



CHECKLIST PARA DESCARGAR

Checklist: auditoría de tu cobranza automatizada

Revisa, en cinco bloques, si tu flujo de recordatorios y pagos está completo o le faltan piezas.

Para quién es

Para el dueño o el encargado de cobranza de una pyme en México que ya automatizó —o está por automatizar— sus recordatorios de pago y quiere revisar que el flujo esté completo antes de que se note en la cartera vencida.

MENSAJES Y CANALES

REGLAS DE NEGOCIO

PARTE FISCAL (CFDI)

Úsala hoy. Guárdala para la próxima vez.

Checklist: auditoría de tu cobranza automatizada

Revisa, en cinco bloques, si tu flujo de recordatorios y pagos está completo o le faltan piezas.

Cómo usar esta checklist

Marca cada punto cuando esté hecho. Lo que quede sin marcar es tu lista de pendientes. Para el dueño o el encargado de cobranza de una pyme en México que ya automatizó —o está por automatizar— sus recordatorios de pago y quiere revisar que el flujo esté completo antes de que se note en la cartera vencida.

1 Mensajes y canales

Antes de tocar nada técnico, revisa qué le está llegando al cliente.

- ☐ Cada mensaje incluye el nombre del cliente, el folio y el monto exacto
- ☐ El primer recordatorio sale antes de la fecha de vencimiento, no después
- ☐ Hay un máximo definido de mensajes por semana por cliente
- ☐ El tono escala en etapas: recordatorio, aviso, mensaje formal
- ☐ Existe un canal de respaldo si el principal no tiene respuesta en 48 horas

2 Reglas de negocio

Define quién recibe qué trato antes de que el flujo decida por ti.

- ☐ Los clientes con cartera de más de 60 días tienen una ruta distinta a los de 5 días

- ☐ Hay un monto mínimo a partir del cual el caso lo atiende una persona, no el flujo
- ☐ Los clientes VIP o de mayoreo tienen una excepción documentada
- ☐ Existe un responsable humano para los casos que el flujo escala

3

Parte fiscal (CFDI)

Este es el paso que más se olvida al automatizar solo los mensajes.

- ☐ El flujo genera el complemento de pago al confirmar cada pago parcial o diferido
- ☐ El complemento se emite antes del día 5 del mes siguiente al pago, según la regla 2.7.1.32 de la RMF
- ☐ El cliente recibe el XML y el PDF del complemento por el mismo canal que el recordatorio
- ☐ Hay un registro de qué pagos todavía no tienen su complemento emitido

4

Integración entre sistemas

El flujo no sirve si cada sistema tiene una versión distinta de la verdad.

- ☐ El sistema de facturación, el CRM y la pasarela de pago muestran el mismo estatus de cada factura
- ☐ No hay dos personas o dos flujos cobrando lo mismo por canales distintos
- ☐ Un pago confirmado cancela automáticamente el recordatorio pendiente
- ☐ Existe un solo lugar donde se ve la cartera completa, no una hoja de cálculo aparte

5

Medición

Si no mides, no sabes si el flujo mejoró algo.

- ☐ Se compara el promedio de días de atraso antes y después del ajuste
- ☐ Se registran las quejas de clientes relacionadas con mensajes de cobranza
- ☐ Se mide cuántas horas de trabajo manual se quitaron del equipo
- ☐ Se revisa el flujo completo al menos una vez por trimestre

CONSEJO DE ZADRIG**Empieza por lo que más duele**

No corrijas las cinco áreas a la vez. Arranca por la que te esté costando más dinero ahora mismo —casi siempre es la fiscal o la de integración— y deja las demás para la siguiente revisión.

¿Quieres que lo hagamos por ti?

Si prefieres que un equipo audite y corrija tu flujo de cobranza por ti, escríbenos por WhatsApp a Zadrig Technology y te damos una demostración gratis.

Escríbenos por WhatsApp**+52 81 4641 5229**

Esta checklist acompaña la guía «Las señales de que tu cobranza automatizada le está fallando a tu negocio»: <https://zadrig.com/blog/errores-automatizar-cobranza/>

Agenda una demostración gratis en zadrig.com. Te desea todo el equipo de Zadrig Technology.