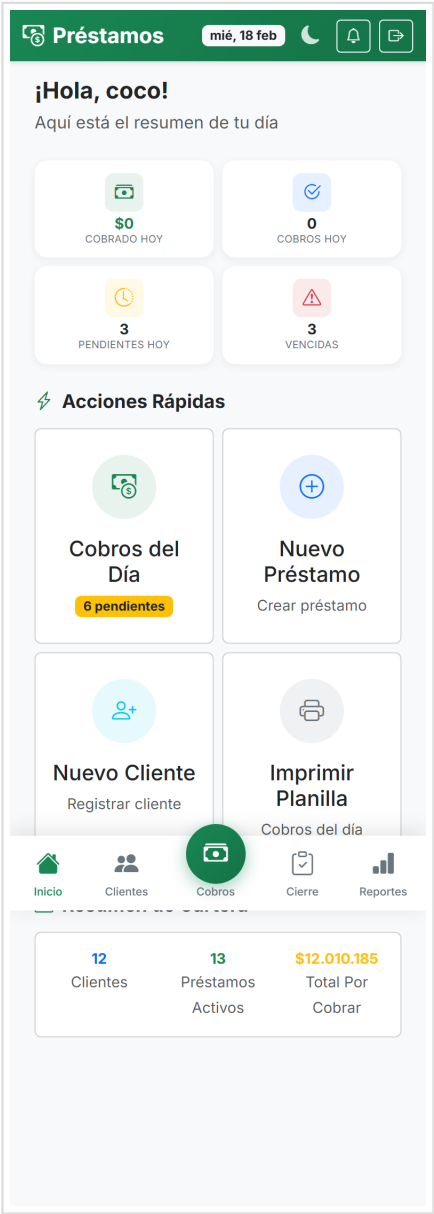
## 3.4 Instalar como aplicacion (PWA)

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

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

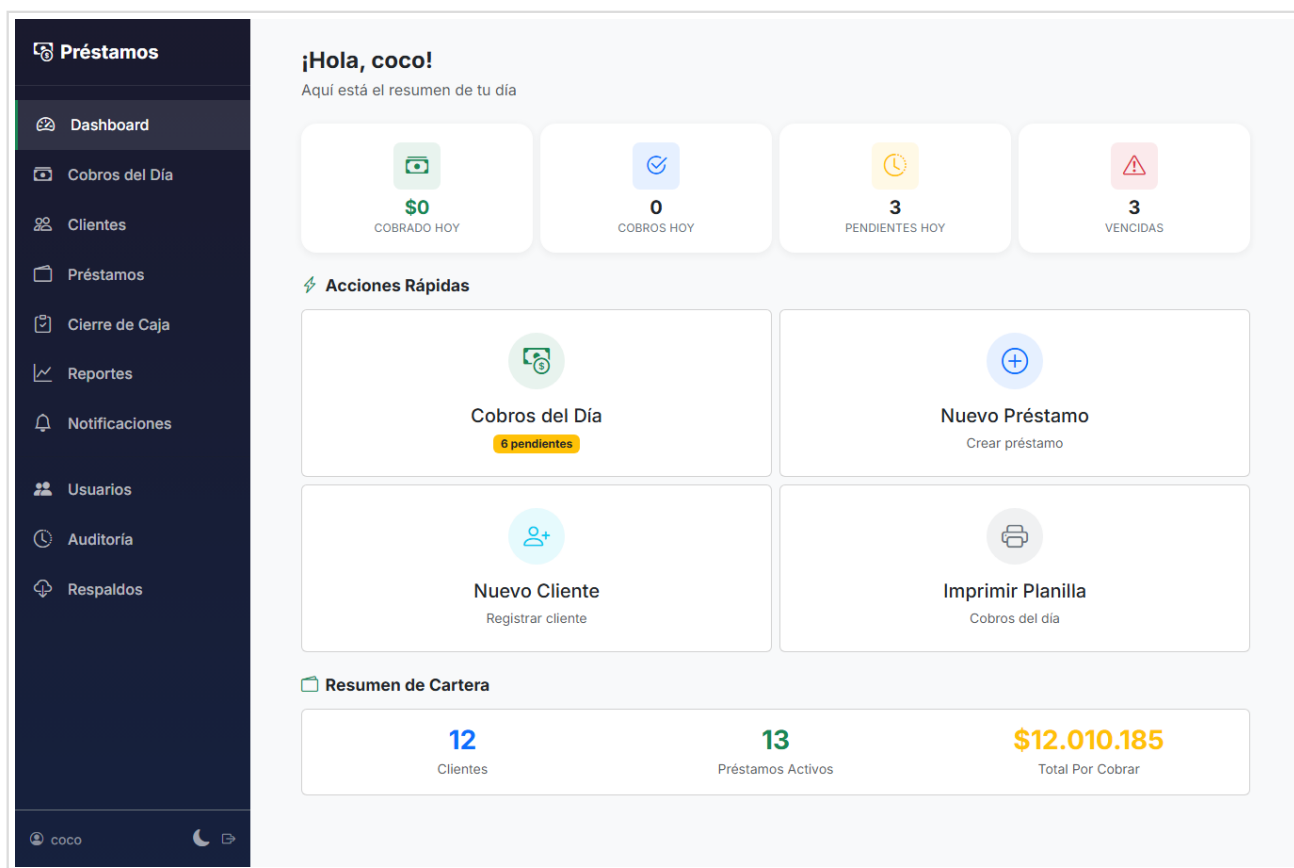
# 4. Dashboard (Pantalla Principal)

