

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2



## *GUIA DEL USUARIO*

# *E-CHEQ*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

# *HOME BANKING BEE*

## *– BANCO DE COMERCIO*

### *Estimado Cliente*

*Para que Usted pueda utilizar el producto de Emisión de Cheques Electrónicos desde Home Banking Banca Electrónica para Empresas (BEE), es necesario:*

- *Poseer usuario de Home Banking Empresas o Home Banking Personas Activo.*
- *Poseer una Cuenta Corriente asociada al Home Banking*
- *Para comenzar a Emitir un Cheque Electrónico previamente deberá tener una Chequera Electrónica Activa.*

*Ingresar a Home Banking, Banca Electrónica para Empresas (BEE) a través de la opción de Operar, luego Cheques y allí encontraremos la opción de Cheques Electrónicos.*

### *Contenido de la Guía del Usuario*

- *Ingreso a la Banca Electrónica Empresaria*
- *Generar un Cheque Electrónico*
- *Consultas*
- *Aceptación/Repudio*
- *Depósito*
- *Endoso*
- *Negociación*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

## 1 INGRESO A LA BANCA ELECTRÓNICA EMPRESARIA

### MENÚ para ECHEQ en Home Banking BEE – Banco de Comercio

Home
Operar
Consultas
Transferencias
Cheques
Cheques electrónicos
Solicitudes
Pagos
Servicios AFIP
Administración
Colocaciones a plazo

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*Para comenzar a emitir, Usted debe poseer una Chequera Electrónica Activa y aprobada por Banco de Comercio S.A. (en adelante el Banco) y para ello deberá realizar las siguientes acciones dentro del Home Banking BEE :*

- *Dentro de la opción Cheques Electrónicos seleccionar la solapa “Solicitudes Chequeras”.*
- *Seleccionar la cuenta corriente que desea realizar el pedido de Chequera Electrónica seleccionando:*
  - El Número de Cuenta*
  - Tipo: Seleccionar el tipo de Chequera = ELECTRONICO*
  - Cantidad Chequeras: Considerar que cada pedido de chequera contiene 100 números de Cheques Electrónicos libres para utilizar. (mínimo 1 máximo 9)*

**Chequeras**

Tipo Cuenta	Número Cuenta	Mi Referencia	Tipo	Cant. Cheques	Cant. Chequeras
03 - CC \$	00001204975		DIFERIDO DIFERIDO ELECTRONICO	25	1

Generar Pedidos

**Importante:**

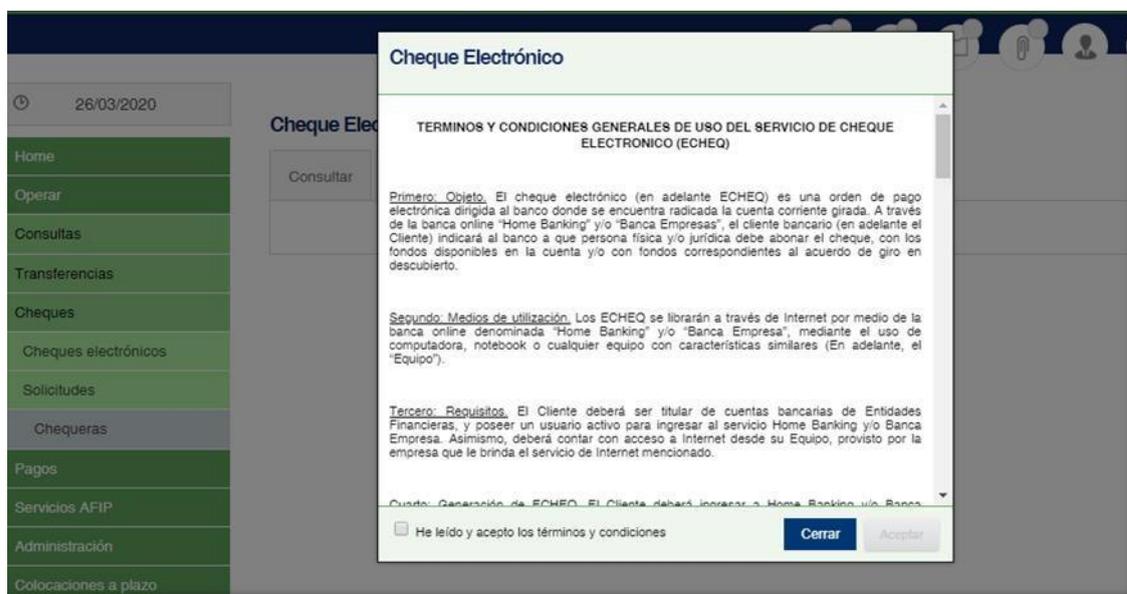
*Todos los Clientes del Banco ya cuentan con una Chequera Electrónica disponible y se encuentra totalmente bonificada, para comenzar a utilizar el Servicio.*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

## 2 GENERAR CHEQUE ELECTRÓNICO - ECHEQ

### a) Aceptar Términos y Condiciones

- 1 Desde la opción *Cheques Electrónicos* seleccionar la solapa “Generar”. El sistema despliega una pantalla para que se deben aceptar los términos y condiciones de uso del servicio:
- 2 Seleccionar el check box de “He leído y acepto los términos y condiciones”.
- 3 “Aceptar” los términos y continuar.



### b) Completar los datos de Cuenta Débito y Beneficiario

- 1 Una vez aceptado los términos y condiciones, el sistema solicitará el ingreso de los datos para generar el Cheque Electrónico, para ello primero deberá seleccionar una Cuenta Corriente. Por default el sistema mostrará aquellas Cuentas Corrientes habilitadas para el producto de Cheques Electrónicos, y las cuales la Empresa tiene asociadas al Banco.

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

2. Seleccionar la cuenta corriente, según corresponda, y luego el sistema desplegará la segunda sección correspondiente al Beneficiario, informando Tipo de documento, Número de documento, Razón social y opcional si se requiere enviar mail al destinatario.

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	CBU	Mi Referencia
<input type="radio"/> 03 - CC \$	00001204975	4320001051010002049752	

Beneficiario

Datos del Cheque Electrónico

Finalizar

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito

Beneficiario

Tipo De Doc. Nro De Documento Razon Social

Seleccione

¿Desea enviar un email al destinatario?

No  Si

Datos del Cheque Electrónico

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*c) Completar los datos del Cheque Electrónico*

*Luego de la carga de los datos de la cuenta débito y los datos del Beneficiario, el sistema desplegará la tercera sección correspondiente a los datos del Cheque Electrónico por tal motivo se deberá cargar:*

- Importe Total [monto del Cheque] - Fecha de Pago [Fecha de Acreditación del Cheque]*
- Cantidad de cheques [Dentro de esta opción si se selección más de uno, el sistema dividirá el monto en partes iguales y creará un MULTICHEQUE]*
- Concepto [Corresponde a la lista de Conceptos definidas por el BCRA] – Motivo [Campo descriptivo]*
- Modo [Seleccionable - Disponible: Cruzado] – Referencia [Campo descriptivo]*
- Valor referencia [Campo descriptivo]*
- Tipo de cheque [Seleccionable Disponible: Normal y Diferido] – Carácter [Seleccionable- Disponible: A la orden]*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

Consultar
Generar
Firmar
Enviar

Seleccione los datos para generar un Cheque Electrónico

Cuenta Débito ▼

---

Beneficiario ▼

---

Datos del Cheque Electrónico ▼

---

Importe Total

Fecha de Pago

Cantidad de cheques

Concepto

Motivo

Modo

Referencia

Valor Referencia

Tipo de Cheque

Caracter

*d) Finalizar Carga de Datos del Cheque Electrónico*

*Una vez que se complete las tres secciones de datos del Cheque Electrónico, Usted deberá finalizar la carga, seleccione el botón “Finalizar”.*

*El sistema desplegará, una pantalla solicitando la confirmación de la operación utilizando la clave de acceso,*

*También informará el resultado de la carga con la visualización de los siguientes datos:*

- Número de transacción*
- Cuenta débito*
- Tipo y Número de documento del beneficiario*
- Fecha de Pago*
- Importe total*
- Cantidad de cheques*
- Número de chequera*
- Número de cheque*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*Importe*

Desea generar el siguiente cheque?

