



MANUAL DE VENTAS

Manual de Vendedor

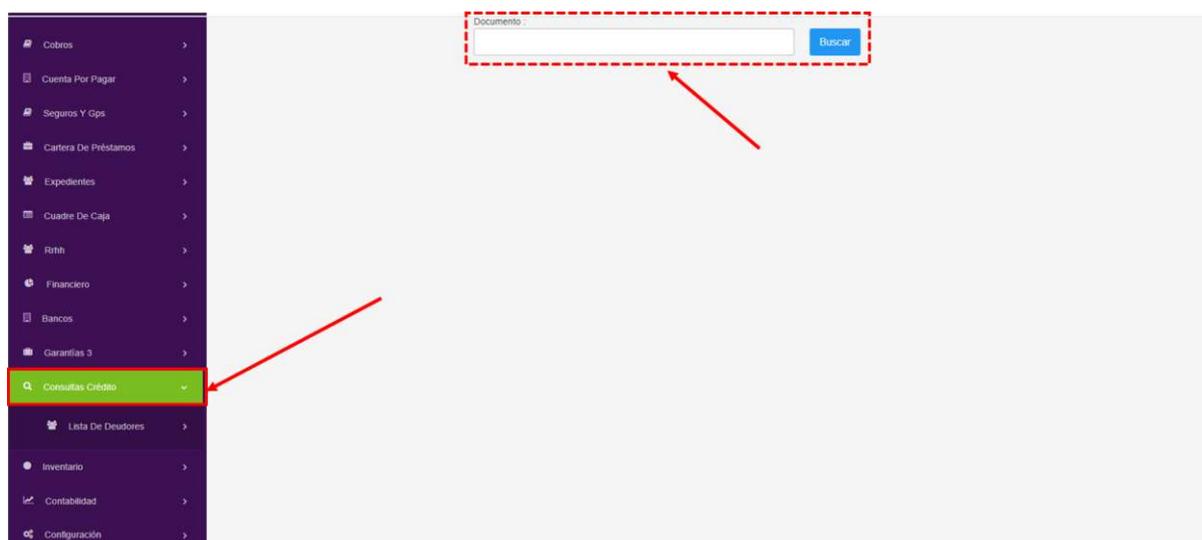
Índice

¿Cómo realizar una consulta de clientes?	2
¿Cómo crear un cliente?	3
¿Cómo crear un préstamo?	5
¿Cómo aplicar un desembolso?	7
¿Cómo aplicar un cuadro de caja?	8
¿Donde puedo ver el capital prestado y las ganancias?	8
¿Dónde puedo agregar a los empleados?	Error! Bookmark not defined.
¿Cómo agregar gastos de la empresa?	9
¿Cómo aplicar un refinanciamiento?	9
¿Dónde ver los préstamos vencidos?	10
¿Qué tan seguro es el sistema?	10
¿El sistema me permite agregar productos financiados?	10
¿Se pueden crear rutas de cobros?	11
¿Cómo puedo identificar en el sistema los clientes que deben realizar su pago?	11
¿Cómo puedo hacer la gestión de cobros automática?	13
¿Los permisos a usuarios pueden ser limitados?	16
¿Puedo ver el historial de mis empleados?	17
¿Cómo me ayuda PrestaVlic con mi contabilidad?	Error! Bookmark not defined.

¿Cómo realizar una consulta de clientes?

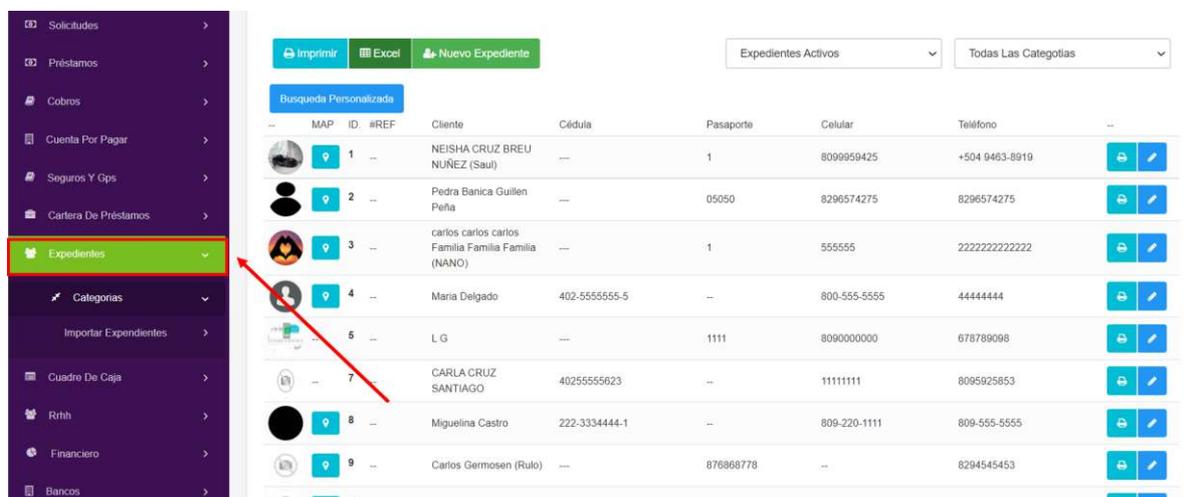
Para consultar un cliente nos dirigimos al menú y seleccionamos el módulo de consulta de crédito.

En la barra de búsqueda ingresamos la cédula del cliente y nos aparecerá un historial donde podemos validar si tiene o ha tenido préstamos con otros prestamistas que utilizan el sistema de PrestaVlic.



¿Cómo crear un cliente?

En este apartado podemos crear un nuevo expediente y visualizar los clientes creados.

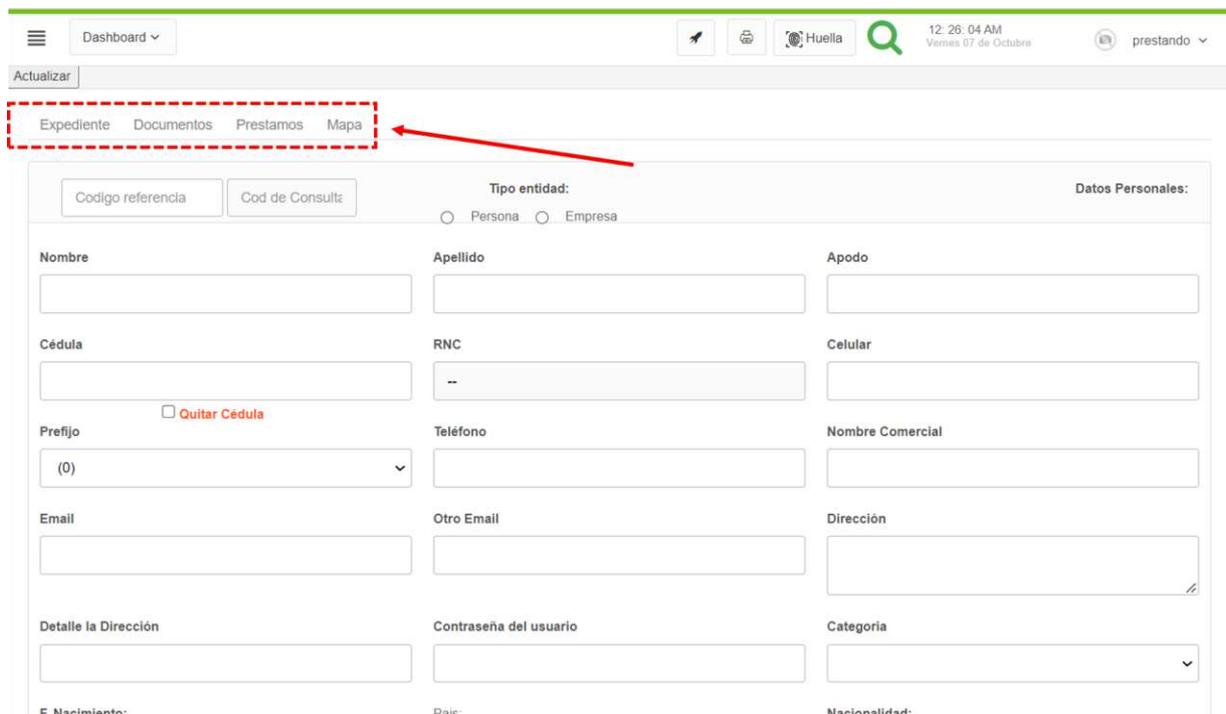


Para crear un cliente seleccionamos nuevo expediente (botón verde en la parte superior Izquierda), luego podremos ingresar la cédula de la persona si es de nacionalidad dominicana y verificar cliente, si es extranjero podremos dar clic en no gracias.



