

GESTIÓN DEL CRÉDITO Y COBRO

Advantys

MAYO 2025

 MAHOU
SANMIGUEL

Advantys 

ÍNDICE

01

Bases

02

Proceso

03

**Herramientas /
tecnología**

04

Buenas prácticas

Advantys

Crédito otorgado

Ciclo **facturación**

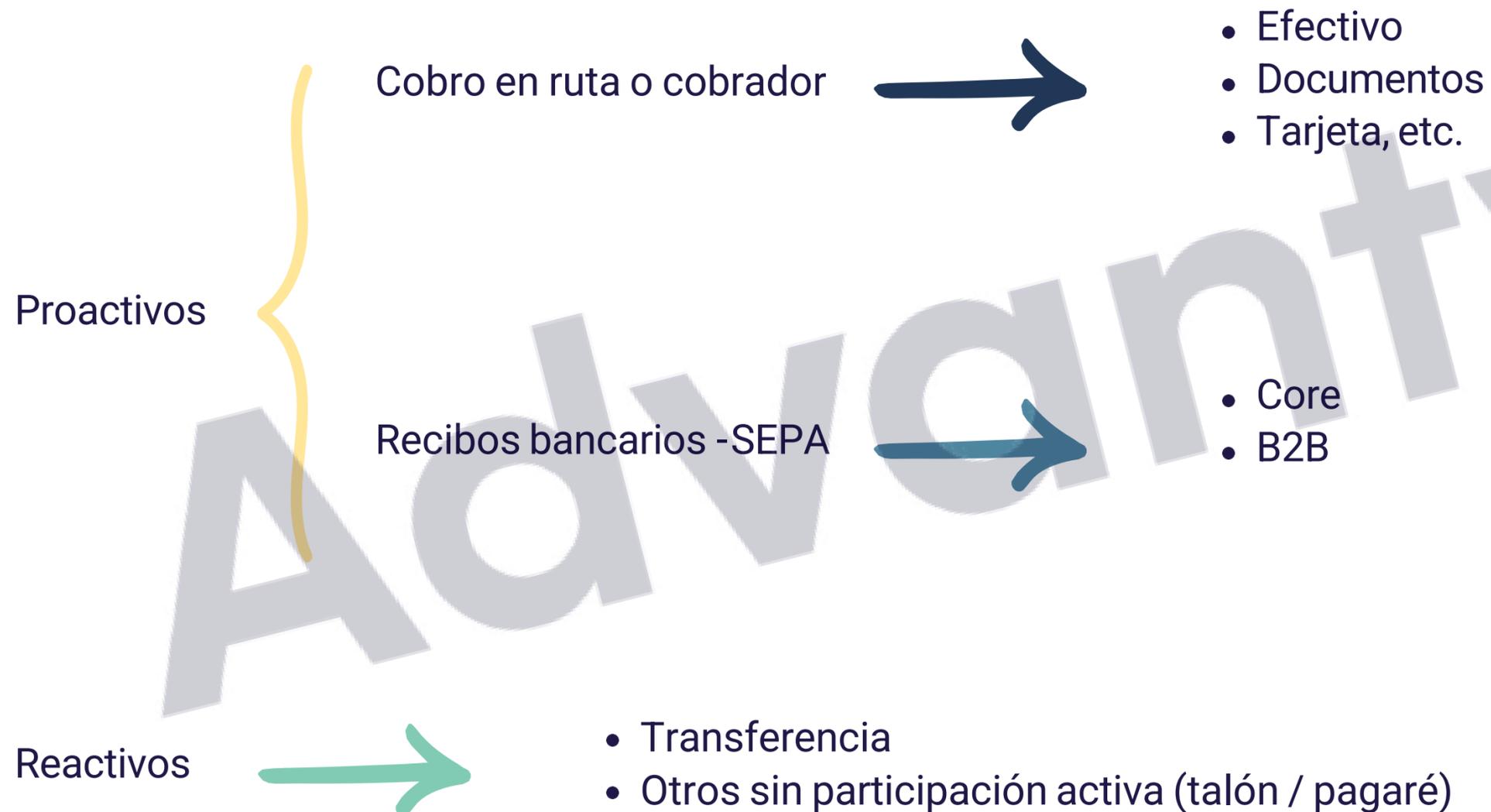
Días de **vencimiento**