Cuenta débito: 03 - CC S - 00100000266	Tipo y Nro. de Doc. del Beneficiario: CUIT - 20061320726
Fecha de Pago :30/05/2019	Concepto: VAR - Varios
Referencia: REFERENCIA	Valor de Referencia: VALREF
Cantidad de Cheques: 1	Importe Total de Cheques: 1000
Importe por Cheque: 1000	

Clave:

e) *Firmar la emisión de Cheques Electrónicos*

*Una vez que se genere la operación de un Cheque Electrónico, este quedará pendiente de Firma bajo el esquema de firmas.*

*Si la operación no es Firmada y Enviada, en el día, la transacción será dada de baja. Por lo tanto, para firmar la operación usted debe acceder desde:*

*“Operar”*

*Cheques*

*Cheques Electrónicos”, por último, selecciona la solapa “Firmar”.*

*Por cada registro pendiente de Firmar, el sistema presenta una opción para seleccionar la solicitud y al final del registro una opción para “Ver Detalle”.*

*El usuario Firmante deberá seleccionar el o los cheques a “Firmar” y confirmar la operación ingresando el Soft Token y presionar el botón “Aceptar”.*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar **Firmar** Enviar

Elija la operación que desea firmar

Librar **1**

<input type="checkbox"/>	Nro. de transacción	Cuenta Débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Importe total	Cantidad de cheques
<input checked="" type="checkbox"/>	20	03 - CC S - 00103	CUIT - 20300	19/09/2019	10,00	1

Página 1 de 1

**Firmar** Eliminar

f) *Enviar la emisión de Cheques Electrónicos*

*Una vez que la o las operaciones de Cheques fueron Firmadas, Usted podrá Enviar la o las operaciones al Banco, para que se genere un Numero de Cheque Electrónico para su libramiento, aval, circulación y presentación al cobro. Para ello usted podrá acceder desde la opción: “Operar*

- Cheques*
- Cheques Electrónicos”, por ultimo selecciona la solapa “Enviar”*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar **Enviar**

Elija la operación que desea enviar

Librar **1**

<input type="checkbox"/>	Nro. de transacción	Cuenta Débito	Tipo y Nro. Doc. Beneficiario	Fecha de pago	Importe total	Cantidad de cheques
<input checked="" type="checkbox"/>	20	03 - CC \$ - 00103000	CUIT - 2030	19/09/2019	10,00	1

Página 1 de 1

**Enviar** **Eliminar**

*Por cada registro, el sistema presentará una opción para seleccionar la solicitud y al final del registro una opción para “Ver Detalle”.*

*El usuario Enviador deberá seleccionar el o los cheques electrónicos a “Enviar” y confirmar la operación ingresando la clave y presionar el botón “Aceptar”.*

*A partir de allí ya se encuentra Librado el Cheque Electrónico para ser gestionado según corresponda en cada caso. El sistema devolverá un identificador único correspondiente al ECHEQ.*

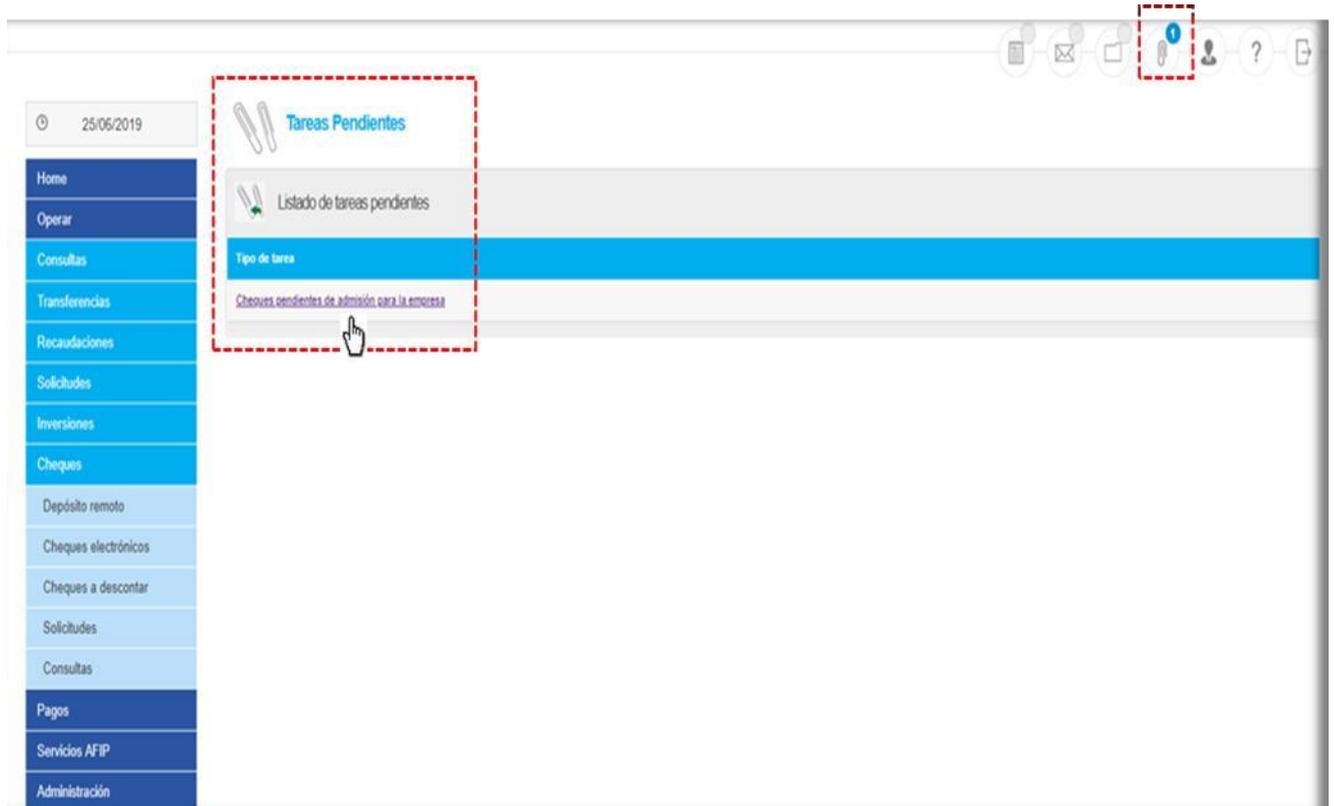
***Importante:*** Recordar que si la operación no es enviada al finalizar el día, el registro se perderá y deberá volver a genera el Cheque Electrónico.

### 3 ACCIONES SOBRE ECHEQ RECIBIDOS

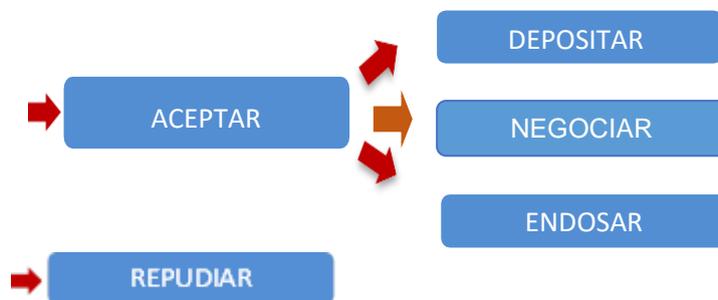
#### Tareas Pendientes

*Al recibir un cheque electrónico “ECHEQ”, en el ícono de “Tareas Pendientes” tendrás un mensaje indicando que existen cheques Pendientes de Admisión.*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2