Formulario de búsqueda de cliente. Encabezado: BUSCAR CLIENTE. Campo de entrada: Cedula (Digite la Cédula). Botones: VERIFICAR CLIENTE (azul) y NO, GRACIAS (rojo).

Después de estos pasos nos saldrá nuestro formulario de registro de clientes.



Formulario de registro de cliente. Encabezado: Dashboard, Huella, 12:26:04 AM, Viernes 07 de Octubre, prestando. Menú: Expediente, Documentos, Prestamos, Mapa. Campos: Código referencia, Cod de Consultz, Tipo entidad (Persona/Empresa), Datos Personales. Campos de texto: Nombre, Apellido, Apodo, Cédula, RNC, Celular, Prefijo, Teléfono, Nombre Comercial, Email, Otro Email, Dirección, Detalle la Dirección, Contraseña del usuario, Categoría. Opciones: Quitar Cédula, F. Nacimiento, País, Nacionalidad.

¿Cómo crear un préstamo?

Para la creación de un préstamo, seleccionamos el apartado de préstamos y luego damos clic al botón nuevo préstamo.

The screenshot shows the 'prestando' dashboard. On the left is a dark sidebar with a menu where 'Préstamos' is highlighted. The main area has a top navigation bar with 'Nuevo Préstamo' (highlighted in green) and 'Expediente'. Below this are filters for 'Sector / Zona', 'Carteras', 'Filtrado por', and 'Sucursales'. A search bar is labeled 'Buscador...' and 'Botón para crear un nuevo préstamo'. A table below lists loans with columns: Cod Cliente, Cod Préstamo, Nombre, Cédula, Celular, Sector / Zona, and Vencido. A red arrow points from the 'Nuevo Préstamo' button to the 'Préstamos' menu item, and another red arrow points from the 'Nuevo Préstamo' button to the first row of the table.

Cod Cliente	Cod Préstamo	Nombre	Cédula	Celular	Sector / Zona	Vencido
1651	Varios	A G	---	402139504168		6,860 4 Cuotas
1899	Varios	Alexander Romero	40230111239			2,100 1 Cuotas
17 12	Varios	Alvaro Ure (alvarito)	---			1,340 1 Cuotas
7	Varios	CARLA CRUZ SANTIAGO	40255555623	11111111	S/N	3,568,387 37 Cuotas
9	Varios	Carios Germosen (Rulo)	---		S/N	240,823 74 Cuotas
1651	Varios	---	---	---	---	131,644

Luego de seleccionar el botón de nuevo préstamo vamos a poder visualizar el formulario de registro de préstamos.

The screenshot shows the loan registration form. The left side contains various input fields: Tipo de Préstamo (Capitalizado), Capital (0.00) (\$ Capital), Cuotas (12), Moneda (PESOS (MXN)), Fecha del Contrato (06/10/2022), Data Credito (SI/NO), Dias de Gracia (2), Categoría (Seleccione), and Sucursal (Seleccionar). The right side has sections for 'Información de Clientes y Garantes ya registrados en el sistema' (highlighted in red), 'Agregar Garantía', 'Subir Documentos', 'Elegir Contrato' (Pagare Notarial Informal), and 'Agregar Otros Gastos'. A red arrow points from the 'Subir Documentos' section to the 'Información general del préstamo' label.

Para crear nuestras cajas o bancos nos vamos a dirigir al módulo de **Bancos** y vamos a seleccionar listado de bancos y luego nueva caja (Botón azul en la parte superior izquierda).

Lista de bancos

[Nueva Caja](#) [Nota de debito](#) [Nota de credito](#) [Transferencia](#) [Talonario de Cheques](#) [Administrador de secuencia](#)

Bancos

Nombre	Moneda	Balance	Sucursal	Última Transacción	Estado	
prueba caribe Banco Caribe 0000000000	MXN	4.978.835.07	Suc. Principal	--	Activa	
ABC Banco ABC 12309876	DOP	99.900.020.459.498.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Amos	DOP	6.009.099.03	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Angelica	MXN	100.000.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco AR	DOP	500.000.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Conciliacion	DOP	0.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Dorisbel 00000000000000000002	DOP	-36.488.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Giorvier 000000012	DOP	5.000.000.00	Suc. Principal	--	Activa	
Banco Ciudad Nueva	MXN	4.876.604.00	Suc. Principal	--	Activa	

Una vez seleccionado podremos crear una caja o banco donde vamos a indicar el monto de dinero que tenemos disponible para prestar.

Nombre: Banco Popular Sucursal: Suc. Principal Categoría: Caja

Moneda: DOP \$ Estado: Activo Cuenta del Catalogo *

Permisos de usuarios

Usuario	Debito	Credito	Transf.	Cancelar	
2. TD					

[Guardar](#)

[Imprimir prueba Cheque](#)

Si creamos varios bancos con el mismo registro contable, cuando realicemos un movimiento bancario en una cuenta sólo afectará dicha cuenta. En cambio, los registros contables pueden ser afectados por varios bancos.

¿Cómo aplicar un desembolso?

Para aplicar un desembolso podemos dirigirnos al módulo de préstamos y seleccionar el submódulo llamado **Desembolso**.

Exportar Excel

Estado: Pendientes y En proceso

Mostrar 10 registros

Pre.	Código	Cliente	Categoría	Moneda	Monto	Cuotas	Fecha Contrato	Estado
42	3DUX95HD Id:332	ROGELIO JUAN NUNES	Personales	DOP	\$50,000.00	48	14/02/2020	EN PROCESO
48	9M3G2GJI Id:335	ruby bonilla	Sabana perdida	DOP	\$16,500.00	15	15/02/2020	EN PROCESO
52	0V9KKL75 Id:337	PROVIDENCIA FEBLES 123	Zona oriental	DOP	\$73,500.00	24	15/02/2020	EN PROCESO
54	WAKDQQT	Mayra Guzman Ibarra	El Jumbo	DOP	\$20,000.00	12	15/02/2020	PENDIENTE

Luego podemos seleccionar el préstamo que vamos a desembolsar de uno de nuestros bancos o cajas.

Una vez ya tengamos el préstamo podemos realizar una nueva distribución.

Datos Generales

C73680EP

8095925853

CARLA CRUZ SANTIAGO

Id Cliente: 7

Apodo: 4025555623

Cédula: 4025555623

Dirección: Test direccion del garante

Email: carla@gmail.com8095925853

Ocupación: test ocupacion

No. Préstamo: 1944

Id Desembolso:

Monto: \$50,000.00

Monto Total Crédito: \$50,000.00

#Cuotas: 12

Fecha de Inicio: 06/11/2022

Tasa: 20.00 %

Tipo préstamo: Capitalizado

Tipo de cuotas: Mensual

Costo de cierre: \$2,500.00 (Incluido)

Pago Total: \$178,500.00

Intereses: \$126,000.00

Pagos por cuotas: \$14,875.00

Sucursal: Suc. Principal

MONTO: \$50,000.00

DESEMBOLSADO: \$0.00

BALANCE: \$50,000.00

Nueva Distribución

Clic para realizar desembolso del préstamo

Historial de Distribución

TRANS. PROCESADAS

TRANS. CANCELADAS

Cod.	#Documento	Banco	Metodo	Fecha	Creador	Concepto	Monto Desembolso	Monto Total	Estado
Desembolso sin transacciones									

Ya seleccionado todos los campos anteriores podremos indicar desde qué banco o caja se utilizó el dinero y si el dinero se le entregó al cliente en efectivo, transferencia o cheque.

¿Cómo aplicar un cuadro de caja?

