AFS INTERNATIONAL

CURSO: CÓMO EVITAR CARTERA VENCIDA ANTES DE FACTURAR · LECCIÓN 02

Checklist de los 5 Filtros Mínimos

Validación de un cliente nuevo antes de aceptar el primer servicio

AFS ACADEMY

Cliente: _____ Fecha: _____

El 80% de los problemas de cartera vencida no nacen en cobranza: nacen en operaciones, cuando se acepta un servicio sin validar al cliente. Aplica estos cinco filtros antes de cargar a cualquier cliente que no conoces y conserva esta hoja en su expediente.

	FILTRO	SÍ	NO
1	**Historial en Buró del Transporte** Consulta su perfil en burodeltransporte.com. Verifica si tiene reportes negativos de otros transportistas. Resultado de la consulta: _____	☐	☐
2	**Verificación fiscal ante el SAT** El RFC del cliente está activo y cuenta con opinión de cumplimiento positiva. Se consulta en línea, sin costo. RFC verificado y fecha: _____	☐	☐
3	**Referencias de transportistas** Mínimo tres referencias de otras empresas de transporte, no de proveedores generales. Llama directamente y pregunta cuántos días promedio tarda en pagar. Empresas y días de pago: _____	☐	☐
4	**Condiciones de pago por escrito** Plazo y condiciones acordados y firmados antes del primer servicio, no después. Documento y plazo pactado: _____	☐	☐
5	**Límite de crédito inicial** Monto máximo de riesgo que la empresa asume con este cliente en los primeros 90 días, definido antes de que salga el camión. Límite autorizado: _____	☐	☐

Regla: si no puedes verificar los cinco filtros, no cargas.

Coloca este checklist en el escritorio de quien decide aceptar clientes nuevos y aplícalo en cada servicio nuevo.

Revisó (nombre y firma): _____ Autorizó (nombre y firma): _____

Material propiedad de AFS International, LLC. Uso exclusivo de clientes activos de AFS International. Prohibida su reproducción o distribución sin autorización previa y por escrito.