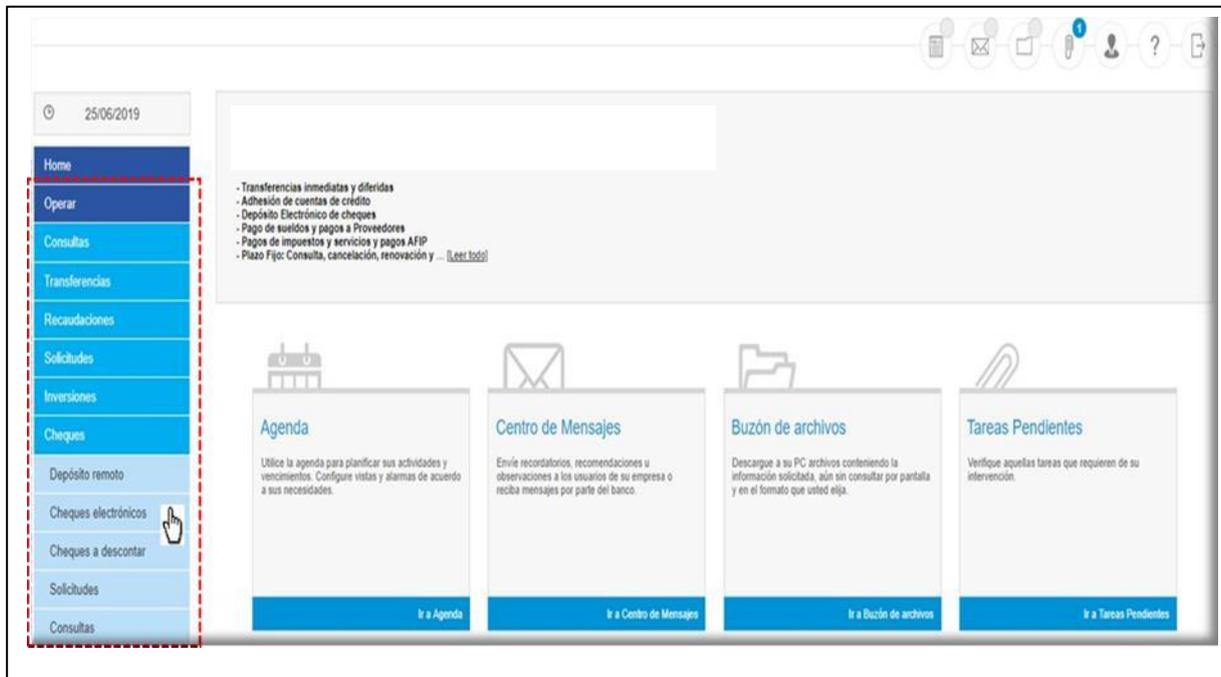
Sobre los cheques electrónicos “ECHEQ” Recibidos podrás efectuar las siguientes acciones: *Consultar / Aceptar / Depositar / Endosar / Negociar/ Repudiar.*



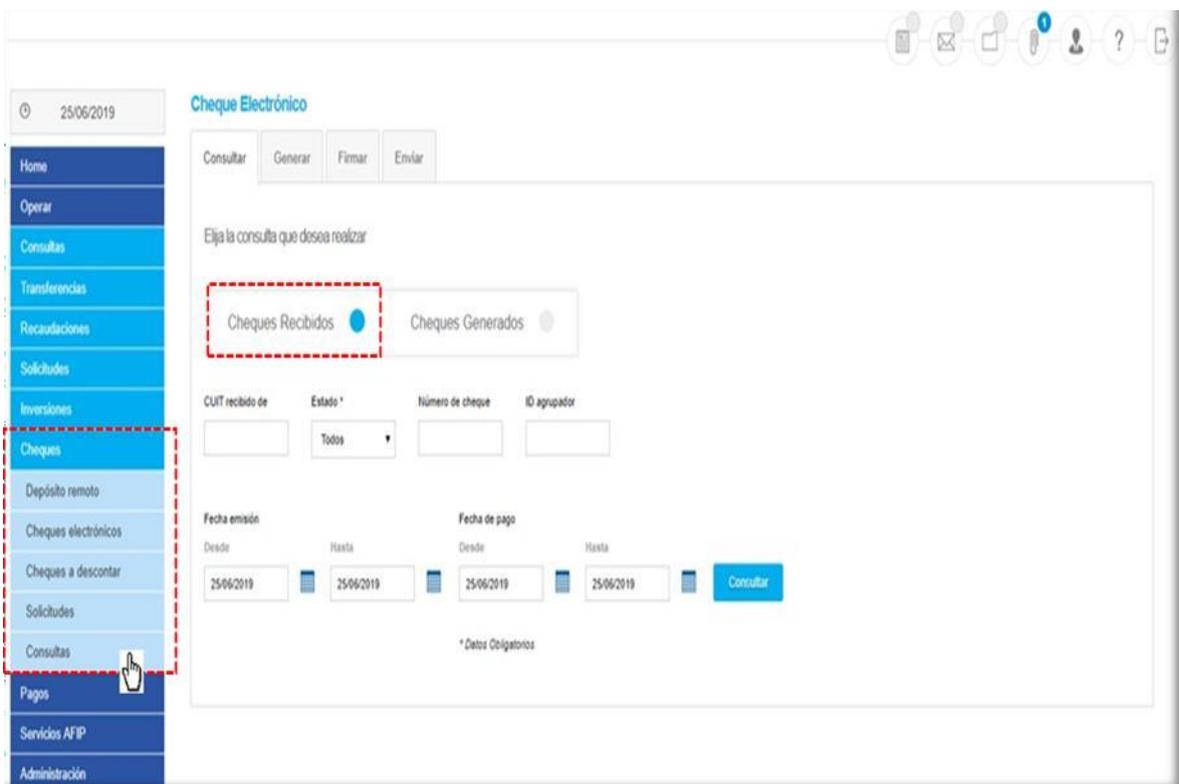
a) *Consultar Estado de un ECHEQ*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*Para consultar el estado de un ECHEQ, deberás ingresar a “Operar” - “Cheques” - “Cheques Electrónicos”.*



*Luego deberás seleccionar “Consultas” y “Cheques Recibidos”.*



Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*Podrás efectuar la consulta de los ECHEQ a través de las siguientes opciones:*

- Estado (**selección obligatoria**): Los cheques recibidos estarán en Estado “Emitido-pendiente”.
- CUIT recibido (selección opcional)
- Número de cheque (selección opcional)
- ID agrupador - Identificación única de cheque electrónico (selección opcional)
- Fecha emisión (selección opcional)
- Fecha de pago (selección opcional)

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos  Cheques Generados

CUIT recibido de

Estado \* 

- Todos
- Emitido-pendiente
- Activo
- Custodia
- Presentado
- Rechazado
- Activo-pendiente
- Devolucion-pendiente
- Anulado
- Depositado
- Pagado
- Caducado

Número de cheque

ID agrupador

Fecha emisión

Desde

Fecha de pago

Desde  Hasta

\* Datos Obligatorios.

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página Nº 2
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	

*Una vez seleccionadas las opciones, se visualizarán en pantalla los cheques electrónicos.*

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos  Cheques Generados

CUIT recibido de:  Estado:  Número de cheque:  ID agrupador:

Fecha emisión: Desde:  Hasta:  Fecha de pago: Desde:  Hasta:

\* Datos Obligatorios

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Nombre/razón social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado		
<input type="checkbox"/>	V8794KPED4NPEY	20000767	20061320726	Conag706	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	<input type="button" value="Aceptar"/>
<input type="checkbox"/>	40GNYJ63POYNOL6	20000768	20061320726	Conag706	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	<input type="button" value="Aceptar"/>
<input type="checkbox"/>	JXON174VM03NIZ64	20000769	20061320726	Conag706	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	<input type="button" value="Aceptar"/>
<input type="checkbox"/>	ZEPNR64KGV9QOM	20000770	20061320726	Conag706	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	<input type="button" value="Aceptar"/>
<input type="checkbox"/>	6LENBQ41YOGM1Y	20000771	20061320726	Conag706	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	<input type="button" value="Aceptar"/>

*Podrás seleccionar en forma individual cada cheque o bien varios cheques a la vez, para realizar las siguientes acciones presionando el botón correspondiente:*