Sirve para recoger el dinero cobrado, además podemos filtrar el historial de los cuadros de caja por fechas establecidas.

Es importante realizar los cuadros de caja ya que es lo que nos permite indicarle al sistema que el dinero fue recibido y depositado en nuestras cajas o bancos.

Detalle de Efectivo	Cobro	Tecnico	Diferencia
Efectivo: 0.00	3,698,309.67	-3,698,309.67	
Transferencias: 0	0	0.00	
Duplicados: 0	0	0.00	
Cheques: 0	10,000.00	-10,000.00	
Tarjetas: 0	0	0.00	
Otros Ingresos: 0	10,000.00	-10,000.00	
Pago sin Línea: 0	0	0.00	
Pendientes Aplicados: 0	0	0.00	
Aplicaciones Pendientes: 0	3,000.00	-3,000.00	
Total: 0.00	3,722,309.67	-3,722,309.67	

¿Dónde puedo ver el capital prestado y las ganancias?

Tenemos una vista resumida del capital invertido, el recuperado y las ganancias obtenidas hasta la fecha, también puede filtrar un tiempo en específico.

Total activos	Total legal	Total saldados	% de Interes	% de Intereses + Moras
12	0	0	32.19	67.69

Resumen General		Total	
Capital Prestado	195,000.00	Interes pago	63,064.90
Costo de Cierre Incluido	3,750.00	Mora paga	64,119.80
Total	198,750.00	Otros Gastos pago	6,433.33
Divis de credito	-0.00	Total de Ganancias	134,538.03
Capital Recuperado Refinanciado	17,297.20		
Capital Recuperado Sin Refinanciar	43,344.67		
Total Capital Recuperado	60,641.87		
Capital Refinanciado	0.00		

¿Cómo agregar gastos de la empresa?

Caja Chica:

Para realizar dicho pago, debemos colocar el monto, NCF, categoría y caja.

The screenshot shows a loan management interface with the following details:

- Prestamo de:** \$ 22,444.00
- Balance Pendiente:** \$ 23,941.29
- Interes:** \$ 8,977.60
- Descuento Max:** \$ 6,733.20

Fields and values:

- Fecha Primera Cuota: 15/06/2021
- Costo de Cierre: 0.00
- Monto Adicional: 0.00
- Monto Actual: 23941.29
- Descuento: 0
- Monto a Financiar: 23,941.29

Options:

- Tipo de Monto: Balance Completo (selected), Balance al día
- Metodo de pago: Desembolso (selected), Caja
- Caja: Seleccionar

REENGANCHAR button

¿Cómo aplicar un refinanciamiento?

En el módulo de préstamos accedemos a “Opción” y seleccionamos “Refinanciamiento”. Colocamos el monto adicional, costo de cierre y por último la caja. Hacemos clic en el botón “Reenganchar”.

The screenshot shows a loan management interface with the following details:

- Prestamo de:** \$ 86,486.90
- Balance Pendiente:** \$ 52,192.50
- Interes:** \$ 17,297.20
- Descuento Max:** \$ 0.00

Fields and values:

- Fecha Primera Cuota: 10/06/2022
- Costo de Cierre: 0.00
- Monto Adicional: 15000
- Monto Actual: 52192.5
- Descuento: 0
- Monto a Financiar: 67,192.50

Options:

- Tipo de Monto: Balance Completo (selected), Balance al día
- Metodo de pago: Desembolso (selected), Caja
- Caja: Seleccionar

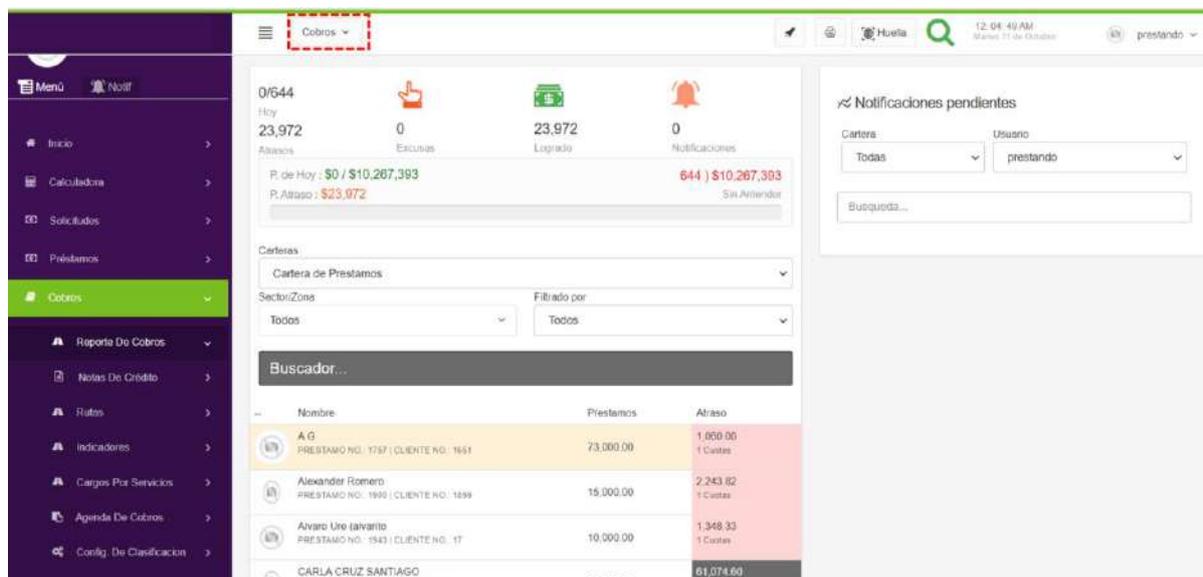
REENGANCHAR button

Annotations:

- Red box around 'Monto Adicional' (15000) with text: "Se coloca el monto que se va refinanciar"
- Red box around 'Monto a Financiar' (67,192.50) with text: "Nuevo monto del préstamo"
- Red dashed box around the 'REENGANCHAR' button

¿Dónde ver los préstamos vencidos?

Para ver los préstamos vencidos y gestionar los cobros, podemos ir al dashboard de cobro.



The screenshot shows a web application interface for collections. On the left, a purple sidebar menu has 'Cobros' highlighted in green. The main content area features a top navigation bar with a 'Cobros' dropdown menu highlighted in red. Below this, there are four summary cards: 'Hoy 23,972', 'Exclusas 0', 'Logrado 23,972', and 'Notificaciones 0'. A summary bar shows 'P. de Hoy: \$0 / \$10,267,393' and 'P. Atraso: \$23,972'. A table of overdue loans is displayed with the following data:

Nombre	Préstamos	Atraso
A G PRESTAMO NO: 1787 CLIENTE NO: 1651	73,000.00	1,000.00 1 Cuotas
Alexander Romero PRESTAMO NO: 1890 CLIENTE NO: 1899	15,000.00	2,243.62 1 Cuotas
Anvaro Ure (alvarito) PRESTAMO NO: 1543 CLIENTE NO: 17	10,000.00	1,348.33 1 Cuotas
CARLA CRUZ SANTIAGO PRESTAMO NO: 1543 CLIENTE NO: 17	50,000.00	61,074.60 1 Cuotas

¿Qué tan seguro es el sistema?

Para garantizar que su información esté segura, nuestros servidores disponen de los certificados de seguridad: CSA, PCI Security Standards Council, AICPA SOC, ISO.



¿El sistema me permite agregar productos financiados?

Si, el sistema le permite agregar todos los productos que desean dar a créditos a sus clientes, permitiendo agregar la tasa de interés y la cantidad de cuotas a financiar.