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



Dashboard - Vista movil





Dashboard - Vista escritorio

## 4.1 Tarjetas de estadísticas

En la parte superior del Dashboard se muestran 4 indicadores:

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

## 4.2 Acciones rapidas

Debajo de las estadísticas hay 4 botones de acceso directo:

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

## 4.3 Resumen de cartera

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

### CONSEJO

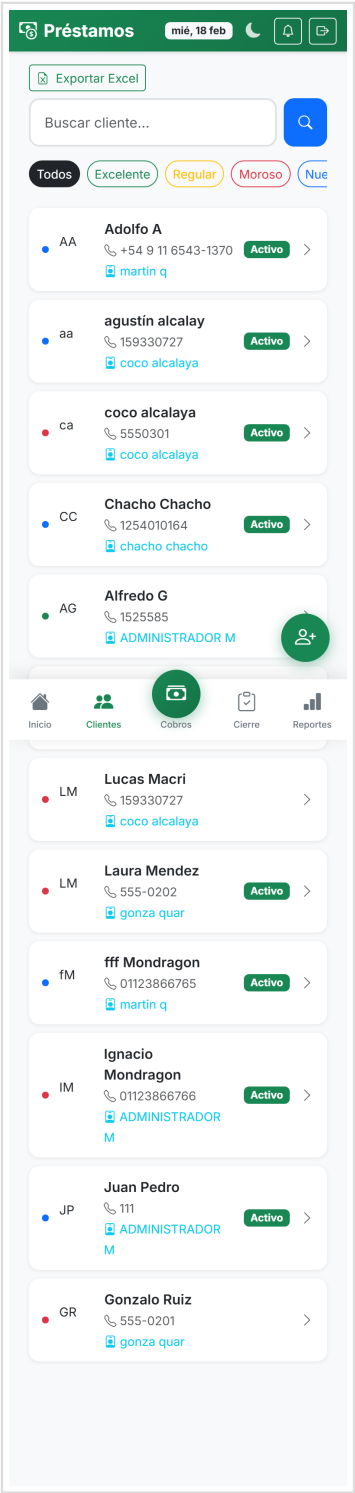
Los administradores ven datos de TODOS los cobradores. Cada cobrador solo ve los datos de SU propia cartera.

## 5. Gestion de Clientes

---

### 5.1 Lista de clientes

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



Lista de clientes - Movil

**Préstamos**

- Dashboard
- Cobros del Día
- Clientes**
- Préstamos
- Cierre de Caja
- Reportes
- Notificaciones
- Usuarios
- Auditoría
- RespalDOS

**Clientes** Exportar Excel

Buscar cliente...

**Todos** Excelente Regular Moroso Nuevo

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

+ Nuevo Cliente

Lista de clientes - Escritorio

## 5.2 Crear un nuevo cliente

Para registrar un cliente nuevo:

- Toque el boton '+ 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.

**Préstamos** mié, 18 feb

← + Nuevo Cliente

Nombre\* Apellido\*

Nombre Apellido

Teléfono\*

Teléfono

Dirección\*

Dirección completa

Tipo de Negocio Tipo de Comercio/Negocio (texto)

-----

Categoría de negocio administrable Descripción adi

Campo de texto libre (usar Tipo Negocio para categorías)

Limite credito Ruta de Cobro

Límite individuo -----

Ej: Lunes, Martes, etc.

Categoría\* Estado\*

Nuevo Activo

Notas

Notas adicionales (opcional)