- ➔
- ➔

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

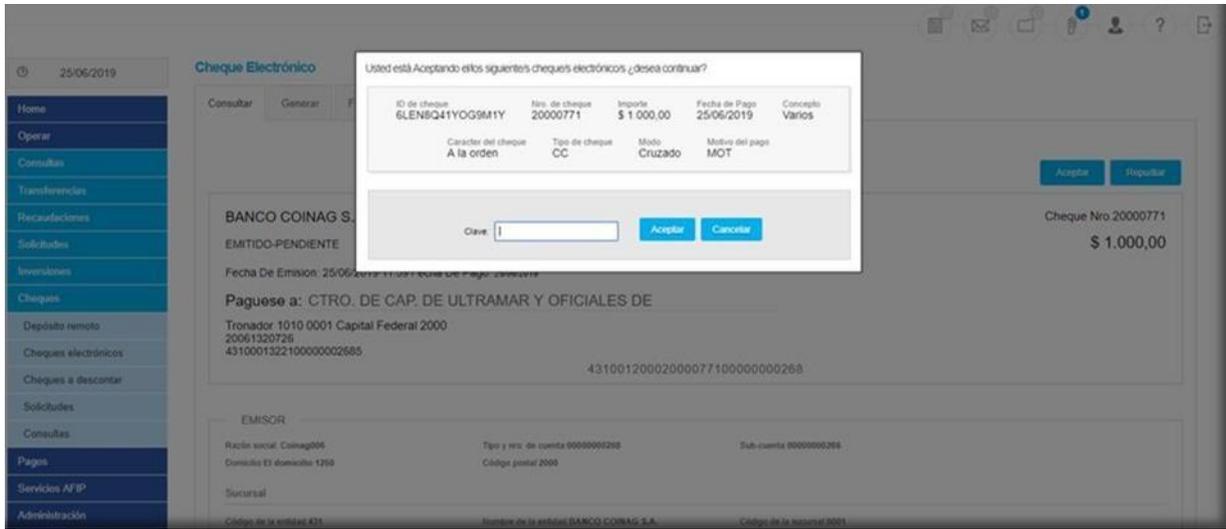
*b) Aceptar ECHEQ*

Efectuado

*En caso de aceptar los cheques te aparecerá la siguiente pantalla con los “Términos y condiciones generales de uso del servicio de cheque electrónico, los cuales deberán ser aceptados.*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

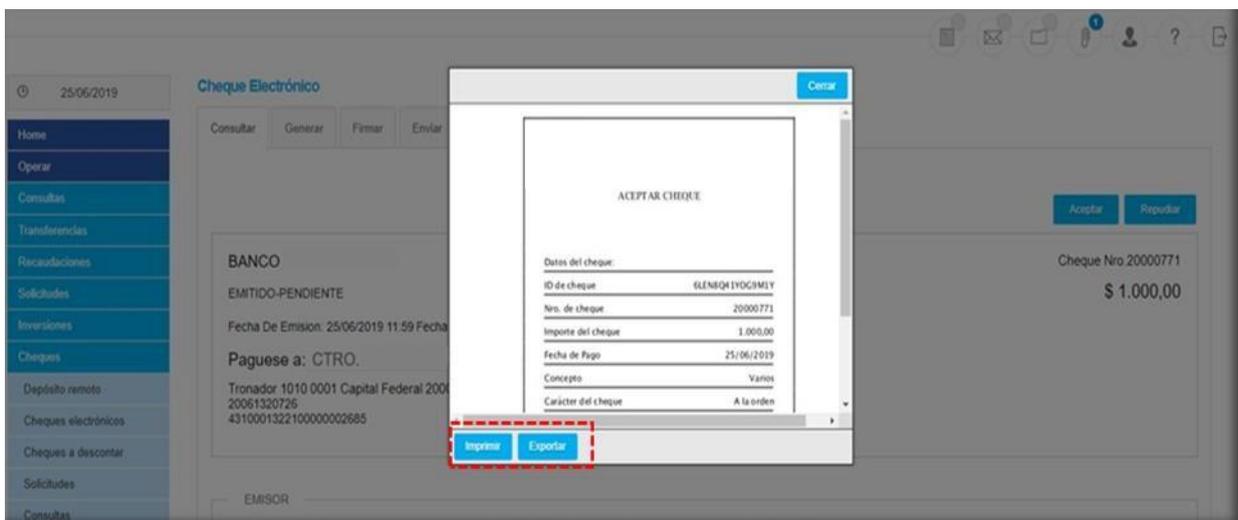
*Luego deberás ingresar tu clave de Banca Electrónica de Empresas y presionar el botón “Aceptar”*



*Se mostrará siguiente pantalla donde podrás presionar el botón “Ver comprobante”:*