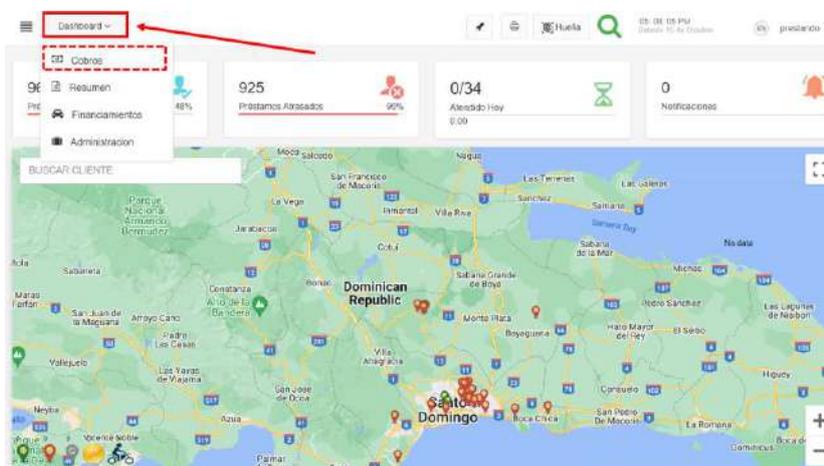
¿Se pueden crear rutas de cobros?

Las empresas pueden asignar rutas a sus cobradores.

ID	Nombres	Cantidad clientes	Cobrador			
24	Lunes	2	prestando	PDF	✎	✖
25	lunes	4	Juan Perez	PDF	✎	✖
37	ruta5	3	Maicol Terrero	PDF	✎	✖
38	ruta 1	0	Amy	PDF	✎	✖
39	test2	3	YNGRID	PDF	✎	✖
40	Starlin jose severino	1	Kimberley	PDF	✎	✖
41	PRUEBA MARIA	1	Manuel Vargas	PDF	✎	✖
42	daniilo	0	Danny	PDF	✎	✖
43	Martes	0	Maicol Terrero	PDF	✎	✖
47	ruta de prueba	5	Cristal	PDF	✎	✖

¿Cómo puedo identificar en el sistema los clientes que deben realizar su pago?

Para identificar los clientes que deben realizar su pago, hacemos clic en el botón **Dashboard** y buscamos la opción **cobros**, luego seleccionamos la Cartera, Sector/Zona y Filtrar por (Todos, Hoy, Atrasados, Legal) y se presentará la información de los clientes que les corresponde pago.



0/644
Hoy
23,972
Atrasos

0
Excusas

23,972
Logrado

0
Notificaciones

P. de Hoy : \$0 / \$10,267,393
P. Atraso : \$23,972

644 | \$10,267,393
Sin Atender

Carteras

Cartera de Prestamos

Sector/Zona

Filtrado por

Todos

Todos

Buscador...

Hoy

Atrasados

Legal

Nombre	Prestamos	Atraso
A G PRESTAMO NO. 1757 CLIENTE NO. 1651	73,000.00	1,060.00 1 Cuotas
Alexander Romero PRESTAMO NO. 1990 CLIENTE NO. 1899	15,000.00	2,243.82 1 Cuotas
Alvaro Ure (alvarito) PRESTAMO NO. 1943 CLIENTE NO. 17	10,000.00	1,348.33 1 Cuotas
CARLA CRUZ SANTIAGO	50,000.00	61,074.60

¿Cómo puedo aplicar un pago a un préstamo?

Para realizar un pago a un préstamo podemos hacerlo de diferentes formas. Se puede seleccionar el préstamo en la lista de préstamo y también en el dashboard de cobros podemos seleccionar el préstamo.

← Atras Reportes Opciones

Pause Prestamo Pasado a Castigado Pasado a legal

Cuotas Historial Historial Descuentos Cliente Garante Garantia Documentos Georeferencias Notas Prestamos Agenda

Prestamo Ref: 000000
Cliente Ref: 000000
Codigo de Desembolso: 6CEQPYZ
Sucursal: Suc. Principal
Inicial: DOP 0.00
Fecha de Contrato: 07/07/2022
Fecha de Inicio: 22/07/2022
Fecha de Termin: 07/01/2023
Creator: Luis mario
Usuario Cartera: ---
Pago Total: DOP 23,998.40
Interes: DOP 8,999.40
Mora Pendiente: DOP 0.00
Vencimiento: 0%
Tipo de Mora: Fija
Dias de Gracia: 2 dias gracia
Refinanciado: PA1675
Fecha de Creación: 07/07/2022 05:03:50 PM

42.48% Porciento

TOTAL PAGADO:
DOP 14,509.74

INTERES: DOP 2,499.80
MORA: DOP 0.00
VENCIAMIENTO: DOP 0.00

CAPITAL: DOP 4,999.68
OTROS GASTOS: DOP 150.00
PENDIENTES: DOP 0.00

TOTAL VENCIDO:
DOP 7,649.48

EXCUSA PAGAR

19,649.00 BALANCE COMPLETO
12,499.00 BALANCE CAPITAL
7,149.00

RESERVA AL DIA CON EL INTERES VENCIDO

Una vez presentada esta pantalla solo tiene que presionar el botón “Pagar”. Para realizar un pago debemos:

- Elegir el tipo de pago a realizar
- Digitar el monto que desea pagar
- Hacer clic en el botón verde para realizar el pago

Tipos de pagos

Preguntale el tiempo que tiene trabajando?

Guardar

PAGO NORMAL

10/08/2022

Pago Normal

CALCULAR MORA A LA FECHA

1,060.00 **Atraso** 0.00 **B. de Capital**

55,120.00 **Balance Completo** 1,060.00 **Balance Al Día**

Descuentos

Pagd

B02

0.00 1,060.00 0.00 0.00 0.00 0.00

Capital Interes Vencimiento Mora Otros Ap. sPendientes

Saldar

Secuencial Distribuido

Botón para Pagar

FOTO

Comentarios Para Impresión....

Comentarios Interno....

Cuotas

Cuotas	Capital	Intereses	Vecimiento	Mora	Otros	Descuento	Pagados	Balance
CALCULANDO CUOTAS...								

¿Cómo puedo hacer la gestión de cobros automática?

Con la Agenda de Cobros puede programar un gestor de cobros para los clientes. Los pasos a seguir son los siguientes:

- Podemos aplicar filtros para dirigirnos a un grupo en específico de clientes o todos los clientes en general, en caso que se desee. Los filtros se pueden aplicar por zona, clasificación, y diferentes formas.

Sector/Zona	Carteras	Frecuencia	Sucursal	Clasificación	Filtrado por
Nothing s... ▾	Todas ▾	Todas ▾	Todas ▾	Sin configuraci	Activos ▾
<input type="checkbox"/> 15) Cliente falleció		<input type="checkbox"/> 6) Compromiso de PAGO		2 días antes Ult	Categoría de Préstamo
<input type="checkbox"/> 9) Devolvió la llamada		<input type="checkbox"/> 5) El cliente NO Contesta		El mismo día 0	Seleccione ▾
<input type="checkbox"/> 1) El Cliente NO Estaba		<input type="checkbox"/> 2) El Cliente PAGA en la proxima cuotas		2 Días Después	
<input type="checkbox"/> 11) Envío de Mensaje		<input type="checkbox"/> 10) La llamada envía al Buzon de Voz		2-5 días despue	
<input type="checkbox"/> 12) Llamada fuera de servicio		<input type="checkbox"/> 7) Llamada recordatoria		5-10 dAAs desp	
<input type="checkbox"/> 3) No encuentro la ubicacion del cliente		<input type="checkbox"/> 8) Otros			
<input type="checkbox"/> 4) Pagara en otro momento		<input type="checkbox"/> 13) Pago Realizado			
<input type="checkbox"/> 14) Visita Realizada					

- Una vez aplicados los filtros se visualizará el listado de los clientes seleccionados, hacemos clic en la casilla "Cliente/Préstamo" para seleccionar todos los clientes o seleccionamos solo el cliente que deseamos enviar el mensaje.

- Tenemos 4 opciones de envíos, Email, SMS, WhatsApp y Llamadas, hacemos clic en la opción deseada y completamos el formulario que se desplegará.

