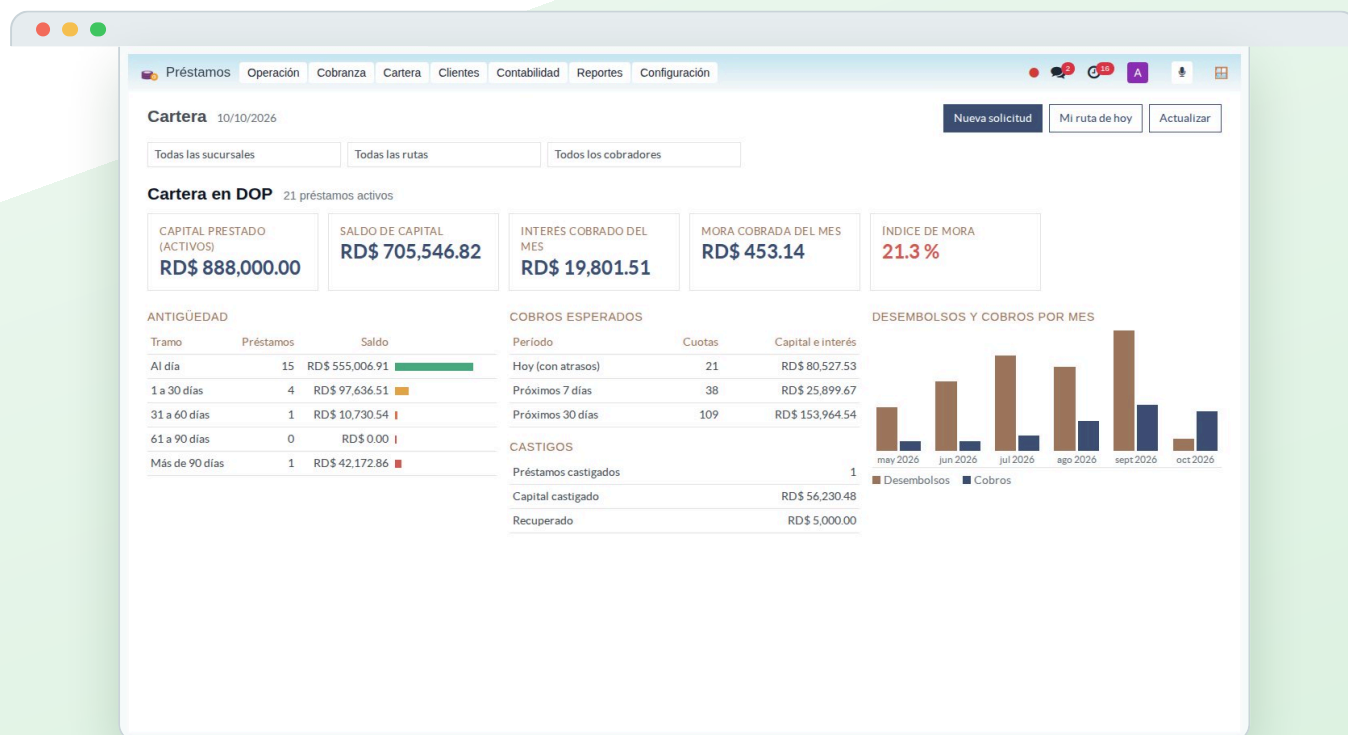


SOLUCIONES TREESYS PARA

Préstamos y financieras

Preste, cobre y controle su cartera sin perder un peso.

Desde la solicitud hasta el último recibo: sepa en todo momento quién le debe, cuánto está en la calle y cuánto está en mora, por sucursal, ruta y cobrador. Cada peso queda en la contabilidad.



Toda su cartera en una pantalla: saldo, atrasos, mora y lo que entra cada mes.

Sistema de gestión en la nube, sobre Odoo, hecho para República Dominicana

¿Le pasa esto?