*Podrás imprimir o exportar el comprobante.*

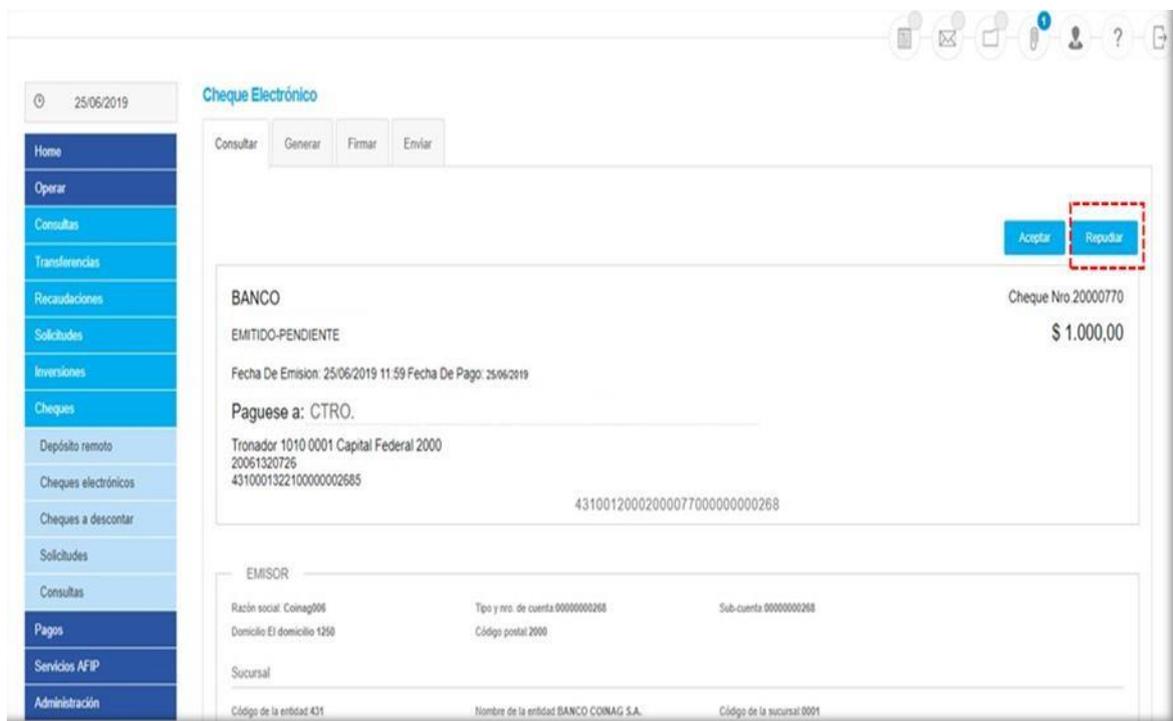


Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

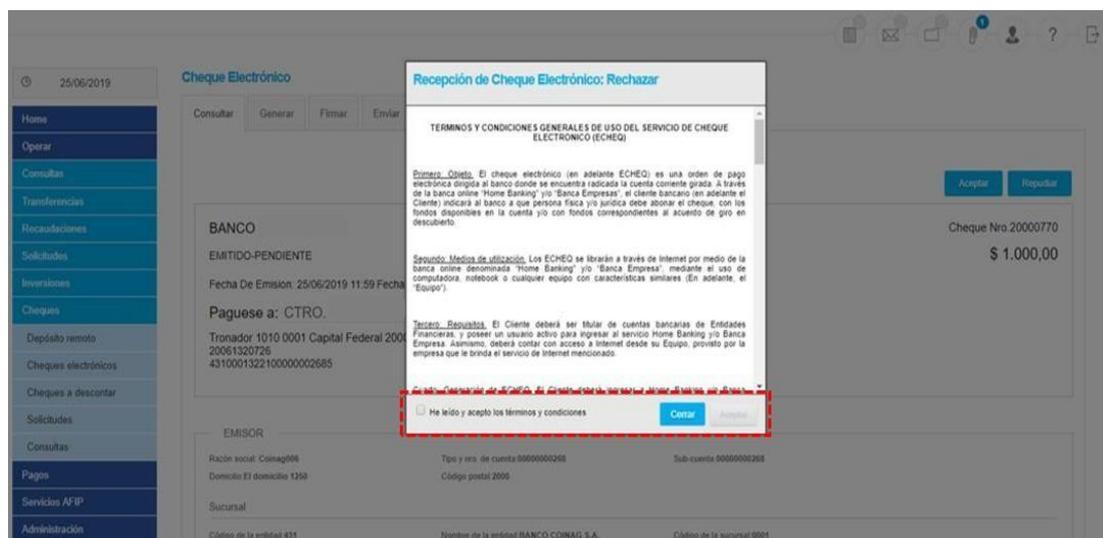
*c) Repudio (no aceptación)*

*Para repudiar un ECHEQ, deberás ingresar a:*

- 1. “Operar” - “Cheques” - “Cheques Electrónicos” - “Consultas”*
- 2. Seleccionar “Cheques Recibidos” y elegir la consulta a efectuar. Recordar que el campo “Estado” es de selección obligatoria. Los cheques recibidos estarán en Estado “Emitido-pendiente”.*
- 3. Luego podrás seleccionar en forma individual cada cheque o varios cheques a la vez, para efectuar el repudio.*



*En caso de repudiar los cheques te aparecerá la siguiente pantalla con los “Términos y condiciones generales de uso del servicio de cheque electrónico, los cuales deberán ser aceptados.*



Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*En la siguiente pantalla deberá indicar el “motivo del repudio” y hacer click en “Continuar”.*

Recepción de Cheque Electrónico: Rechazar

Usted está Rechazando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
ZEPN6R64KGV9Q0M	20000770	\$ 1.000,00	25/06/2019	Varios

Caracter del cheque: A la orden | Tipo de cheque: CC | Modo: Cruzado | Motivo del pago: MOT

**BANCO**

EMITIDO-PENDIENTE

Fecha De Emisión: 25/06/2019

Paguese a: CTRO

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
20061320726  
4310001322100000002685

43100120002000077000000000268

EMISOR

Razón social: Comag006 | Tipo y nro. de cuenta: 00000000268 | Sub-cuenta: 00000000268  
 Domicilio: El domicilio 1250 | Código postal: 2000  
 Sucursal

Código de la entidad: 431 | Nombre de la entidad: BANCO COMAG S.A. | Código de la sucursal: 0001

Cheque Nro 20000770  
\$ 1.000,00

\*Motivo  
Motivo de repudio

Continuar Cancelar

*Deberás ingresar tu clave de acceso a la Banca Electrónica y “Aceptar”.*

Recepción de Cheque Electrónico: Rechazar

Usted está Rechazando el/los siguiente/s cheque/s electrónico/s ¿desea continuar?

ID de cheque	Nro. de cheque	Importe	Fecha de Pago	Concepto
ZEPN6R64KGV9Q0M	20000770	\$ 1.000,00	25/06/2019	Varios

Caracter del cheque: A la orden | Tipo de cheque: CC | Modo: Cruzado | Motivo del pago: MOT

**BANCO**

EMITIDO-PENDIENTE

Fecha De Emisión: 25/06/2019

Paguese a: CTRO

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
20061320726  
4310001322100000002685

43100120002000077000000000268

EMISOR

Razón social: Comag006 | Tipo y nro. de cuenta: 00000000268 | Sub-cuenta: 00000000268  
 Domicilio: El domicilio 1250 | Código postal: 2000  
 Sucursal

Código de la entidad: 431 | Nombre de la entidad: BANCO COMAG S.A. | Código de la sucursal: 0001

Cheque Nro 20000770  
\$ 1.000,00

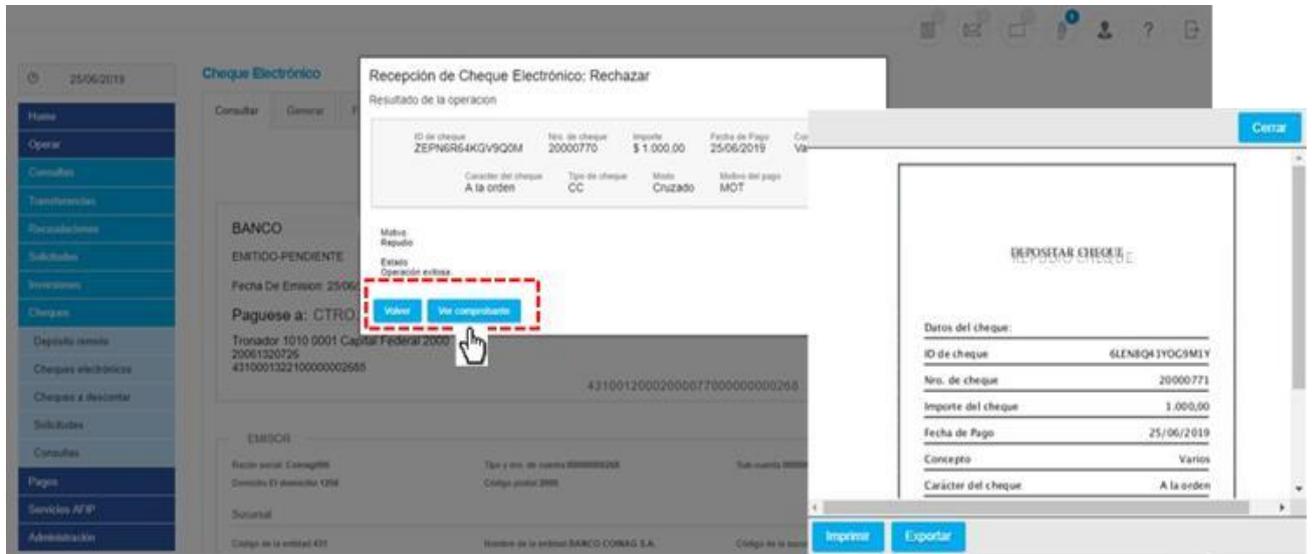
Motivo Repudio

Clave:

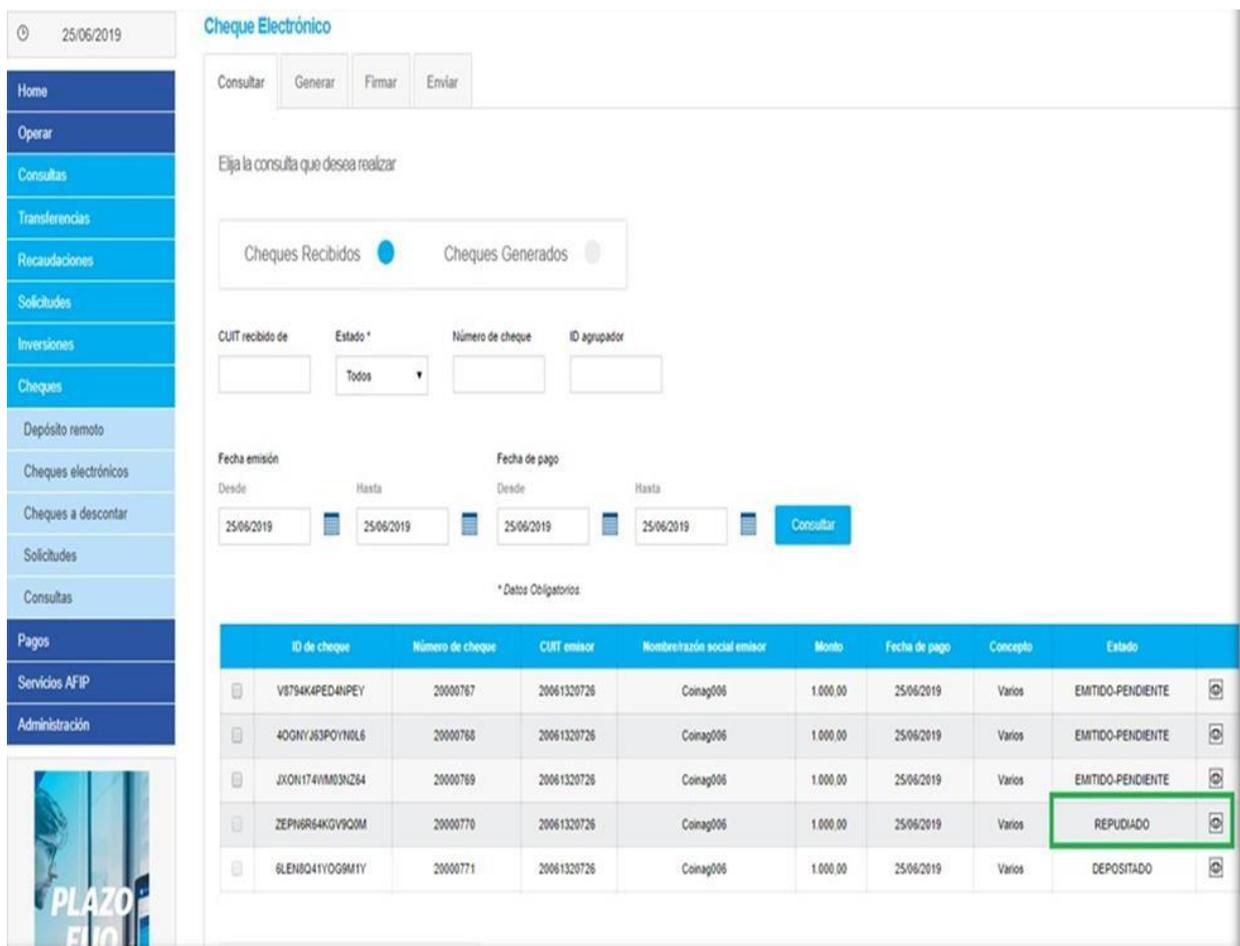
Aceptar Cancelar

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*El sistema te brindará el resultado de la operación y tendrás la posibilidad de ver el comprobante para exportarlo o imprimirlo.*



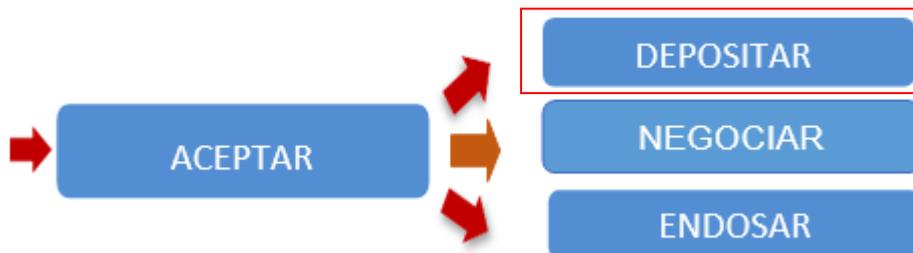
*Una vez efectuada la operación de repudio, en la Consulta del Cheque el “Estado” se modificará a “Repudiado”.*



Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

#### d) Depósito de ECHEQ

Una vez Efectuada la operación de aceptación de los ECHEQ recibidos podrás efectuar las siguientes acciones:



Para depositar un cheque deberás ingresar en el ícono (visualización) de cada cheque.

El plazo para el depósito será el mismo que se establece en la Ley de Cheques por lo que se contará con la posibilidad de depositarlo hasta 30 días posteriores a la fecha de pago que figure en el mismo.

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Nombre/razón social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado	
6LEN8Q41YOG9M1Y	20000771	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
ZEPN6R64KQV9Q0M	20000770	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
JXON174WM03NZ64	20000769	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
4QGN7J53POY3N0L6	20000768	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
V8794K4PED4NPEY	20000767	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	

Luego deberás hacer click en el botón de “Depositar” y

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Endosar **Depositar**

**BANCO**  
 ACTIVO  
 Cheque Nro 20000771  
 \$ 1.000,00

Fecha De Emision: 25/06/2019 11:59 Fecha De Pago: 25/06/2019

Paguese a: CTRO.  
 Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
 20061320726  
 4310001322100000002685  
 43100120002000077100000000268

**EMISOR**

Razón social: Coinag006      Tipo y nro. de cuenta: 00000000268      Sub-cuenta: 00000000268  
 Domicilio: El domicilio 1250      Código postal: 2000

Sucursal

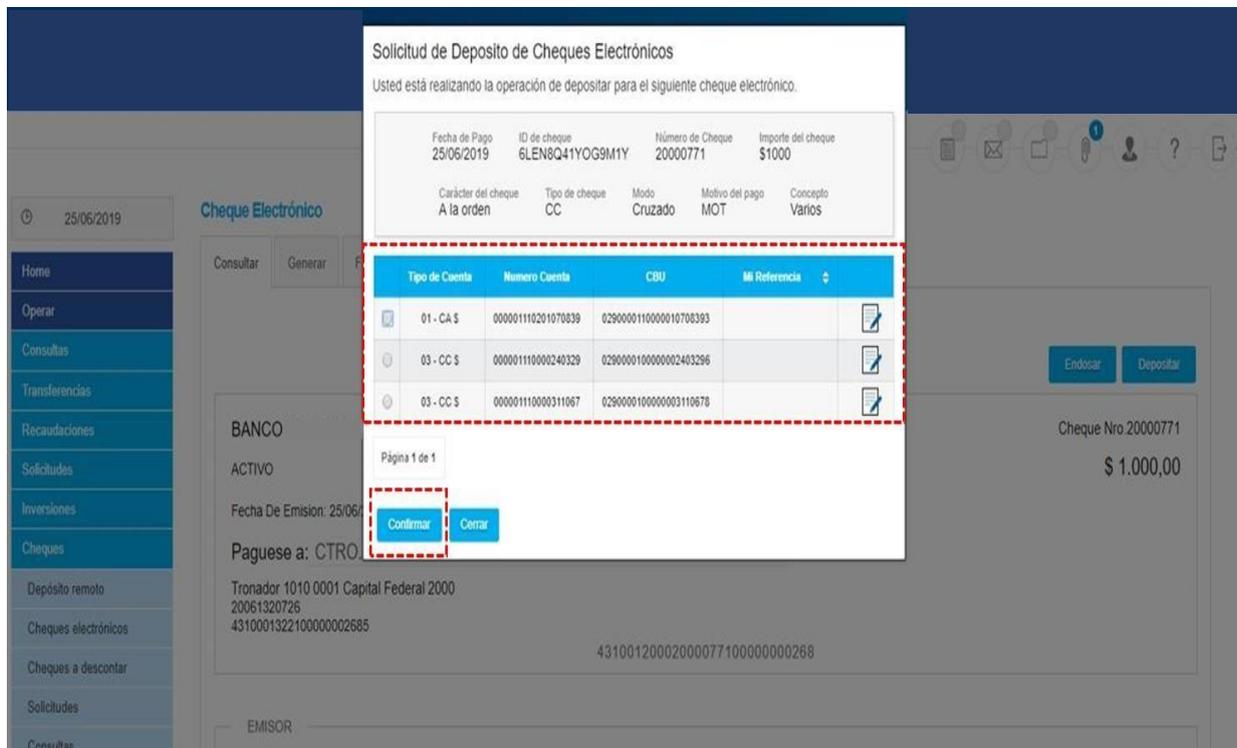
Código de la entidad: 431      Nombre de la entidad: BANCO COINAG S.A.      Código de la sucursal: 0001

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*aceptar los “Términos y Condiciones”*