Botones de envíos de campañas: Email, SMS, Whatsapp, Llamadas

Excel, Imprimir

Clic para seleccionar todos los clientes

Buscador... Lista de clientes

Total: 24

24	Cliente/Prestamo	Moneda	Fecha Atraso	Frecuencia	Cuota	Ultimo Pago	Gestion	Cuotas Atr.	Monto Atrasado
<input checked="" type="checkbox"/>	NEISHA CRUZ BREU NUÑEZ Saul Cliente: 1 Prestamo: 975	DOP	2021-02-16	Interdiario	1,066.67	--	--	10)	31,431.21
<input checked="" type="checkbox"/>	NEISHA CRUZ BREU NUÑEZ Saul Cliente: 1 Prestamo: 878	DOP	2021-05-11	Mensual	1,128.25	--	--	12)	13,539.00
<input checked="" type="checkbox"/>	FRANCIS EUSEBIO FLORES CABRERA yimi Cliente: 26 Prestamo: 877	DOP	2021-06-11	Mensual	1,000.00	1 A y 4 M y 26 D	1000) Si C.	16)	23,336.93
<input checked="" type="checkbox"/>	KARINA MARTINEZ Cliente: 28 Prestamo: 876	DOP	2021-05-26	Quincenal	1,184.67	--	--	12)	56,864.16
<input checked="" type="checkbox"/>	NEISHA CRUZ BREU NUÑEZ Saul Cliente: 1 Prestamo: 952	DOP	2021-06-01	Mensual	916.67	1 A y 4 M y 10 D	1000) Si C.	17)	22,585.11

Seleccionamos la opción deseada en la casilla de "Plantilla" la cual presentará un listado ya creado con los textos y el tipo de campaña que se realizará.

Mensaje de SMS

Plantilla: Elegir

Nombre: Nombre

Mensaje: [Empty text area]

Total: 215

Enviar

Cod	Nombre	Telefono
1651	A G	402139504168

¿Cómo me ayuda PrestaVlic con mi contabilidad?

Con PrestaVlic usted puede ver un resumen de todo lo referente a los pagos realizados en la empresa, puede ver las transacciones por periodos y cuales movimientos se hicieron, además se pueden ver el capital total que tiene su empresa.

Reporte de pagos

Desde: 10/10/2022 Hasta: 10/10/2022

Tipo: Todos, Capital, Interes

Usuarios: Todos

Tipo de Cuotas: Seleccione una cuenta

Cartera de prestamos: Todos

Buscar Imprimir Excel

Moneda	Capital	Interes	Mora	Vencimiento	Otros gastos	Total
DOP	0.00	0.00	0.00	0.00	1,000.00	1,000.00

Balance de Capital: 108,356,124.06

¿Cuál es el 1er paso para iniciar el sistema?

El primer paso que hacemos es crear los perfiles de usuarios (los departamentos) y luego el usuario acorde a la naturaleza del negocio. Estos submódulos se encuentran en el módulo de configuración.

Configuración

- Historial
- Usuarios
- Inversionistas
- Plantillas De Mensajes
- Notificación
- Días Feriados
- Denominación Billetes
- Perfiles De Usuarios
- Tasa De Divisa
- Contratos
- Cartas De Saldo
- Backups

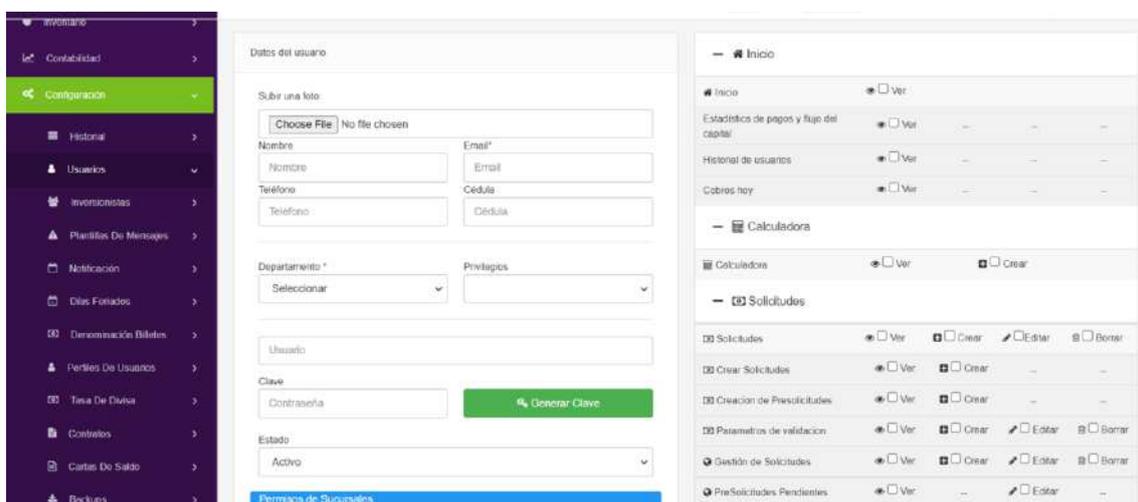
¿Cuáles son los perfiles que puedo encontrar en el sistema?

Todo va a depender de la naturaleza del negocio. Los usuarios que puedo crear en el sistema son los siguientes: Cobros, administración, contabilidad, encargado de caja, inspector de calidad, gestor de préstamos, entre otros.

ID	Nombre	
1	Cobros	
2	Administracion	
3	Contabilidad	
4	Encargado de caja	
5	Inspector de calidad	
6	Gestor de prestamos	

¿Los permisos a usuarios pueden ser limitados?

Si, puede limitar a sus empleados solo a los puntos que desea que tenga cada área.



The screenshot displays the user management interface. On the left is a dark purple sidebar with navigation options: Iniciar, Contabilidad, Comparación, Historial, Usuarios, Inversionistas, Planillas De Mensajes, Autenticación, Dias Faltados, Denominación Billetes, Perfiles De Usuarios, Tasa De Divisa, Controles, Cartas De Saldo, and Backups. The main area is divided into two panels. The left panel, titled 'Datos del usuario', contains a 'Subir una foto' section with a 'Choose File' button and a 'No file chosen' message. Below this are input fields for 'Nombre', 'Email', 'Teléfono', and 'Cédula'. There are also dropdown menus for 'Departamento' and 'Privilegios', a 'Usuario' field, a 'Clave' field with a 'Generar Clave' button, and an 'Estado' dropdown set to 'Activo'. A blue bar at the bottom of this panel indicates 'Permisos de Usuarios'. The right panel, titled 'Inicio', shows a list of permissions with columns for 'Ver', 'Crear', 'Editar', and 'Borrar'. The permissions listed include: Inicio, Estadísticas de pagos y flujo del capital, Historial de usuarios, Cobros hoy, Calculadora, Calculadores, and Solicitudes. Each permission has a 'Ver' checkbox and some have 'Crear', 'Editar', and 'Borrar' checkboxes.

¿Puedo ver el historial de mis empleados?

Si, el sistema le permite ver todo un historial de los procesos que realizan todos sus empleados.

Historial de Usuario

Modulos: Todos (dropdown) Desde: 09/01/2022 (calendar icon) [Buscar] [Quitar parametros]

Usuario: Todos (dropdown) Hasta: 10/17/2022 (calendar icon)

Foto	Modulos	Accion	Usuario	Tiempo
	Expedientes	VER Editor para crear los expedientes.	viva	11:12 AM 08/10/2022

¿El usuario administrador puede editar mi contraseña?