- ! No se sabe con certeza cuánto capital hay en la calle ni cuánto está atrasado hasta que alguien se sienta a sacar cuentas.
- ! El cobrador vuelve de la ruta con efectivo y recibos sueltos, y cuadrarlo toma tiempo y deja dudas.
- ! Los oficiales aprueban montos por encima de lo que deberían, o ven préstamos de otras sucursales.
- ! La mora se calcula a mano (o no se calcula), y al final se cobra menos de lo pactado.
- ! Las promesas de pago se quedan en la memoria del cobrador: nadie se entera cuando el cliente no cumple.
- ! El contador recibe la información tarde y tiene que reconstruir intereses, mora y capital.

Hágase estas preguntas

Responda sí o no. Cada «no» es dinero que se escapa o un riesgo que nadie está mirando.

- 1 ¿Sabe hoy, sin sacar cuentas, cuánto capital tiene en la calle y cuánto está atrasado?
- 2 ¿La mora se calcula sola y se cobra completa?
- 3 ¿El cobrador cuadra la ruta el mismo día, sin recibos sueltos?
- 4 ¿Se entera cuando un cliente no cumple una promesa de pago?
- 5 Si mañana cambia un precio o desaparece una factura, ¿sabe quién fue y cuándo?
- 6 ¿El 606, el 607 y la TSS salen del sistema, sin que su contador los arme a mano?

¿Respondió «no» a alguna? Ahí empezamos: se lo ponemos a funcionar, le enseñamos a su equipo y estamos cuando nos necesite.

Cómo aumenta sus ingresos

- ↑ **La mora pactada se cobra completa.** Se acumula sola cada día según el tipo de préstamo y, al cobrar, se toma primero; perdonarla es decisión del supervisor.
- ↑ **Más cobros en la calle.** Cada cobrador sale con su ruta del día en el teléfono, en orden de visita y con el monto para ponerse al día.
- ↑ **Promesas que se convierten en pagos.** Fecha y monto prometidos quedan anotados; si el cliente no cumple, al día siguiente se avisa.
- ↑ **Comisión y gastos de cierre siempre facturados.** Se facturan al desembolsar, junto con el préstamo, sin depender de la memoria del oficial.
- ↑ **Volver a prestar a quien paga bien.** La calificación A-D de cada cliente, según su historial real de atrasos, ayuda a decidir el próximo préstamo.
- ↑ **Lo castigado todavía se puede recuperar.** Si un cliente enviado a pérdida paga después, el cobro entra como recuperación.

Qué hace el sistema

Tipos de préstamo a su medida

Efectivo personal, con garantía o financiamiento de productos. Usted define la tasa (mensual, anual o por cuota), la frecuencia (diaria —sin domingos si quiere—, semanal, quincenal o mensual), montos mínimo y máximo, mora, días de gracia, comisión de apertura, gastos de cierre y si exige codeudor o garantía.

Solicitud con la cuota a la vista

Al llenar la solicitud, la pantalla muestra la cuota y el total antes de guardar. La tabla de pagos es de cuota fija y suma el monto exacto.

Aprobación con límites

Cada oficial tiene un límite de aprobación; por encima de ese monto solo aprueba el supervisor. El préstamo pasa por Solicitud, Aprobado, Desembolsado y Saldado.

Garantías y codeudores

Registre codeudores y garantías con su tasación y documentos dentro del mismo préstamo.

Cobro en la oficina

El botón Cobrar propone lo necesario para ponerse al día y muestra cómo se reparte: primero mora, luego interés y luego capital, de la cuota más vieja a la más nueva. Acepta pagos parciales, de varias cuotas, abonos a capital (bajando la cuota o el plazo) y saldo total.

Mi ruta de hoy, en el teléfono del cobrador

Cada cobrador ve en su celular los clientes que pagan hoy o están atrasados, en el orden de visita y con el monto para ponerse al día. Desde cada tarjeta puede cobrar, llamar, enviar un WhatsApp con el monto o anotar la visita.