**Guardar**

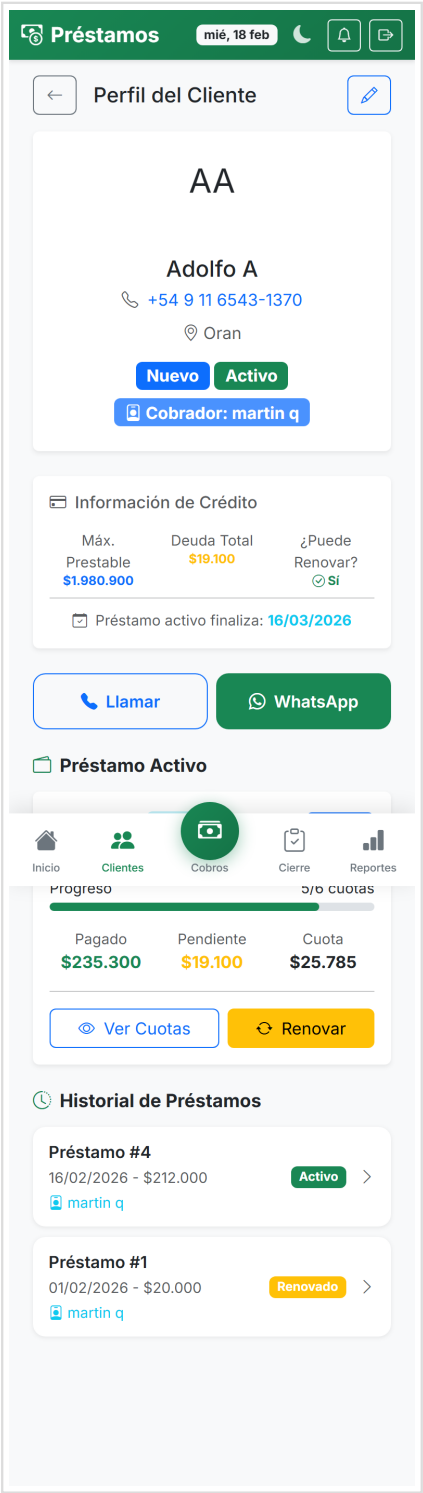
Inicio Clientes Cobros Cierre Reportes

Formulario de nuevo cliente

## 5.3 Detalle de un cliente

Al tocar un cliente de la lista podrá ver:

- Datos personales y de contacto.
- Tipo de negocio y ruta de cobro asignada.
- Limite de credito vigente y categoria actual.
- Lista de prestamos asociados con su estado.
- Botones para editar datos o crear nuevo prestamo.



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 categoría 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 categoría (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. Gestion de Prestamos

---

### 6.1 Lista de prestamos

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

Préstamos			mié, 16 feb			
<div> <div>Exportar Excel</div> <div> <div>Todos</div> <div>Activos</div> <div>Finalizados</div> <div>Renovados</div> </div> </div>						
<b>almi H</b> Préstamo #19 - \$230.000 <div>coco alcalaya</div> <div>0/4</div> <div>04/03/2026</div>			Activo			
<b>agustin alcalay</b> Préstamo #18 - \$1.200.000 <div>coco alcalaya</div> <div>3/4</div> <div>08/02/2026</div>			Activo			
<b>fff Mondragon</b> Préstamo #17 - \$210.000 <div>martin q</div> <div>3/10</div> <div>14/04/2026</div>			Activo			
<b>Laura Mendez</b> Préstamo #16 - \$600.000 <div>coco alcalaya</div> <div>4/6</div> <div>16/02/2026</div>			Activo			
<b>Laura Mendez</b> Préstamo #15 - \$24.000 <div>gonza quar</div> <div>3/5</div> <div>08/03/2026</div>			Activo			
<div> <div>Inicio</div> <div>Clientes</div> <div>Clientes</div> <div>Clientes</div> <div>Reportes</div> </div> <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>02/03/2026</div>						
<b>Ignacio Mondragon</b> Préstamo #13 - \$600.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>5/5</div> <div>17/02/2026</div>			Finalizado			
<b>Ignacio Mondragon</b> Préstamo #12 - \$24.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>3/4</div> <div>02/03/2026</div>			Activo			
<b>coco alcalaya</b> Préstamo #11 - \$600.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>2/5</div> <div>09/03/2026</div>			Activo			
<b>Laura Mendez</b> Préstamo #10 - \$2.400 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>2/2</div> <div>16/02/2026</div>			Finalizado			
<b>Juan Pedro</b> Préstamo #9 - \$18.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>3/10</div> <div>23/02/2026</div>			Activo			
<b>Lucas Maeri</b> Préstamo #8 - \$575.000 <div>coco alcalaya</div> <div>1/1</div> <div>09/02/2026</div>			Finalizado			
<b>Chacho Chacho</b> Préstamo #7 - \$60.000 <div>chacho chacho</div> <div>3/10</div> <div>20/04/2026</div>			Activo			
<b>coco alcalaya</b> Préstamo #6 - \$21.600.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>3/5</div> <div>19/02/2026</div>			Activo			
<b>Juan Pedro</b> Préstamo #5 - \$240.000 <div>ADMINISTRADOR M</div> <div>2/8</div> <div>30/03/2026</div>			Activo			
<b>Adolfo A</b> Préstamo #4 - \$254.400 <div>martin q</div> <div>5/6</div> <div>16/03/2026</div>			Activo			
<b>Gonzalo Ruiz</b> Préstamo #3 - \$2.800 <div>gonza quar</div> <div>5/5</div> <div>24/01/2026</div>			Finalizado			
<b>coco alcalaya</b> Préstamo #2 - \$2.625 <div>coco alcalaya</div> <div>1/1</div> <div>31/01/2026</div>			Finalizado			
<b>Adolfo A</b> Préstamo #1 - \$24.000 <div>martin q</div> <div>2/4</div> <div>01/03/2026</div>			Renovado			