Si, puede cambiarla, pero no verla por temas de privacidad. En el módulo de configuración, submódulo de usuario. Nos dirigimos en el botón azul del lápiz para editar:

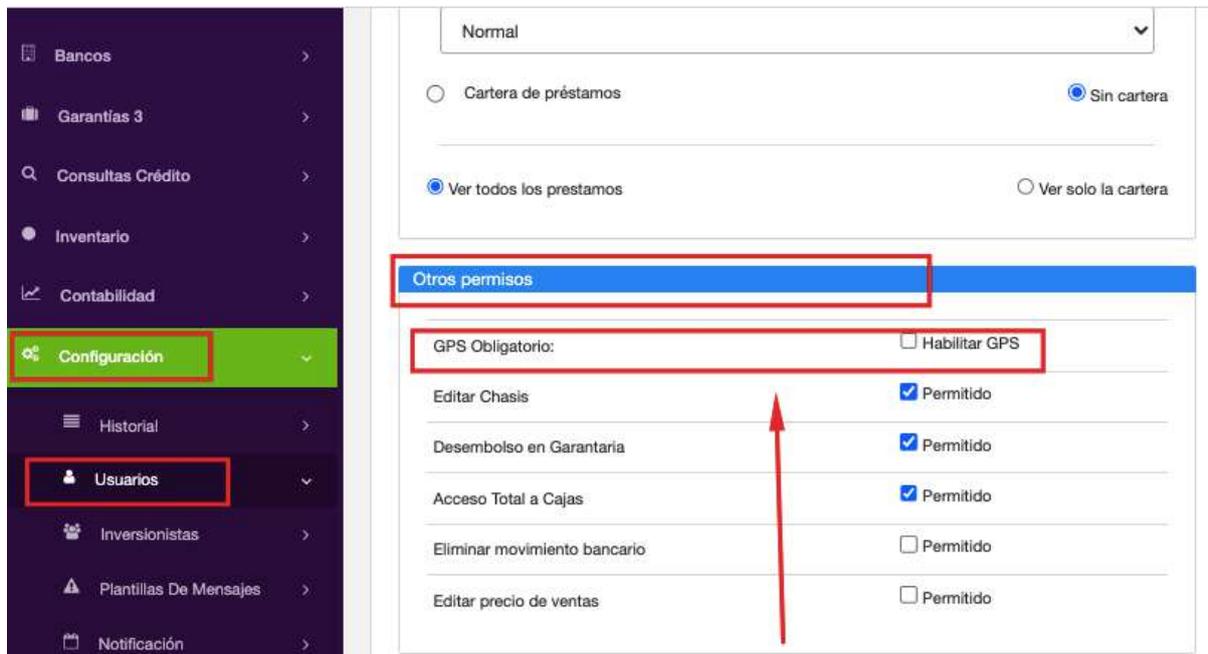
Clave

Contraseña

Generar Clave

¿El GPS para el cobrador cómo se habilita?

El GPS del cobrador es habilitado por el usuario administrador. Lo encontramos en el módulo de configuración, submódulo de usuario. Es importante seleccionar este cotejo ya que, a la hora de supervisar y analizar las ubicaciones y los reportes, me ayudará a la toma de decisiones con relación al seguimiento de mis cobros como también el seguimiento de mis cobradores.

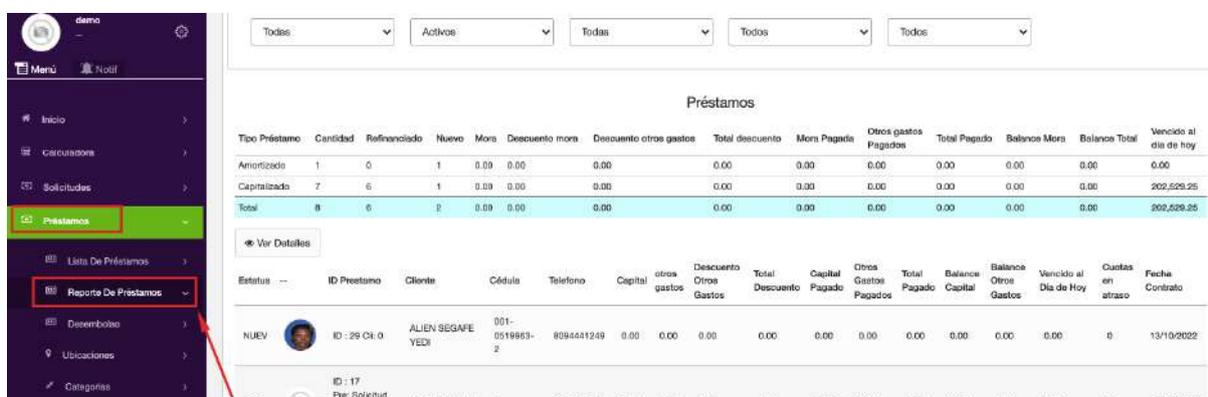


¿A qué se refiere el permiso de precio de venta?

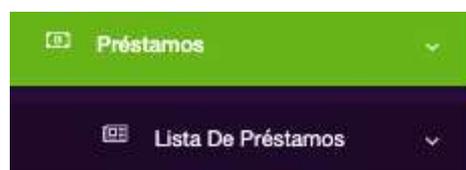
El precio de venta es el costo de la garantía, que es igual al capital del préstamo.

¿Cuál es la función de los reportes de préstamo?

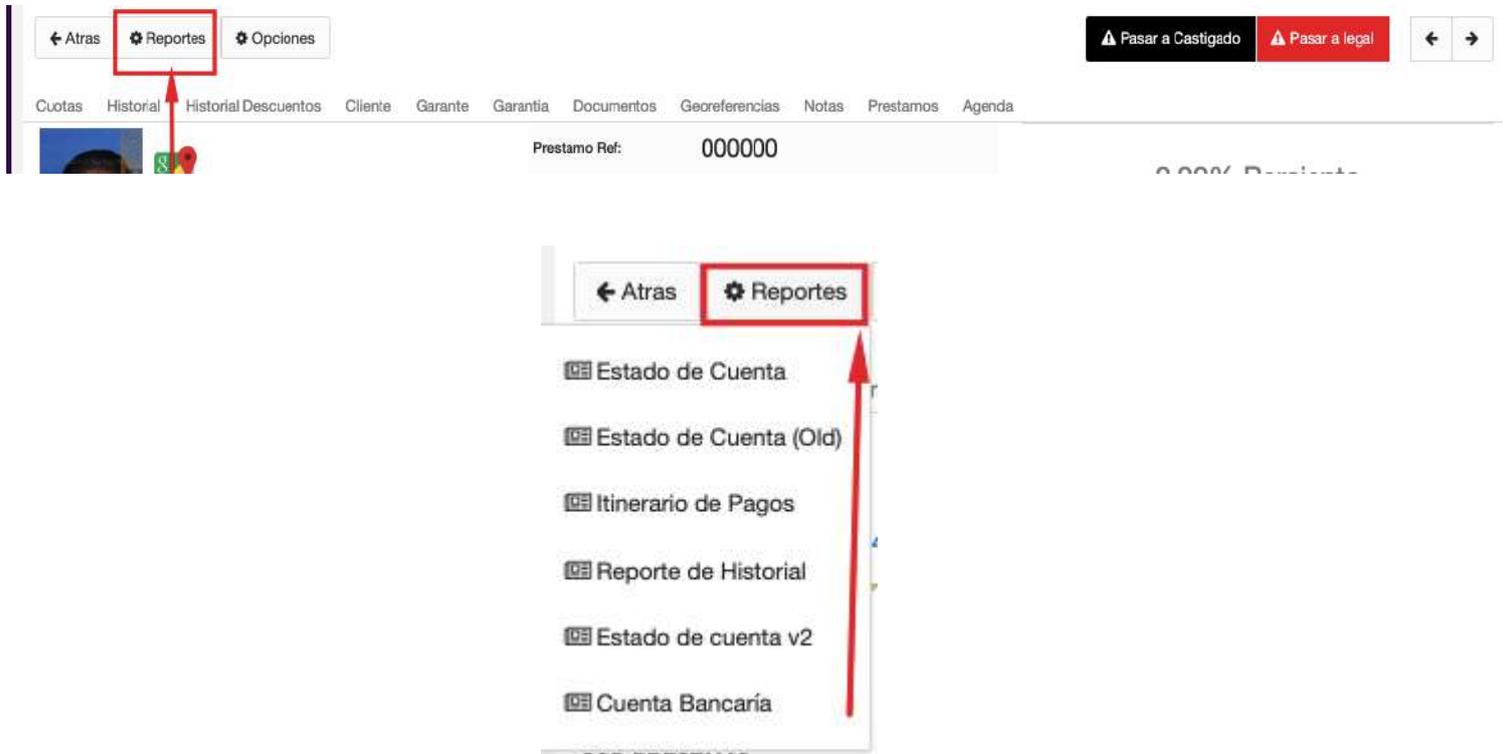
Los reportes ayudan a la toma de decisiones del administrador o dueño del negocio. Estos se completan con las informaciones que coloquen los usuarios en el sistema. Puedo localizarlo en el módulo de préstamo, submódulo reportes de préstamo.