Cobrar

Préstamo ? PR/2026/00003 Monto recibido ? RD\$9,957.60

Cliente ? Yudeika Mejía Para ponerse al día ? RD\$ 9,957.60

Modo ? ☒ Cuotas Pago mínimo ? RD\$ 1,650.65

☐ Abono a capital Saldo total ? RD\$ 19,808.46

☐ Saldar

Fecha ? 10/10/2026

Caja ? Efectivo

Cuota	Vence	Mora	Interés	Capital
3	24/09/2026	RD\$ 106.72	RD\$ 873.27	RD\$ 4,052.17
4	09/10/2026	RD\$ 0.00	RD\$ 670.66	RD\$ 4,254.78

Referencia ? Nota ? Observaciones...

ISR retenido ? RD\$0.00

Mora a condonar ? RD\$0.00

Cobrar Descartar

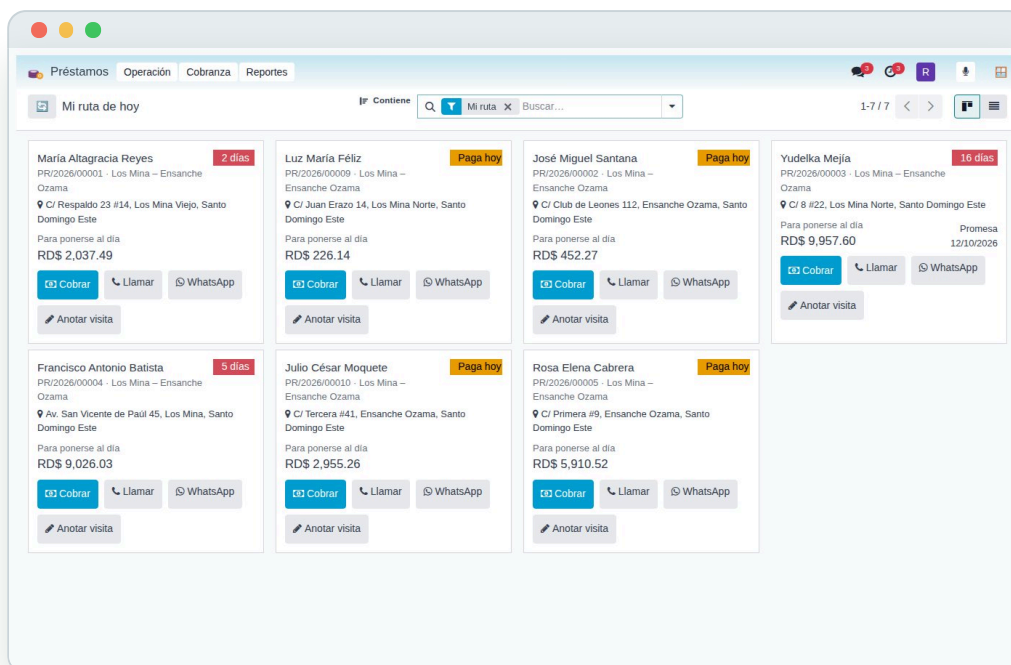
RESUMEN

Cuota ?

Total de intereses ? RD\$ 4,552.62 Interés cobrado ? RD\$ 2,316.23

Total a pagar ? RD\$ 29,552.62 Mora cobrada ? RD\$ 0.00

Cobro en la oficina. Al cobrar, el sistema calcula la mora y reparte el pago cuota por cuota.



Mi ruta de hoy, en el teléfono del cobrador. El cobrador ve a quién cobrar hoy, cuánto, y llama o escribe por WhatsApp.

Promesas de pago con seguimiento

Si el cliente promete pagar, se anota fecha y monto. Si paga lo prometido, la promesa se cumple sola; si no, al día siguiente queda incumplida y se avisa al responsable.

Cuadre del cobrador

Al final del día el cuadro trae los cobros del cobrador; él indica lo que entrega y el supervisor lo recibe. El dinero pasa de la caja del cobrador a la caja de la sucursal y cualquier diferencia queda anotada.

Reestructurar, castigar y recuperar

El supervisor puede rehacer la tabla sobre el saldo, enviar a pérdida un préstamo incobrable y, si luego el cliente paga, registrarlo como recuperación.

Tablero de cartera

Capital prestado, saldo, interés y mora del mes, antigüedad de la deuda, índice de mora, lo que se espera cobrar hoy, en 7 y en 30 días, y desembolsos contra cobros de los últimos seis meses. Se filtra por sucursal, ruta y cobrador, y cada cifra abre su lista. Cada cliente recibe una calificación de la A a la D según su historial de atrasos.