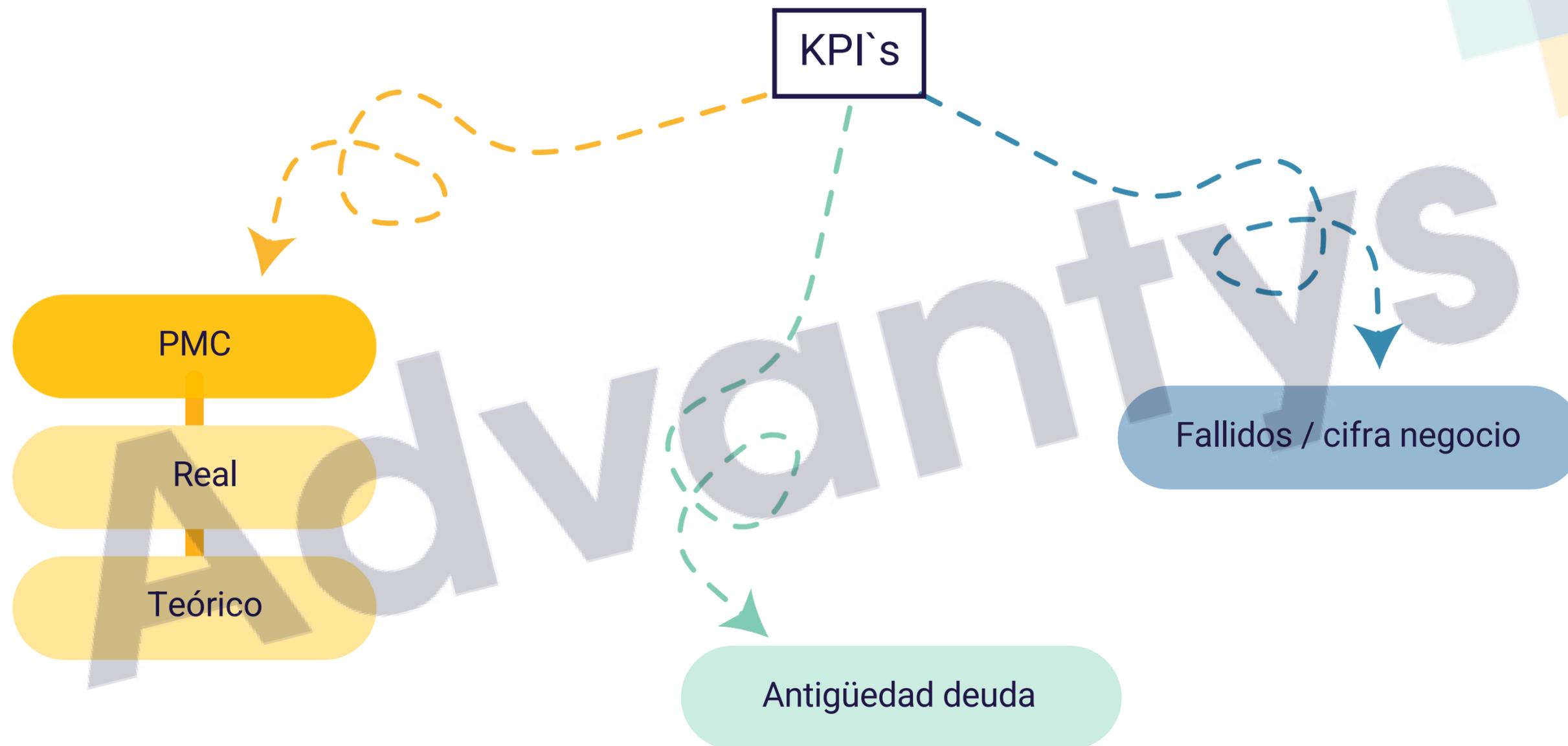
Días fijos de **pago**

Medio de **cobro**



Medios de cobro- tipos





Seguros de crédito y otras precauciones

Seguros de crédito

Otras precauciones

Cartera **completa**

Cartera **flexible**

Descuentos fuera fra.

Ampliar el ciclo del abono

...