*Lista de prestamos - Movil*

Préstamos		Préstamos		Exportar Excel	
<div> <div>Todos</div> <div>Activos</div> <div>Finalizados</div> <div>Renovados</div> </div>					
<div>Dashboard</div> <div>Cobros del Día</div> <div>Cientes</div> <div>Préstamos</div> <div>Cierre de Caja</div> <div>Reportes</div> <div>Notificaciones</div> <div>Usuarios</div> <div>Auditoría</div> <div>Respaldos</div>	almi H		Préstamo #19 - \$230.000	Activo	0/4 >
			coco alcala		04/03/2026
	agustin alcala		Préstamo #18 - \$1.200.000	Activo	3/4 >
			coco alcala		06/02/2026
	fff Mondragon		Préstamo #17 - \$210.000	Activo	3/10 >
			martin q		14/04/2026
	Laura Mendez		Préstamo #16 - \$600.000	Activo	4/6 >
			coco alcala		16/02/2026
	Laura Mendez		Préstamo #15 - \$24.000	Activo	3/5 >
			gonza quir		09/03/2026
	Ignacio Mondragon		Préstamo #14 - \$2.400.000	Activo	2/4 >
			ADMINISTRADOR M		02/03/2026
	Ignacio Mondragon		Préstamo #13 - \$600.000	Finalizado	5/5 >
			ADMINISTRADOR M		17/02/2026
	Ignacio Mondragon		Préstamo #12 - \$24.000	Activo	3/4 >
			ADMINISTRADOR M		02/03/2026
	coco alcala		Préstamo #11 - \$600.000	Activo	2/5 >
			ADMINISTRADOR M		09/03/2026
	Laura Mendez		Préstamo #10 - \$2.400	Finalizado	2/2 >
			ADMINISTRADOR M		16/02/2026
	Juan Pedro		Préstamo #9 - \$18.000	Activo	5/10 >
			ADMINISTRADOR M		23/02/2026
	Lucas Macri		Préstamo #8 - \$575.000	Finalizado	1/1 >
			coco alcala		09/02/2026
	Chacho Chacho		Préstamo #7 - \$60.000	Activo	3/10 >
			chacho chacho		20/04/2026
	coco alcala		Préstamo #6 - \$21.600.000	Activo	3/5 >
			ADMINISTRADOR M		19/02/2026
	Juan Pedro		Préstamo #5 - \$240.000	Activo	2/5 >
			ADMINISTRADOR M		30/03/2026
	Adolfo A		Préstamo #4 - \$254.400	Activo	5/6 >
			martin q		16/03/2026
	Gonzalo Ruiz		Préstamo #3 - \$2.800	Finalizado	5/5 >
			gonza quir		24/01/2026
	coco alcala		Préstamo #2 - \$2.625	Finalizado	1/1 >
			coco alcala		31/01/2026
	Adolfo A		Préstamo #1 - \$24.000	Renovado	4/4 >
			martin q		01/03/2026

Lista de prestamos - Escritorio

## 6.2 Crear un nuevo prestamo

Para crear un prestamo:

- 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 automaticamente:

- 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

Préstamos mié, 18 feb

← Nuevo Préstamo

Cliente\*

Buscar cliente por nombre o teléfono

Monto solicitado\* Tasa de Interés (%)\*

Monto solicitado % de interés

Número de Cuotas\* Frecuencia de Pago\*

Número de cuotas Diario

Fecha de Inicio\*

dd/mm/yyyy

Notas

Notas adicionales (opcional)

Crear Préstamo

Inicio Clientes Cobros Cierre 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 día 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).

**Préstamos**

mié, 18 feb

←

Préstamo #19

Activo

aH

almi H

+5491171046524

Capital	Interés
<b>\$200.000</b>	<b>15,00%</b>
Total	Frecuencia
<b>\$230.000</b>	<b>Semanal</b>
Fecha Inicio	Fecha Finalización
<b>04/02/2026</b>	<b>04/03/2026</b>

Progreso de pago

0%

Pagado	Pendiente	Cuotas
<b>\$0</b>	<b>\$230.000</b>	<b>0/4</b>

Renovar

Cuotas del Préstamo

1 de 4

11 Feb 2026

\$57.500

7d

✓

3 de 4

25 Feb 2026

\$57.500

Pendiente

✓

4 de 4

04 Mar 2026

\$57.500

Pendiente

✓

Inicio

Cientes

Cobros

Cierre

Reportes

Detalle de prestamo - Movil

Préstamos

Dashboard
Cobros del Día
Clientes
Préstamos
Cierre de Caja
Reportes
Notificaciones
Usuarios
Auditoría
RespalDOS

coco

← Préstamo #19

Activo

aH almi H

+5491171046524

Capital \$200.000

Interés 15,00%

Total \$230.000

Frecuencia Semanal

Fecha Inicio 04/02/2026

Fecha Finalización 04/03/2026

Progreso de pago 0%

Pagado \$0

Pendiente \$230.000

Cuotas 0/4

Renovar

Cuotas del Préstamo

1 de 4 11 Feb 2026 \$57.500

2 de 4 18 Feb 2026 \$57.500

3 de 4 25 Feb 2026 \$57.500

4 de 4 04 Mar 2026 \$57.500

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:

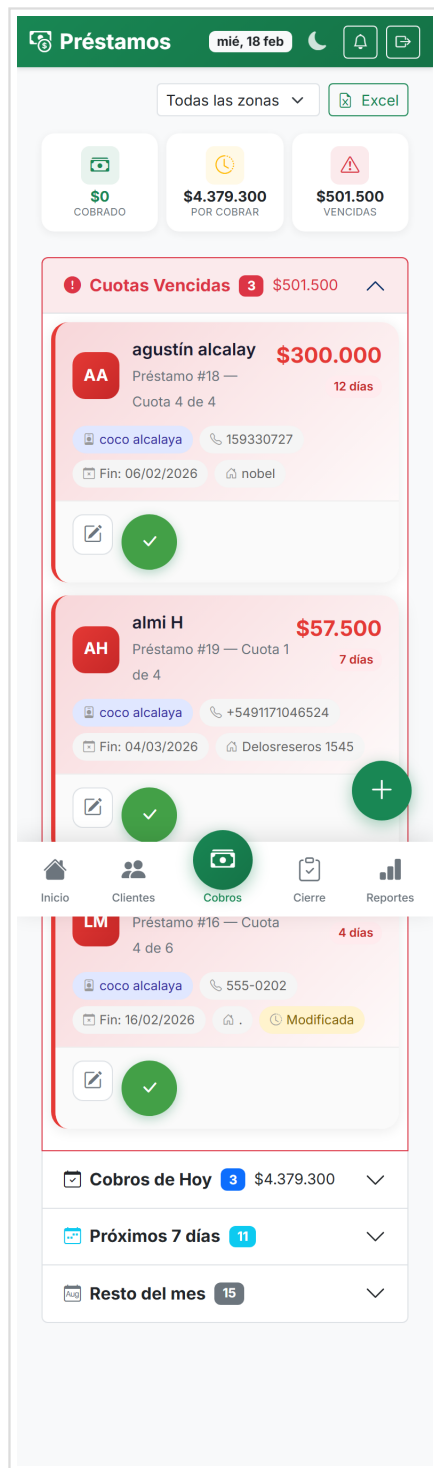
- Marca las cuotas pendientes del prestamo anterior como pagadas.
- Cambia el prestamo anterior a estado 'Renovado'.
- Crea nuevo prestamo con capital = nuevo monto + saldo pendiente.
- Genera las nuevas cuotas con sus fechas.

### RESTRICCIONES DE RENOVACION

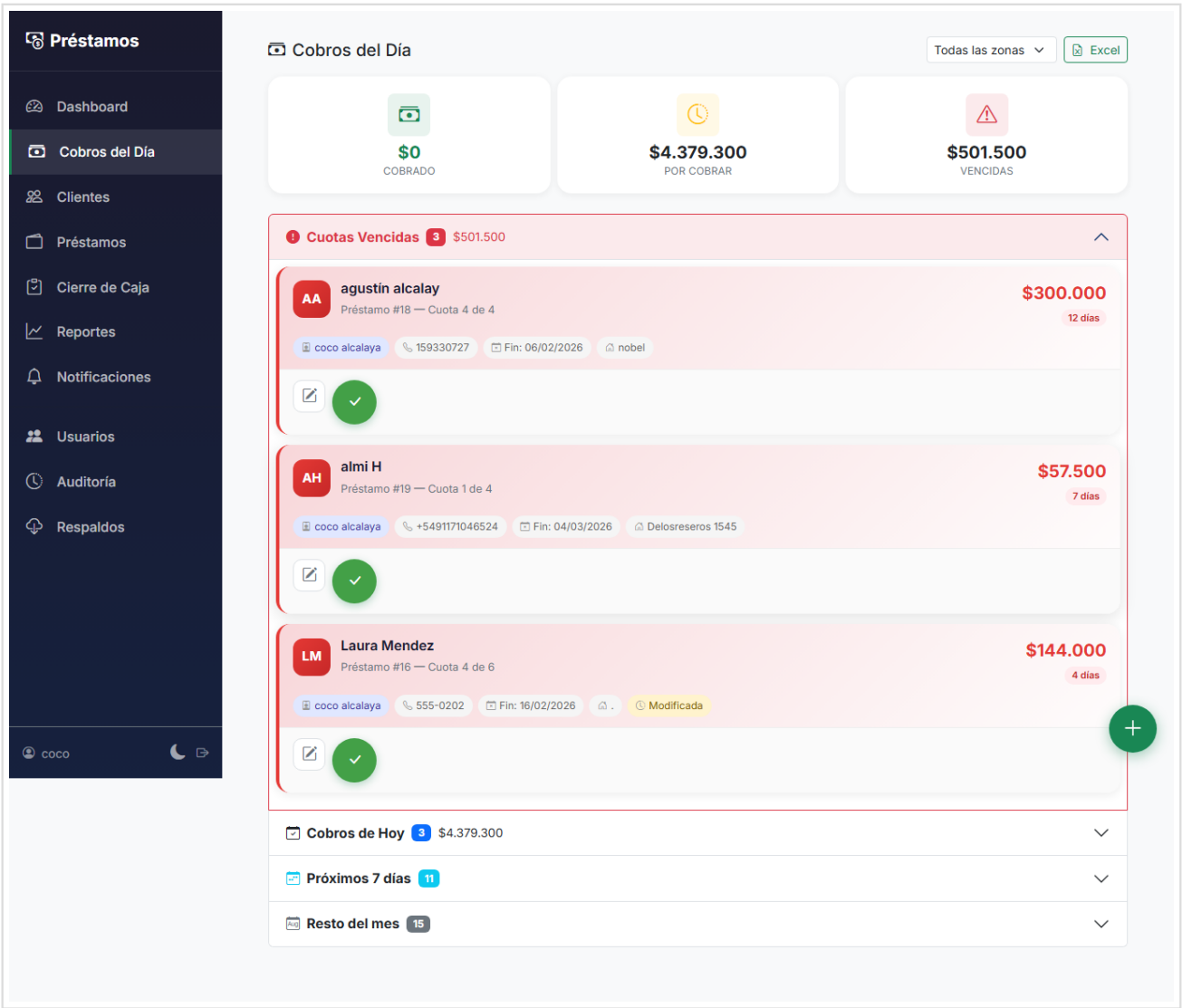
Segun la categoria del cliente puede haber restricciones: no permitir renovar con deuda pendiente o exigir dias minimos pagados antes de poder renovar.