Cómo cuida su dinero

- **Mora que no se escapa:** cada día el sistema acumula la mora según lo pactado en el tipo de préstamo (porcentaje o monto por día, con días de gracia) y al cobrar la toma primero. Perdonar mora solo lo puede hacer un supervisor.
- **Efectivo del cobrador cuadrado:** lo que el cobrador cobró y lo que entrega se comparan en el cuadro; la diferencia queda registrada y el dinero pasa formalmente a la caja de la sucursal.
- **Atrasos con dueño:** cada día se avisa al cobrador de los préstamos atrasados, y el aviso solo se cierra cuando el cliente se pone al día.
- **Aprobaciones bajo control:** un oficial no puede aprobar por encima de su límite; el oficial solo ve las sucursales asignadas y el cobrador solo sus rutas.
- **Contabilidad que avisa si algo no cuadra:** el saldo de capital en contabilidad se compara con el de las cuotas; el préstamo avisa si no coincide y cada semana se revisa toda la cartera y se avisa al responsable.
- **Anulaciones con rastro:** el último cobro se puede anular, pero queda su nota de crédito; un desembolso solo se anula si no tiene cobros.

Procesos más eficientes

- La cuota, la tabla de pagos y el reparto de cada cobro se calculan solos: nada de calculadora ni hojas de cálculo.
- El cobrador sale con su ruta del día ya armada en el teléfono, con montos y orden de visita.
- El recibo se imprime en el momento (80 mm) o se envía por WhatsApp o correo desde el cobro.
- Contrato con pagaré, tabla de pagos y estado de cuenta se imprimen con un botón desde el préstamo.
- El cierre del día del cobrador sale del sistema: no hay que sumar recibos uno por uno.



Pida una demostración con sus propios datos

Le mostramos el sistema funcionando con sus productos, sus clientes y su forma de trabajar. Escanee el código con la cámara del celular para escribirnos por WhatsApp, o llámenos.

WhatsApp y teléfono: 829-923-6045

treesys.shop · Lunes a Viernes de 10:00 AM a 4:00 PM

Control, contabilidad y DGII

- **Factura solo lo que se factura:** el interés y la mora salen en una factura de cliente con su pago en cada cobro; la comisión y los gastos de cierre, en una factura al desembolsar. El capital se registra como pago contra el préstamo, sin factura.
- **Comprobantes fiscales:** las facturas pasan por la contabilidad normal del sistema, así que llevan el NCF o e-CF y los impuestos que tenga configurados la empresa (requiere la contabilidad dominicana instalada y los impuestos definidos con su contador).
- **Retención de ISR:** si el cliente retiene ISR al pagar, la retención queda registrada en el cobro.
- **Contabilidad por sucursal:** cada préstamo, factura y pago lleva su sucursal, para ver resultados de cada oficina.
- **Pérdidas y recuperaciones bien registradas:** el castigo pasa el saldo a gasto por incobrables y lo que se cobre después entra como recuperación, cada uno en su cuenta.

Lo que nos distingue

- Pensado para el prestamista dominicano: préstamos diarios sin domingos, cobro en la calle, codeudores, garantías con tasación y pagaré.
- El cobro y la contabilidad son la misma operación: no hay que pasar nada al contador después.
- Opcional: con el complemento de firma electrónica (requiere la aplicación de Firma), el deudor, los codeudores y el oficial firman el contrato y el pagaré en digital, y se puede exigir el contrato firmado antes de desembolsar.
- Cobranza de campo integrada: ruta del día, llamadas, WhatsApp, promesas de pago y cuadre del cobrador en la misma herramienta.
- Calificación A-D de cada cliente según su historial real de atrasos, útil para decidir el próximo préstamo.