Ley antifraude (verifactu) y factura electrónica (Ley crea y crece)

Ley antifraude

- Operar en modo Verifactu (factura verificable)

- Operar en modo no verifactu

Factura electrónica
(Ley crea y crece)

- Facturas en "fichero" estandarizado y firmado electrónicamente

- Plataformas de facturación electrónica

Funciones y organización

Perfiles que participan

- Repartidor
- Comercial
- Administración
- Cobrador

Funciones en las diferentes fases del ciclo

- Admisión
- Seguimiento
- Recobro

Presión en cobro

VS

Ganas de vender

ÍNDICE

01

Bases

02

Proceso

03

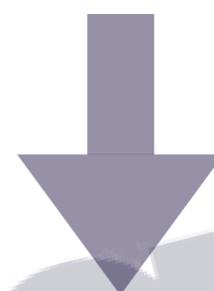
**Herramientas /
tecnología**

04

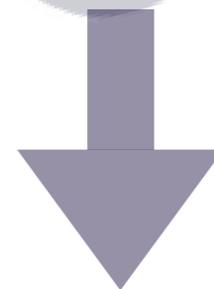
Buenas prácticas

Advantys

ADMISIÓN



SEGUIMIENTO



RECUPERACIÓN

Advantys

Información

Fijación límites de crédito

Euros

Nº de servicios

Servicio más antiguo

Garantías y precauciones

“Las grandes ronchas las acaban dejando los clientes de más confianza y más trayectoria”



Actuación



Información



Revisión automática/periódica de límites de crédito

Advantys

“El tiempo invertido en recobros es inversamente proporcional al tiempo invertido en **“educación/prevención”**”

 **Firmeza**

 **Circulo vicioso:**

Falta de firmeza → “pito del sereno” → mucha carga de trabajo → cero herramientas/automatización → saturación → recobro ineficaz / retrasos en el recobro → actuación por arreones → “pito del sereno”

 **Automatización en la administración** (no sólo en recobro, en cuantas más funciones mejor)

- 
- Reducir tiempo en comprobaciones
 - Actuar a tiempo

ÍNDICE

01

Bases

02

Proceso

03

**Herramientas /
tecnología**

04

Buenas prácticas

Advantys

Medios de cobro **NO efectivo** en ruta

Reparto mecanizado

ERP

Máquinas de **ingreso de efectivo** en la nave

Gestión automatizada ciclo de **recuperación**

Plataforma scoring

Contabilización automática de bancos

ÍNDICE

01

Bases

02

Proceso

03

**Herramientas /
tecnología**

04

Buenas prácticas

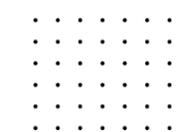
Advantys

Pantallas en la decisión del crédito y el recobro

Medios de cobro proactivos

Inversión en **educación y prevención**

Advantys



Riesgo- crédito

Tener una política **clara y realista**.

Concebir el **crédito** como un servicio al cliente **costoso y escaso**.

- Debe de estar al servicio de los **mejores clientes**.

Poner **pantallas** en las decisiones

Asignar **riesgo** a todos los clientes, **con enfoque restrictivos**.

- Se entra al contacto.
- El crédito se gana

A Conclusión de la sesión (Cont.)

Riesgo- crédito (Cont.)

Revisión periódica de que las **condiciones siguen** teniendo **sentido**.

- Siguen estando en **consonancia** con lo el cliente aporta.

Educación, **educación**, educación

- **No se puede educar** al cliente **en el cobro sin educar antes internamente**

Hacer **corresponsble** al personal del ejercicio de sus funciones

- Hasta la norma paga la empresa.
- Más allá de la norma paga el que incumple.

A Conclusión de la sesión (Cont.)

Cobro

De nuevo: “las pantallas”.

Inmediato, cuando corresponda: “si no damos importancia al vencimiento ¿quién se lo dará?”

Ser **coherente** con nosotros mismos...si amenazamos con “morder” y no mordemos perderemos credibilidad.

- ...O no amenazamos con lo que no vamos a hacer o estamos dispuesto a hacerlo

Cobrar hasta el final, aunque salga “lo comido por lo servido”.

- No podemos olvidar el valor de el ejemplo.

A **Conclusión de la sesión (Cont.)**

Cobro (Cont.)

Hacer responsable al personal del ejercicio de sus funciones.

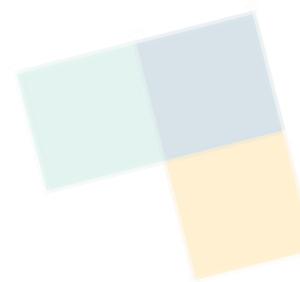
Seguimiento constante de la deuda vida.

Reconocer contablemente el deterioro de la calidad del pendiente

Precauciones

Tener **precauciones** en forma de...

- **Negociación de condiciones** (tipo rappel)
- **Reducción del descuento**
- **Seguimiento del crédito**



Advantys

¡Muchas gracias!

www.advantys.es | Tel.: 608 139 656 | consultoría@advantys.es