

Miguel Ángel Torres Campos

Coordinador del grupo de trabajo
de cheques de la ABM.



30 años de experiencia en el sector bancario.

Amplia experiencia en procesos de elaboración,
compensación y pago **de cheques.**



Seguridad en el Cheque: Mejores prácticas en su uso como medio de pago

¿Qué es un cheque?

- Título de crédito para acceso a los recursos de un depositante para retiro de una cantidad de dinero: **librador**.
- El banco en el cual depositamos los recursos se le conoce como **librado**.
- El cheque puede ser transferido mediante un **endoso**.



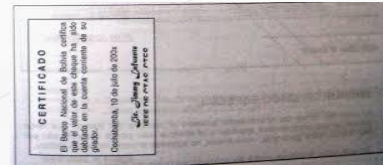
Formas especiales:

1. Cheque de caja.



2

2. Cheque certificado.



3

3. Cheque cruzado.



4

4. Cheque para bono en cuenta.



Medidas de seguridad en uso de chequera:

- Al recibir una nueva, revisa que esté **sellada y sea abierta únicamente por el titular.**
- Contar el **número de cheques recibidos** y que coincida el folio consecutivo.
- **No autorizar a terceras personas que recojan talonarios** al amparo de una carta autorización, si lo hacen, **informar quien acudirá.**
- Para el caso de las empresas, es necesario tener **control sobre los empleados que tienen acceso a los esqueletos de cheques**, los saldos y firmas que se manejan.



Medidas de seguridad en uso de chequera:

- **Reportar al banco los cheques extraviados** para ser bloqueados y evitar su pago.
- **Identificar a quién se entregan cheques** y de quiénes los reciben.
- Verificar que los **cheques recibidos no tengan tachaduras o alteraciones** en ninguno de sus datos.
- **Concilia los movimientos** que aparecen en su estado de cuenta, reportando al banco cualquier anomalía.



Medidas de seguridad en uso de chequera:



- ✓ Evitar expedir cheques **“Al portador”**.
- ✓ Verificar la **literalidad de los cheques**.
- ✓ Al momento de expedir los cheques, **proteger los espacios al principio y fin de los datos** del beneficiario y del importe con letra.
- ✓ **Custodiar** los cheques en blanco.

CHEQUE PROTEGIDO: ¿QUÉ ES Y COMO FUNCIONA?

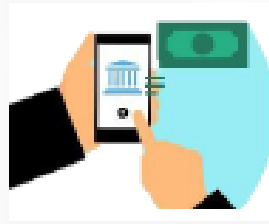


ASOCIACIÓN
DE BANCOS
DE MÉXICO

Cheque protegido

Medios para activarlos:

- Sucursal.
- Aplicación móvil del banco.
- Llamada telefónica.
- Banca Electrónica.
- Entre otros.



Beneficios de su uso:

- Blindaje de la chequera.
- Para empresas y grandes emisores de cheques **existe** la opción de carga masiva sobre *layout*.
- La información de los cheques se encuentran protegidos en línea.
- El cheque **solo será** cobrado por la cantidad por la que fue emitido.
- Control sobre los cheques cobrados y los cheques por cobrar.



Recomendaciones para endoso y cancelación

Cuando la persona que emitió un cheque y no quiere que sea cobrado en efectivo, basta trazar dos líneas horizontales para realizarlo.

BANCO EUROPEO
Avenida de las Delicias, 77
41017 Sevilla

ENTIDAD	OFICINA	DC	N.º CUENTA
0077	1177	23	6000078787

CCC
IBAN ES34 1111 2222 3333 4444 5555

Páguese por este cheque a Francisco Valle Almendrales y cía.

Euros #Mil doscientos#-----

Sevilla, doce de mayo de 20

Consignar la fecha en letra Firma

No doblar Fdo. *Eus*

Con estas dos líneas el cheque queda automáticamente cancelado y no podrá ser cobrado al presentarlo el portador en una ventanilla.

Recomendaciones y mejores prácticas para la compra y venta de bienes con cheque

- ✓ Si el cheque para depósito en cuenta es distinto a tu banco será posible contar con tu dinero hasta el día siguiente.
- ✓ Si el cheque es de tu mismo banco podrás cobrarlo ese mismo día.



Recomendaciones y mejores prácticas para la compra y venta de bienes con cheque

- ✓ Confirmar que el dinero recibido por una venta de un bien se encuentre en firme y disponible para su retiro en ventanilla o por medios electrónicos.
- ✓ Confirmado lo anterior puedes entregar la documentación correspondiente de los bienes vendidos.
- ✓ Nunca resguardes un cheque sin beneficiario y firmado, ya que se corre el riesgo de extravío y mal uso.



Miguel Ángel Torres Campos

Coordinador del grupo de trabajo
de cheques de la ABM.



30 años de experiencia en el sector bancario.

Amplia experiencia en procesos de elaboración,
compensación y pago **de cheques.**