Incluye

- ✓ Tablero de cartera (por sucursal, ruta y cobrador).
- ✓ Recibo de 80 mm, también por WhatsApp o correo.
- ✓ Reporte de cartera por antigüedad (PDF).
- ✓ Solicitud de préstamo.
- ✓ Estado de cuenta del cliente.
- ✓ Calificación de clientes A-D.
- ✓ Contrato con pagaré (con las cláusulas que usted defina).
- ✓ Pantalla *Mi ruta de hoy* para el cobrador en el teléfono.
- ✓ Análisis de cuotas y de cobros.
- ✓ Tabla de amortización.
- ✓ Hoja de ruta y cuadre del cobrador.
- ✓ Calendario de cobros.

DGII, contabilidad y nómina en la misma plataforma

Facturación electrónica e-CF

Emisión, firma y envío a la DGII, con revisión de cada factura antes de enviarla. **Hacemos con usted el proceso de certificación como emisor electrónico ante la DGII.**

Contabilidad dominicana

Comprobantes NCF por tipo de cliente, asientos automáticos desde cada venta, cobro y pago.

Nómina

Nómina dominicana con TSS, ISR, INFOTEP, regalía y prestaciones.

Lo que recibe su contador cada mes

- ✓ Los formatos **606, 607, 608 y 609**, a partir de lo registrado.
- ✓ El **ITBIS** y las **retenciones** de cada factura, ya separados.
- ✓ Comprobantes **NCF y e-CF** por tipo de cliente.
- ✓ **Asientos automáticos** de cada venta, cobro y pago.
- ✓ **Nómina** con TSS, ISR e INFOTEP, y la autodeterminación de la TSS cuadrada con los recibos.

Le dejamos el sistema funcionando y a su equipo dominándolo

En la nube, sin servidores en su local: se entra desde la PC, la tableta o el celular.

Diagnóstico

Vemos cómo trabaja hoy su negocio: dónde se pierde dinero, qué se hace a mano y qué le pide la DGII.

Puesta en marcha

Configuramos el sistema con sus productos, clientes, cajas y sucursales, y cargamos sus datos.

Le enseñamos

Cada persona aprende lo que le toca: caja, recepción, administración. Los manuales están dentro del mismo sistema.

Siempre a mano

Cuando necesite algo, nos escribe: Lunes a Viernes de 10:00 AM a 4:00 PM. Respuesta en 2 horas laborables si es crítico y en 1 día laborable si no lo es.

Preguntas frecuentes

¿Qué pasa si se va el internet?

El sistema está en la nube y trabaja con internet, desde la PC, la tableta o el celular. Con un respaldo sencillo, como los datos del celular o un segundo proveedor, su negocio no se detiene.

¿Cuánto tarda en estar funcionando?

Depende del tamaño del negocio: productos, clientes, cajas y sucursales. Antes de empezar le entregamos un plan con cada paso (configuración, carga de sus datos, capacitación y arranque) y sus fechas.

¿En qué horario dan soporte?

Lunes a Viernes de 10:00 AM a 4:00 PM, por WhatsApp o por teléfono al 829-923-6045.

¿Maneja mercancía o insumos? Con el reabastecimiento DDMRP, las empresas que aplican el método publican entre 30 % y 45 % menos inventario y de 97 % a 100 % de pedidos a tiempo (Demand Driven Institute). Se suma cuando su negocio lo necesite.

SOLUCIONES TREESYS POR RUBRO

Restaurantes, cafeterías y tiendas

Repuestos de vehículos

Préstamos y financieras

Gimnasios

Rent-a-car

Lavanderías y tintorerías

Consultorios, clínicas y hospitales

Transporte de pasajeros y envíos

Casas de cambio

Centros de videojuegos

Distribución y fabricación

¿Su rubro no está aquí? Comuníquese con nosotros: hacemos posible su idea.



Pida una demostración con sus propios datos

Le mostramos el sistema funcionando con sus productos, sus clientes y su forma de trabajar. Escanee el código con la cámara del celular para escribirnos por WhatsApp, o llámenos.

WhatsApp y teléfono: 829-923-6045

treesys.shop · Lunes a Viernes de 10:00 AM a 4:00 PM

Odoo es una marca registrada de Odoo S.A. TreeSys es un proveedor independiente y no está afiliado a Odoo S.A.