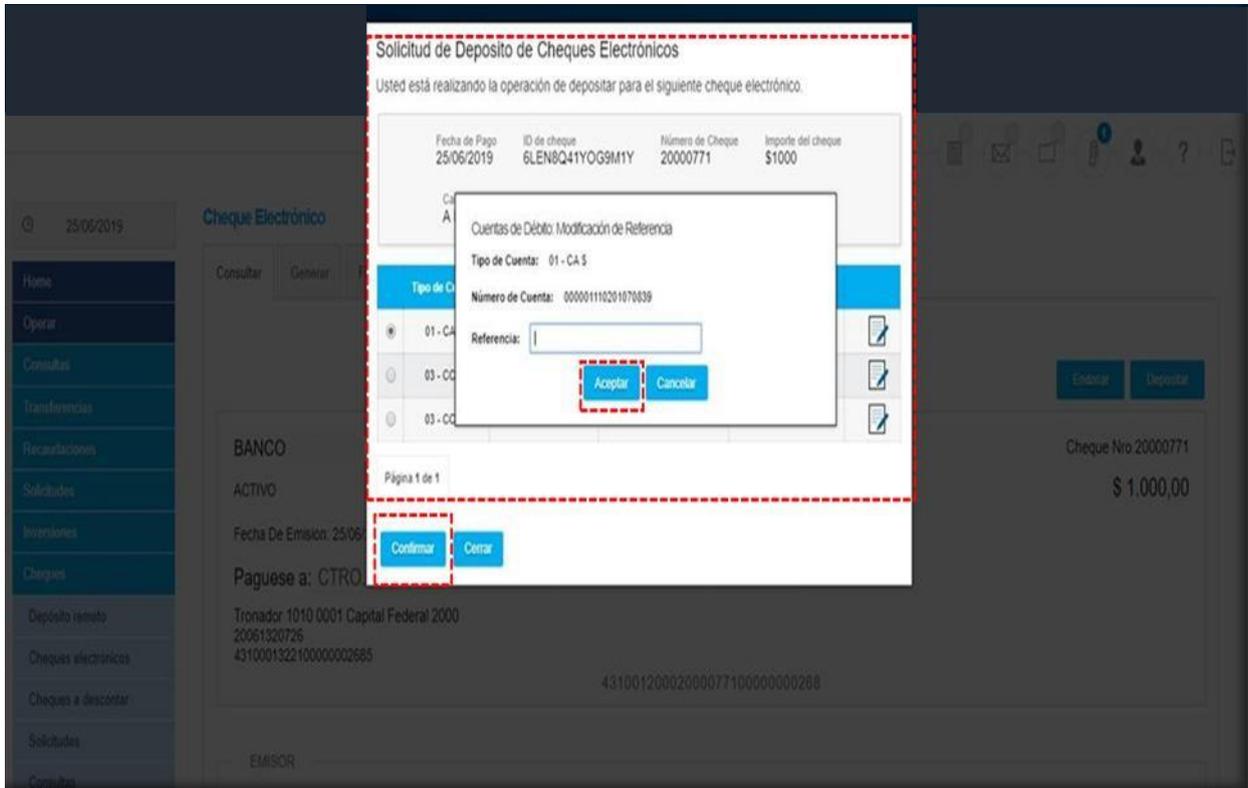


*Deberás seleccionar la cuenta de crédito en donde se depositará el cheque y presionar el botón “Confirmar”*

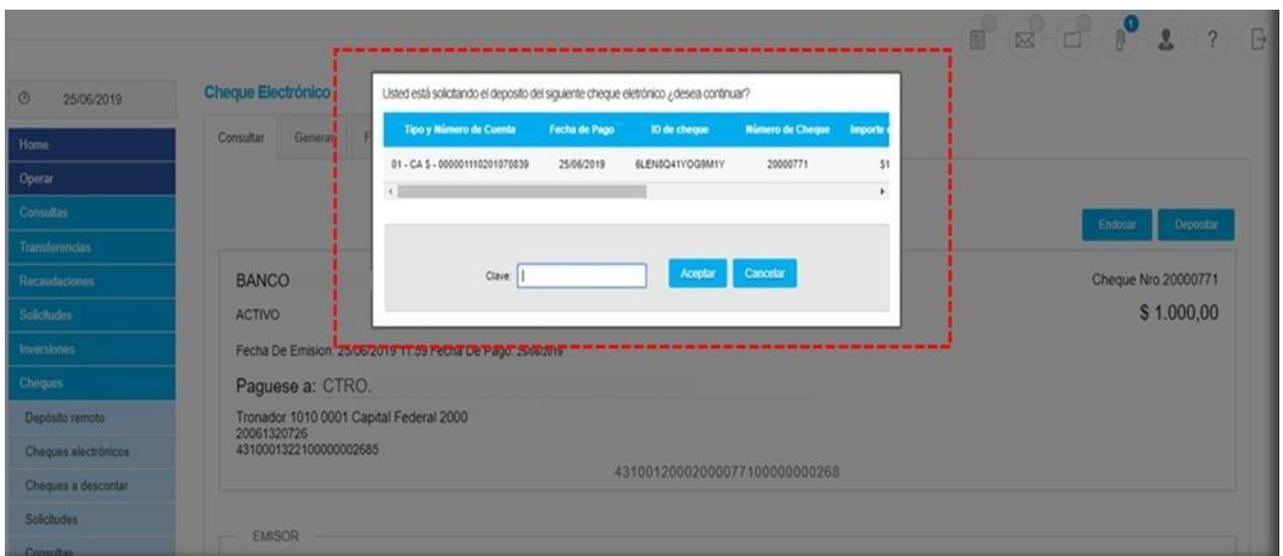


Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*En la siguiente pantalla podrás agregar la referencia de la cuenta. Luego deberás hacer click en “Aceptar” y “Confirmar”*



*Por último deberás ingresar tu clave de acceso a la Banca Electrónica de Empresas y presionar el botón “Aceptar”. En la siguiente pantalla el sistema te brindará el resultado de la operación y tendrás la posibilidad de ver el comprobante para exportarlo o imprimirlo.*



Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

**Resultado de solicitud de depósito**

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque
00000000268	25/06/2019	6LEN8Q41YOG9M1Y	20000771
Importe del cheque	Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo
\$1.000,00	A la orden	CC	Cruzado
	Concepto	Descripción de Resultado	
	Varios	Operación exitosa.	

**DEPOSITAR CHEQUE**

Datos del cheque:

ID de cheque	6LEN8Q41YOG9M1Y
Nro. de cheque	20000771
Importe del cheque	1.000,00
Fecha de Pago	25/06/2019
Concepto	Varios
Carácter del cheque	A la orden

Cheque Nro 20000771  
\$ 1.000,00

*Una vez efectuada la operación, en la Consulta del Cheque el Estado se modifica a “DEPOSITADO”.*

*Importante: Una vez Depositado no se puede volver a Editar el mismo.*

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos  Cheques Generados

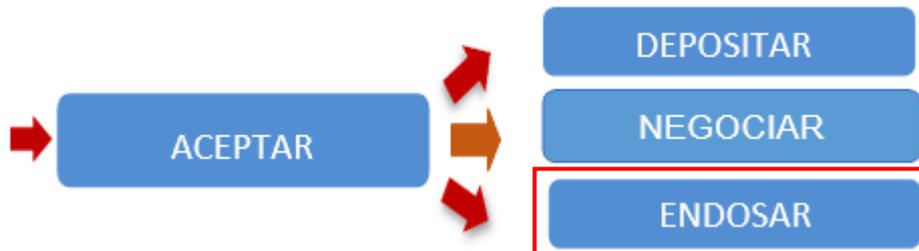
CUIT recibido de Estado \* Número de cheque ID agrupador

Fecha emisión Fecha de pago

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Nomenclatura social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado
V8794K4PE4RPEY	20000767	20061320726	Conag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
40GNY43PO1NRL6	20000766	20061320726	Conag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
JXON174VM3N264	20000769	20061320726	Conag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
ZEPH9R64GV9Q9M	20000770	20061320726	Conag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
6LEN8Q41YOG9M1Y	20000771	20061320726	Conag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	DEPOSITADO

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

e) *Endoso de un ECHEQ*



*Para endosar un cheque deberás ingresar en el ícono (visualización) de cada cheque.*

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Nombre/razón social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado	
6LEN8Q41YOG9M1Y	20000771	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
ZEPN6R64KGV9Q0M	20000770	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
JXON174VM03NZ64	20000769	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
4OQNYJ63POYN0L6	20000768	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	
V8794K4PED4NPEY	20000767	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE	

*Luego deberás hacer click en el botón de “Endosar”.*

**Cheque Electrónico**

25/06/2019

Home, Operar, Consultas, Transferencias, Recaudaciones, Solicitudes, Inversiones, Cheques, Depósito remoto, Cheques electrónicos, Cheques a descontar, Solicitudes, Consultas, Pagos, Servicios AFIP, Administración

Consultar, Generar, Firmar, Enviar

**Endosar** (highlighted), Depositar

BANCO ACTIVO

Cheque Nro 20000771

\$ 1.000,00

Fecha De Emisión: 25/06/2019 11:59 Fecha De Pago: 25/06/2019

Paguese a: CTRO.