## 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 día - Movil



Cobros del día - Escritorio

7.1 Organizacion de cuotas

Las cuotas se organizan en 4 pestanas:

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

Dentro de cada pestana, las cuotas se agrupan por Ruta de Cobro y se ordenan alfabeticamente 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

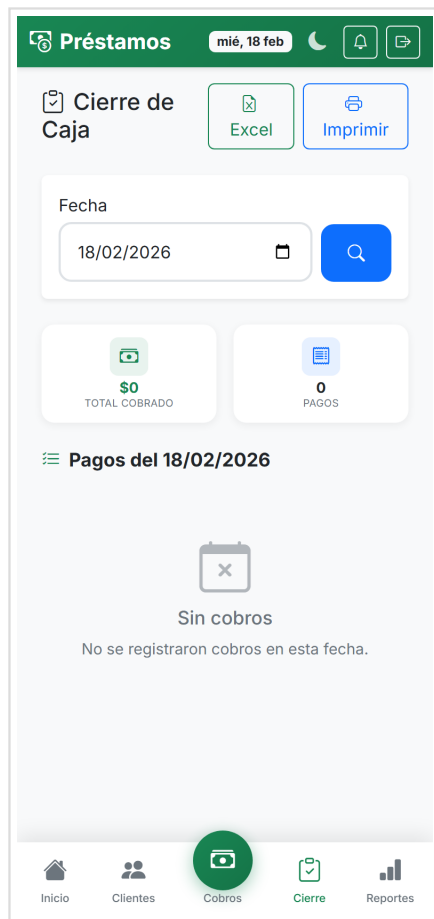
## 7.5 Interes por mora

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 menú lateral. Muestra un resumen detallado de todos los pagos del día.



Cierre de caja - Movil

Cierre de caja - Escritorio

## 8.1 Informacion mostrada

- Fecha del cierre (puede seleccionar otros dias).
- Total cobrado en el dia y cantidad de pagos realizados.
- Detalle de cada pago: cliente, numero de cuota, monto, metodo 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.

Volver

Imprimir

Descargar PDF

WhatsApp

Ruta:

Todas las rutas

Incluir vencidas

☒ Próximos 7 días

PLANILLA DE COBROS

Prestamos - Sistema de Gestion

Fecha: miércoles  
18/02/2026Cobros  
pendientes: 17Total esperado:  
\$10.752.285

Sin Ruta (17 clientes)

#	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	agustin alcalay	159330727	Nue	#18 — 4/4	\$300.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaia D	5550301	Mor	#11 — 3/5	\$174.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaia D	5550301	Mor	#8 — 4/5	\$4.320.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaia D	5550301	Mor	#8 — 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	almi H	+5491171046524	Nue	#19 — 2/4	\$57.500	NVO	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 6/6	\$42.000	NVO	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 4/6	\$144.000	NVO	-	
1	Ignacio Mondragon	01123866786	Mor	#14 — 3/4	\$5.000	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#5 — 3/6	\$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 — 10/10	\$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	-	

TOTAL ESPERADO DEL DIA: \$10.752.285

Firma del Cobrador

Total Cobrado:

Firma Supervisor

\$\_\_\_\_\_

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

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

Fecha: miércoles 18/02/2026
Cobros pendientes: 17
Total esperado: \$10.752.285

Sin Ruta (17 clientes)

#	Cliente	Teléfono	Cat.	Cuota	Monto	Renov.	Día Pago	Cobrado
1	Adolfo A	+54 9 11 6543-1370	Nue	#4 — 0/0	\$25.785	REN	-	
1	agustín alcalay	159330727	Nue	#18 — 4/4	\$300.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#11 — 3/5	\$174.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#0 — 4/5	\$4.320.000	NVO	viernes	
1	coco alcalaya	5550301	Mor	#0 — 5/5	\$4.320.000	NVO	viernes	
1	almi H	+5491171048524	Nue	#19 — 3/4	\$57.500	NVO	-	
1	almi H	+5491171048524	Nue	#19 — 1/4	\$57.500	NVO	-	
1	almi H	+5491171048524	Nue	#19 — 2/4	\$57.500	NVO	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 5/6	\$42.000	NVO	-	
1	Laura Mendez	555-0202	Mor	#16 — 4/6	\$144.000	NVO	-	
1	Ignacio Mondragon	01123886766	Mor	#14 — 3/4	\$5.000	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#6 — 3/8	\$30.000	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 9/10	\$1.800	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#0 — 8/10	\$1.800	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 10/10	\$1.800	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#9 — 7/10	\$1.800	NVO	-	
1	Juan Pedro	111	Nue	#0 — 5/10	\$1.800	NVO	-	

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 día de las cuotas a incluir.
- Ruta: filtre por una ruta de cobro específica.
- Incluir vencidas: agrega cuotas atrasadas de días anteriores.
- Mostrar proximas: incluye cuotas de los proximos 7 días.
- Configuración de planilla: seleccione entre los formatos definidos.

