
DESCARGA GRATIS

Protocolo para cobrar por transferencia

La hoja para pegar en la caja: los 3 estados de un cobro, los 4 datos que se cotejan en tu app antes de entregar y cómo cuadrar las transferencias al cierre del turno.

bcnsoft.com.ar · 2026 · Para comercios, almacenes, kioscos y gastronómicos

CONTENIDO

- 1 La hoja para pegar en la caja
- 2 Cómo ponerlo en marcha en tu local
- 3 Registro de transferencias pendientes
- 4 Al cierre del turno: cuadrar las transferencias

1 La hoja para pegar en la caja: cobro por transferencia

REGLA DE ORO

El comprobante sirve para buscar la operación, **no prueba que cobraste**. Lo único que vale es verla acreditada en TU app.

Antes de entregar, cotejá los 4 datos en la app del local

1

Monto

Exacto, al centavo. Ni redondeado ni «más o menos».

2

Hora

La de recién. Una operación de otro día o de hace horas no es esta venta.

3

Nº de operación

El que figura en el comprobante tiene que aparecer en tu app.

4

Titular / CUIT

El nombre o CUIT de quien te paga coincide con el del comprobante.

Cada cobro termina en uno de estos 3 estados

CONFIRMADO

Está acreditado en tu app y coinciden los 4 datos. **Entregás y registrás la venta con medio de pago «transferencia».**

PENDIENTE

Todavía no aparece o falta un dato. **No entregás.** Lo anotás en el registro de pendientes, pedís que espere unos minutos o que pague con otro medio. Si hay que decidir algo, decide el encargado.

RECHAZADO

No aparece en tu app o algún dato no coincide. **No entregás.** Ofrecés otro medio de pago, sin discutir: es el protocolo del local, no una sospecha sobre la persona.

Nunca

- Mirar solo la pantalla del celular del cliente o una captura que te reenvían por WhatsApp.
- Entregar «porque ya va a llegar» o porque el cliente está apurado.
- Cargar la venta como transferencia antes de verla acreditada.

EN ESTE LOCAL

Alias / CVU del local:

Verifica en el turno mañana:

Verifica en el turno tarde / noche:

Si hay dudas, llamar a:

2 Cómo ponerlo en marcha en tu local

Resumen ejecutivo. Este protocolo para cobrar por transferencia ordena la caja en tres estados (confirmado, pendiente y rechazado) y en cuatro datos que se cotejan en la app del local: monto, hora, número de operación y titular. El comprobante que muestra el cliente sirve para buscar la operación, no prueba el cobro. Al cierre, el total de transferencias del sistema tiene que coincidir con lo acreditado.

- 1 **Elegí quién verifica en cada turno.** Una persona con acceso a la app del banco o la billetera del local, en un dispositivo del negocio. Mejor un celular o una compu del local con las notificaciones activadas que el celular personal del cajero.
- 2 **Mostrá el alias del local a la vista.** Un cartel con el alias o CVU evita que el cliente transfiera a una cuenta equivocada o que le dicten otra.
- 3 **Definí qué se anota.** Toda transferencia que no queda confirmada en el momento va al registro de pendientes (página 3) con los 4 datos y quién atendió.
- 4 **Prepará la hora pico.** Con cola, la venta pendiente se aparta y se sigue atendiendo; se entrega cuando aparece la acreditación. Nadie saltea la verificación por apuro: los intentos de estafa buscan justamente ese momento.
- 5 **Cargá el medio de pago correcto.** Si en la caja todo entra como «efectivo» o todo como «transferencia», al cierre no hay forma de cuadrar. Cada venta con su medio de pago real.
- 6 **Cerrá el turno cuadrando las transferencias.** El paso a paso está en la página 4.

Cómo vienen las transferencias falsas

- **Captura editada o app trucha** que imita a una billetera virtual: la pantalla se ve perfecta, pero la plata nunca entra.
- **«Te mandé el comprobante por WhatsApp»:** un PDF o una imagen no es una acreditación.
- **Apuro y distracción:** hora pico, varios productos a la vez, «dale que me están esperando».
- **Transferencia programada o que «está en proceso»:** hasta que no está acreditada, para la caja es pendiente.

Qué hace el sistema de caja y qué no

SÍ TE AYUDA

- Registra el medio de pago de cada venta.
- Saca el cierre de turno con montos y cantidad de operaciones por medio de pago.
- Usuarios con perfil propio: queda grabado quién cargó cada venta.
- La anulación de una venta pide permiso.

NO REEMPLAZA TU APP

El sistema de caja no se conecta con tu banco ni valida que una transferencia sea real. Eso lo confirmás vos, con los 4 datos, en la app del local. Ningún software de caja garantiza por sí solo que un comprobante sea verdadero.

Mis reglas para este local (monto a partir del cual decide el encargado, quién tiene la app, etc.):

4 Al cierre del turno: cuadrar las transferencias

El cierre es el segundo control. Si el protocolo se cumplió en la caja, lo que el sistema dice que entró por transferencia es lo mismo que está acreditado en la app.

Transferencias del cierre

según el sistema de caja

—

Acreditaciones del turno

según la app del local

=

Diferencia: tiene que dar 0

Si la diferencia no da cero

- 1 Revisá el medio de pago de las ventas.** Una venta cobrada en efectivo o con tarjeta y cargada como transferencia (o al revés) es la diferencia más fácil de encontrar.
- 2 Buscá cada pendiente del registro.** Con el número de operación y el monto, fijate si se acreditó más tarde.
- 3 Mirá si entró a otra cuenta.** Un alias viejo, la cuenta de un socio o una billetera distinta de la del local.
- 4 Lo que no aparece, se informa el mismo día.** Monto, hora, número de operación, titular y quién atendió. Con esos datos el dueño puede hacer el reclamo en su banco o billetera.
- 5 Si la venta no se cobró, se anula con permiso.** La anula el encargado con su usuario y queda registrado. No se «compensa» con otra venta.

CIERRE DEL TURNO · FECHA _____ TURNO _____

- ☐ Total de transferencias según el cierre del sistema: \$ _____
- ☐ Total acreditado en la app del local: \$ _____
- ☐ Pendientes del registro resueltos (confirmados o informados)
- ☐ Diferencia: \$ _____ · explicada en: _____
- ☐ Controló: _____ · Firma: _____

Anotaciones del cierre:

LO QUE VEMOS EN SOPORTE

Cuando un comercio nos escribe por una diferencia en transferencias, lo primero que revisamos juntos es el cierre por medio de pago. Muchas veces no hay estafa: hay ventas cargadas con el medio de pago equivocado. Por eso el paso 5 de la página 2 vale tanto como el control en la caja.

¿Querés ver el cierre por medio de pago en tu caja?

Soporte humano. Sin bots. Sin tickets. Atención L-V 10-18 y sáb 10-13.

Escribinos por WhatsApp: +54 9 11 2865-4468 · bcnsoft.com.ar