De igual forma en el módulo de préstamo, submódulo lista de préstamo:

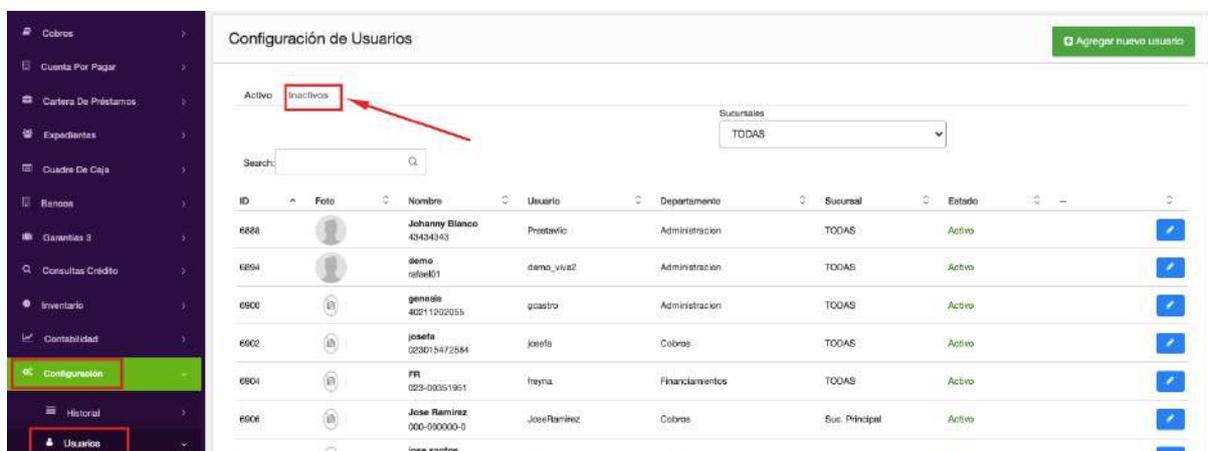


Seleccionando la opción de reportes y se desplegará un cuadro para elegir la información que necesite:



¿Puedo recuperar un usuario eliminado?

Claro que sí, el usuario administrador puede recuperar el usuario que ha sido eliminado. Solo debe de dirigirse a configuración, en el submódulo de usuarios:



Luego le damos clic a inactivos:



Me arroja el listado de usuarios eliminados y para recuperarlos sólo debo darle clic al botón azul del lápiz:

Configuración de Usuarios + Agregar nuevo usuario

Activo Inactivos

Search:

ID	Foto	Usuario	Nombre	Departamento	Sucursal	Estado	--
6974		albita	albita	--	TODAS	Inactivo	

Showing 1 to 1 of 1 entries

Sustituya el estado de eliminar por activo:

Datos del usuario

Subir una foto:
 No file chosen

Nombre: Email:

Teléfono: Cédula:

Departamento*: Privilegio:

Usuario*: albita

Clave:

Activo
suspendido
 Eliminar

Permisos de Sucursales

Sucursal:

Todas las sucursales Ver solo su sucursal

Permisos cartera:

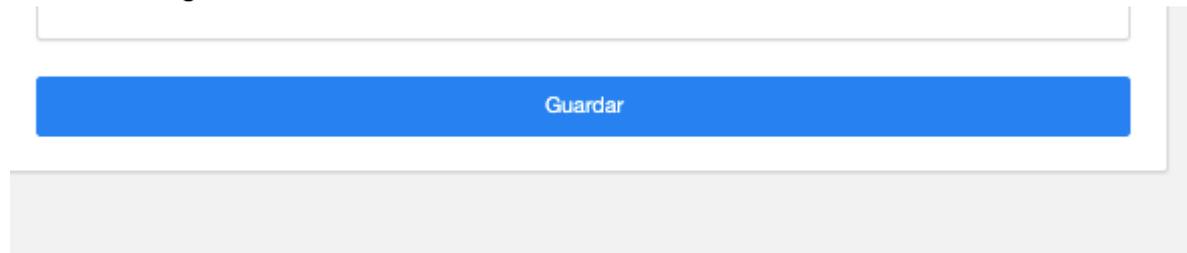
Tipo*:

Inicio

- Inicio Ver
- Estadística de pagos y flujo del capital Ver
- Historial de usuarios Ver
- Cobros hoy Ver
- Calculadora
- Solicitudes
- Préstamos

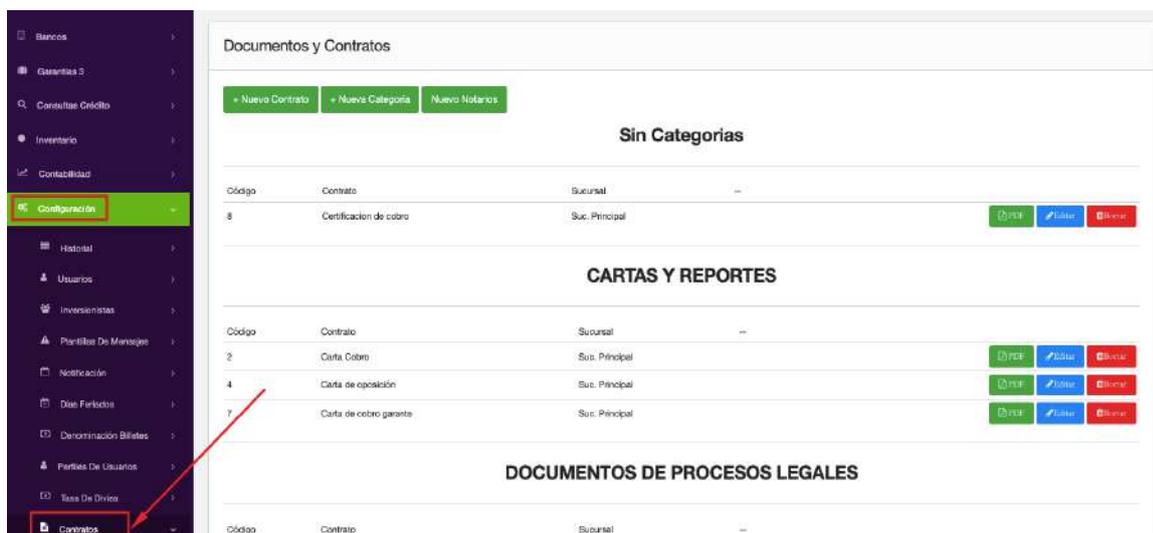
Préstamos	<input checked="" type="checkbox"/> Ver	<input type="checkbox"/> Crear	<input type="checkbox"/> Editar	<input type="checkbox"/> Borrar
Lista de préstamos	<input type="checkbox"/> Ver	--	--	--
Reporte de préstamos	<input type="checkbox"/> Ver	--	--	--
Desembolso	<input type="checkbox"/> Ver	--	--	--
Ubicaciones	<input checked="" type="checkbox"/> Ver	<input checked="" type="checkbox"/> Crear	<input type="checkbox"/> Editar	--
Categorías	<input type="checkbox"/> Ver	<input type="checkbox"/> Crear	<input type="checkbox"/> Editar	<input type="checkbox"/> Borrar
Motivos de Otros Gastos	<input type="checkbox"/> Ver	<input type="checkbox"/> Crear	<input type="checkbox"/> Editar	<input type="checkbox"/> Borrar
Pagos	--	<input checked="" type="checkbox"/> Crear	--	<input type="checkbox"/> Borrar
Descuentos	--	<input type="checkbox"/> Crear	--	--
Reimprimir los tickets días después	--	<input type="checkbox"/> Crear	--	--
Imprimir Desembolso de	--	<input type="checkbox"/> Crear	--	--

El damos a guardar:



¿Cada contrato va referido a un cliente individual?

Claro que sí, podemos crear un contrato en el módulo de configuración, submódulo de contratos.



¿Las plantillas de contrato se pueden editar?

Claro que sí, en cada contrato se puede editar las informaciones acordes a su negocio. solo debemos dirigirnos en el botón azul de editar:



De inmediato se habilita un cuadro para editar las informaciones pertinentes y luego al finalizar le damos al botón verde de guardar.