## 9.2 Columnas configurables

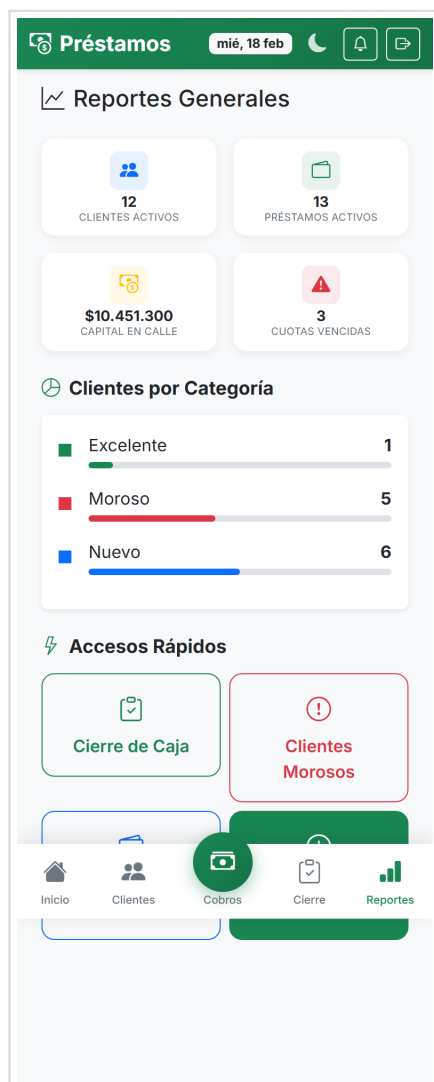
Las columnas visibles en la planilla son personalizables desde el panel admin (/admin/). Opciones disponibles: numero, cliente, telefono, direccion, categoria, tipo de negocio, ruta, día de pago, cuota (X/N), monto, vencimiento, monto solicitado, total, saldo pendiente, es renovacion, espacio para cobrado,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

### COLUMNA 'nvo / Renov.'

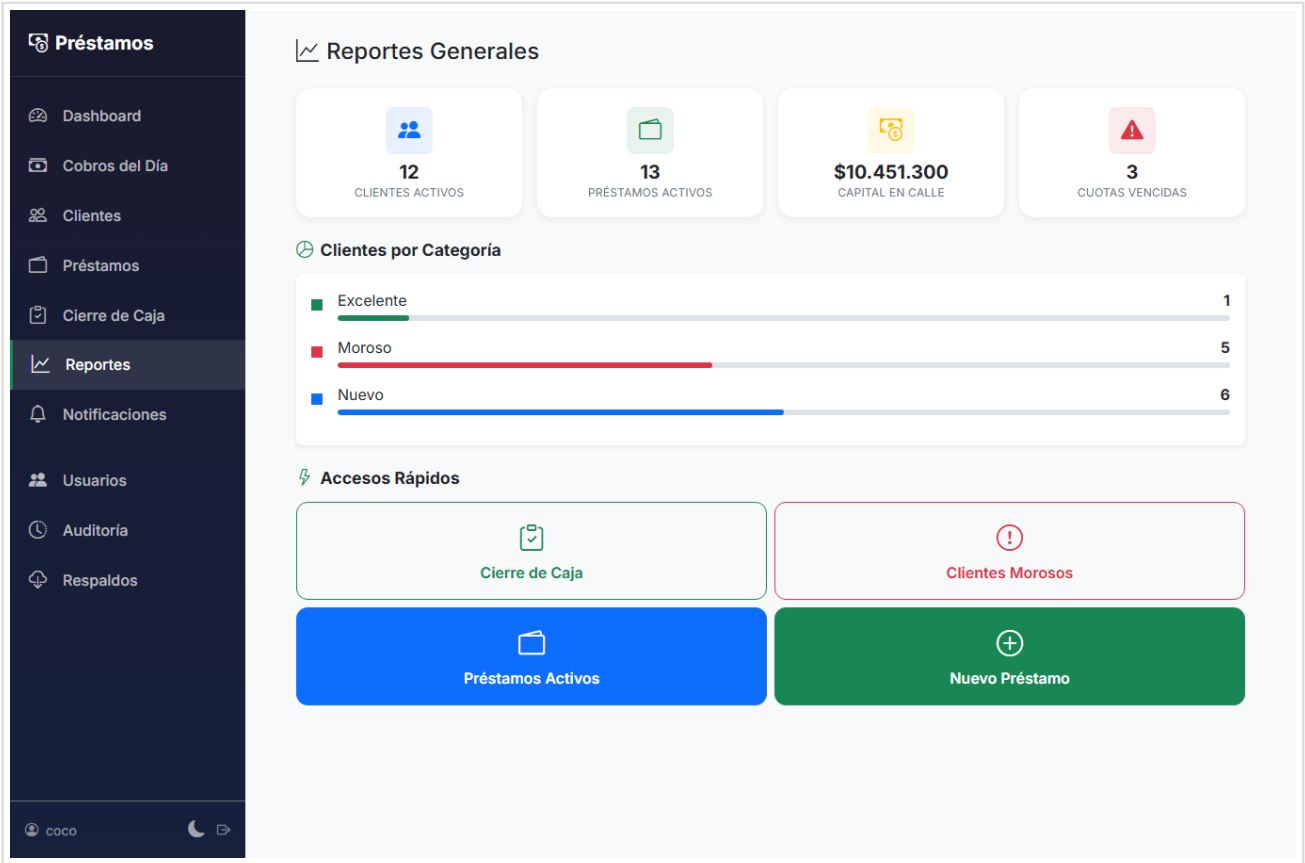
En la planilla, 'nvo' significa prestamo NUEVO (primera vez). Si dice 'Renov.' o 'SI' es una RENOVACION de un prestamo anterior.

## 10. Reportes Generales

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



Reportes - Movil



# 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.

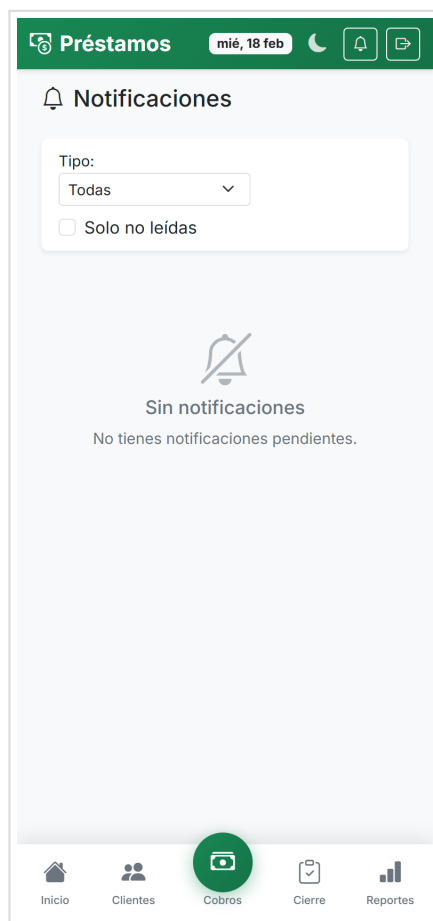
### COLORES EN EXCEL

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

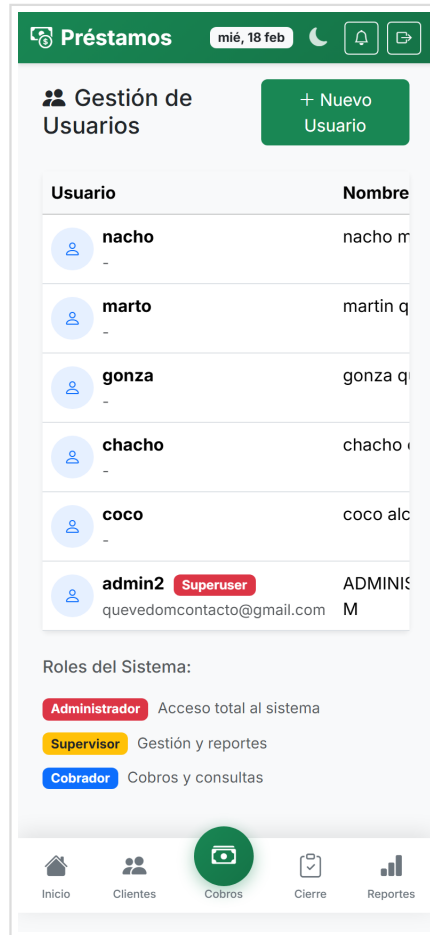
Tipo	Descripcion
Cuota Vencida	Una cuota supero su fecha de vencimiento
Cuota por Vencer	Aviso de cuotas que vencen mañana
Prestamo Finalizado	Un prestamo fue completamente pagado
Cliente Moroso	Un cliente acumula muchas cuotas vencidas
Cobro Realizado	Confirmacion de un pago registrado
Renovacion	Un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

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

- Las notificaciones se actualizan automáticamente cada 60 segundos.

## 13. Gestion de Usuarios (Admin)

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



Gestion de usuarios - Movil

Préstamos

Dashboard
Cobros del Día
Clientes
Préstamos
Cierre de Caja
Reportes
Notificaciones
**Usuarios**
Auditoría
Resaldos

coco

Gestión de Usuarios + Nuevo Usuario

Usuario	Nombre	Rol	Estado	Acciones
nacho	nacho m	Administrador	Activo	
marto	martin q	Cobrador	Activo	
gonza	gonza quar	Cobrador	Activo	
chacho	chacho chacho	Administrador	Activo	
coco	coco alcala	Administrador	Activo	
admin2	ADMINISTRADOR M quevedomcontacto@gmail.com	Administrador	Activo	

Roles del Sistema:

Administrador

 Acceso total al sistema

Supervisor

 Gestión y reportes

Cobrador

 Cobros y consultas

Gestión de usuarios - Escritorio

## 13.1 Crear un usuario

- Toque '+ Nuevo Usuario'.
- Complete: nombre de usuario, contraseña, nombre, apellido, email, rol y teléfono.
- 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 sesión. No es posible desactivarse a sí 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:

Mora = \$10.000 x 0.005 x (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.