The image shows a web form for contract management. The form is divided into several sections with various input fields and buttons:

- Contrato:** A dropdown menu with "Certificación de cobro" selected.
- Tamaño del papel:** A dropdown menu with "8.5x11" selected.
- Sucursal:** A dropdown menu with "Suc. Principal" selected.
- Guardar:** A prominent green button highlighted with a red box.
- Categoría:** A dropdown menu with "Seleccione" selected.
- Campo de la Empresa:** A dropdown menu with "Nombre de la empresa" selected and an "Add" button.
- Campos del préstamo:** A dropdown menu with "Fecha del contrato" selected and an "Add" button.
- Campos del Cliente:** A dropdown menu with "Nombre del Cliente" selected and an "Add" button.
- Campos del Garante:** A dropdown menu with "Nombre del Garante" selected and an "Add" button.
- Campos de la Garantía:** A dropdown menu with "Nombre del Propietario" selected and an "Add" button.
- Campos del contrato:** A dropdown menu with "Cédula del testigo 2" selected and an "Add" button.
- Campos de Fechas:** A dropdown menu with "Dia/Mes/Año" selected and an "Add" button.
- Títulos:** A dropdown menu with "Cliente Señor o Señora" selected and an "Add" button.
- Otros Gastos:** A dropdown menu with "Solo nombre" selected and an "Add" button.
- Agregar tabla:** A blue button.
- 2 Firma:** A blue button.
- Agregar logo de empresa:** A red button.
- No mostrar símbolo de moneda:** A checkbox.
- Timbre:** A checkbox.

Below the form is a preview of a document. The document has a menu bar (File, Edit, View, Format) and a toolbar with various icons. The main text of the document reads: "Santo Domingo, República Dominicana." and "A QUIEN PUEDA INTERESAR". There is also a placeholder "{-Hoy_Text-}." above the main text.

¿Cómo funciona la pre solicitud?

Primero se crea la pre solicitud y luego se procesa los parámetros de validación.



¿Cómo funciona la garantía en la pre solicitud?

En el módulo de solicitud la garantía funciona solamente como referencia. En el módulo de garantía se crea y se completa las informaciones más detalladas.

The screenshot shows a web form titled "Referencias Personales". It features a table with columns for "Nombre", "Parentesco", and "Telefono". Below the table, there are two buttons: "Datos de vivienda y Negocio" (with an eye icon) and "Garante" (with a person icon). Below these buttons, the word "Garantes" is displayed next to a person icon button. At the bottom of the form, there is a dropdown menu labeled "Cartera de Prestamo" with "Eduardo Martinez" selected. A blue "SIGUIENTE" button is located at the bottom right of the form.

¿Qué debo tener pendiente para visualizar mi pre solicitud?

Debo tener el estado en procesar para poder visualizar mi solicitud:

The screenshot shows a mobile application interface for a "PRE-SOLICITUD # 12". The top navigation bar includes "CLIENTE", "GARANTIA", "PRESTAMO", and "DOCUMENTOS". A "Subir Documento" button is visible. A status menu is open, showing three options: "Activa", "Procesar" (which is selected and highlighted in blue), and "Cancelada". A red arrow points to the "Procesar" option. At the bottom, there are "ATRÁS" and "GUARDAR" buttons.

Luego dirigirme a gestión de solicitudes:



De inmediato me aparece el listado donde está pendiente para validación:



¿Cómo puedo colocar el número de cuotas pagadas?

Seleccionando el módulo de préstamos:



Podemos determinar el número de pagos que se desea pagar de manera secuencial a la cuota que está pendiente:

Preguntale que posición laboral que ocupa?

Guardar

PAGO NORMAL

10/18/2022

Pago Normal

CALCULAR MORA A LA FECHA

Descuentos

Pago

0.00 Atraso

0.00 B. de Capital

13,539.05 Balance Completo

0.00 Balance Al Día

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Capital	Interes	Vencimiento	Mora	Otros	Ap. sPendientes

Secuencial Distribuido

FOTO

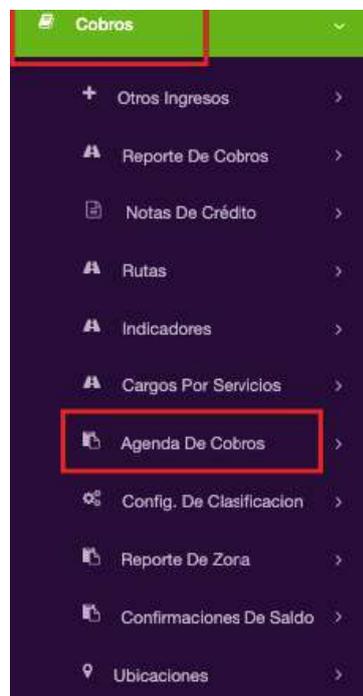
Comentarios Para Impresión....

Comentarios Interno....

Cuotas								
Cuotas	Capital	Intereses	Vecimiento	Mora	Otros	Descuento	Pagados	Balance

¿Cuál es la diferencia de agenda de cobros a un mensaje de manera individual?

En el módulo de cobros, submódulo agenda de cobros se tiene en cuenta la clasificación de los créditos:



Sector/Zona: Todos | Cartera: Todas | Frecuencia: Todas | Sucursal: Todas

Clasificación:

- 2 días antes
- El mismo día 0 día**
- 2 días después
- 2-5 días después
- 5-10 días después
- 1-15 días de Atrazo
- 15-30 días de atrazo

Filtrado por: Activos | Categoría de Préstamo: Seleccione

Botones: Email, SMS, Whatsapp, Llamadas, Excel, Imprimir

Buscador... Total: 1

1	Ciudad/Préstamo	Moneda	Fecha Atrazo	Frecuencia	Cuota	Ultimo Pago	Gestion	Cuotas Atr.	Monte Atrasado
<input checked="" type="checkbox"/>	Pedro Martinez Cliente: 2 Préstamo: 32	DOP	2022-10-18	Mensual	856.07	--	--	1)	1,000.00

Pero en el módulo de préstamos, se hace de manera individual:

Inicio | Calculadora | Solicitudes | Préstamos

Lista De Préstamos | Reporte De Préstamos | Desembolso | Ubicaciones | Categorías | Motivos De Otros Gastos

Historial | Historial Descuentos | Cliente | Garante | Garantía | Documentos | Georeferencias | Notas | Préstamos | **Agenda**

Brendy Ubiera

COD PRESTAMO: 00000034
 COD CLIENTE: 000038
 Tipo de Préstamo: Capitalizado
 Categoría de Préstamo: Préstamos de Personales
 Capital: DOP 500,000.00
 Costo de Cierre: 0.00 **Incluido**
 Tasa: 15.00% (Mensual)
 Mora: 5,000.00

Prestamo Ref: 000000
 Cliente Ref: 000000
 Código de Desembolso: AT0TDT2E
 Sucursal: Suc. Principal
 Inicial: DOP 0.00
 Fecha de Contrato: 18/10/2022
 Fecha de Inicio: 30/11/2022
 Fecha de Termino: 30/10/2025
 Creador: demo
 Usuario Cartera: cobros
 Pago Total: DOP 3,200,000.00
 Interes: DOP 2,700,000.00
 Mora Pendiente: DOP 0.00
 Vencimiento: 0%
 Tipo de Mora: Fija

5.99% Porciento

TOTAL PAGADO: DOP 191,665.78

INTERES: DOP 0.00
 MORAS: DOP 0.00
 VENCIMIENTO: DOP 0.00

CAPITAL: DOP 0.00
 OTROS GASTOS: DOP 0.00
 PENDIENTES: DOP 0.00

TOTAL VENCIDO: DOP 0.00

EXCUSA | PAGAR

← Atras | Reportes | Opciones

Historial | Historial Descuentos | Cliente | Garante | Garantía | Documentos | Georeferencias | Notas | Préstamos | **Agenda**

⚠ Pasará a Castigado | ⚠ Pasará a legal

Agenda

Excusa * SELECCIONE

Detalle * Detalles

Fecha * 10/18/2022 | Hora 12:00 | Minutos 00

Contesto * Brendy Ubiera

Prioridad: Estandar Alta Maxima

No Modificar Compromiso de pago | Notificar al Cliente

Subir Voucher

Guardar

3 Meses | 6 Meses | 8 Meses | 1 año | 3 años | 5 años