Tronador 1010 0001 Capital Federal 2000  
20061320726  
4310001322100000002685

43100120002000077100000000268

EMISOR

Razón social: Coinag006 Tipo y nro. de cuenta: 00000000268 Sub-cuenta: 00000000268  
Domicilio: El domicilio 1250 Código postal: 2000

Sucursal

Código de la entidad: 431 Nombre de la entidad: BANCO COINAG S.A. Código de la sucursal: 0001

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

En la siguiente pantalla deberás completar:

- Tipo de endoso: Nominal (campo obligatorio)
- Tipo y Número de documento del destinatario del endoso (campo obligatorio)
- Razón Social / Apellido y nombre del nuevo destinatario del cheque
- Referencia y Valor de referencia (campo alfanumérico)

Luego deberás ingresar tu clave de acceso a la Banca Electrónica de Empresas y presionar el botón “Aceptar”.

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

*En la siguiente pantalla el sistema te brindará el resultado de la operación y tendrás la posibilidad de ver el comprobante para exportarlo o imprimirlo.*

**Endoso de Cheque Electrónico**  
Resultado de la operación

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque
0000000268	25/06/2019	6LEN9Q41YOG9M1Y	20000771
Importe del cheque	Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo
\$1.000,00	A la orden	CC	Cruzado
			Motivo del pago
			MOT
Concepto	Descripción de Resultado		
Varios	Operación exitosa.		

[Volver](#) [Ver comprobante](#)

**Endoso de Cheque**

Datos del cheque:

ID de cheque	6LEN9Q41YOG9M1Y
Nro. de cheque	20000771
Importe del cheque	1.000,00
Fecha de Pago	25/06/2019
Concepto	Varios
Carácter del cheque	A la orden

[Imprimir](#) [Exportar](#)

*Una vez efectuada la operación de endoso, en la Consulta del Cheque el “Estado” se modifica a “ACTIVO - PENDIENTE, hasta que el nuevo tenedor del cheque efectúe una acción con el mismo”*

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

Elija la consulta que desea realizar

Cheques Recibidos  Cheques Generados

CUIT recibido de: Estado \* Número de cheque ID agrupador

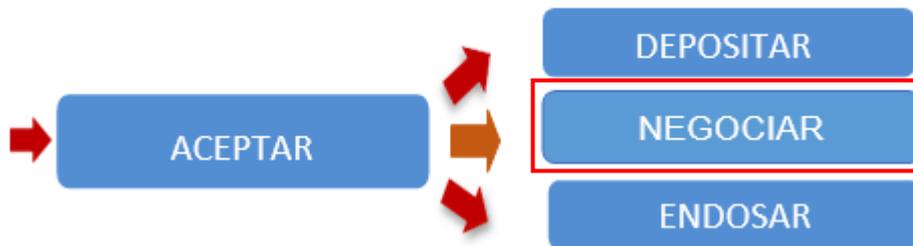
Desde: 25/06/2019 Hasta: 25/06/2019 Desde: 25/06/2019 Hasta: 25/06/2019 [Consultar](#)

\* Datos Obligatorios:

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Nombres/razón social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado
V8754K4PED4NPEY	20000767	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
40GNYJ83POYN8L6	20000768	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
JXON174W03N264	20000769	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
ZEPN6R64GV9Q9M	20000770	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
6LEN9Q41YOG9M1Y	20000771	20061320726	Coinag006	1.000,00	25/06/2019	Varios	ACTIVO

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

f) Negociación de un E-cheq

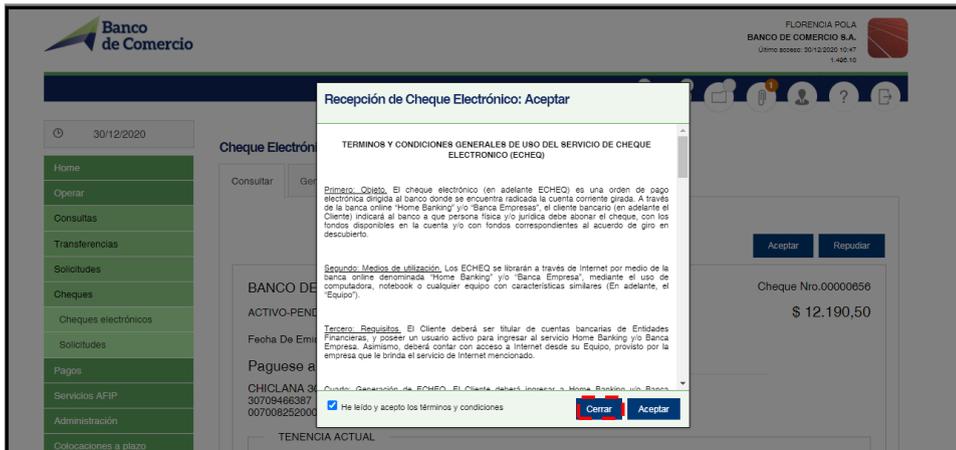


Para negociar un cheque deberás efectuar la consulta de cheques recibidos y luego seleccionar el se encuentra en estado “Activo”.

ID de cheque	Número de cheque	CUIT emisor	Moneda	Fecha de pago	Cuentas	Estado
V57944FED4RPEY	20000787	20061320726	Cona\$006	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
40SNY43POYNLS	20000788	20061320726	Cona\$006	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
JXON174W403N254	20000789	20061320726	Cona\$006	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
2EPH8R64KDV9GOM	20000779	20061320726	Cona\$006	25/06/2019	Varios	EMITIDO-PENDIENTE
4LENBQ4HY09RH1Y	20000771	20061320726	Cona\$006	25/06/2019	Varios	ACTIVO

Luego deberás hacer click en el botón “Negociar” y aceptar los términos y condiciones.

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2



*El sistema despliega la lista de cuentas asociadas al usuario y habilitadas para la operatoria de descuento de E-cheq. Se deberá seleccionar una cuenta y luego presionar el botón “Confirmar”.*

### Solicitud de Deposito de Cheques Electrónicos

Usted está realizando la operación de depositar para el siguiente cheque electrónico.

ID de cheque	Número de Cheque	Importe del cheque	Fecha de Pago	Concepto
REZ8NPLY8D424KV	04001076	\$0.1	14/01/2021	VAR

Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
A la orden	CC	Cruzado	varios

Tipo de Cuenta	Numero Cuenta	Mi Referencia	Saldo
<input checked="" type="radio"/> 03 - CC \$	00001210677		

Página 1 de 1

Confirmar
Cerrar

*Luego deberá ingresar la clave de acceso a Banca Electrónica de Empresas para confirmar la carga de la operación y presionar el botón “Aceptar”.*

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

Usted está solicitando negociar el siguiente cheque electrónico ¿desea continuar?

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque	Importe del cheque
03 - CC \$ - 00001210677	14/01/2021	REZ8NPLY8D424KV	04001076	\$0,1

Clave: [.....]

**BANCO DE COMERCIO S.A.**  
 ACTIVO \$ 0,10  
 Fecha De Emisión: 14/01/2021 11:55 Fecha De Pago: 14/01/2021  
 Pague a: GIUFFRE ROMINA CARLA  
 SARMIENTO 356 0001 CABA 1041  
 30709125381  
 4320001051010002012598

TENENCIA ACTUAL  
 Tipo de documento: euit Número de documento: 27254347456  
 Razón social: GIUFFRE ROMINA CARLA

*El Sistema muestra en pantalla el resultado de la operación. Si la misma fue correctamente efectuada quedará disponible para la firma (la cual sera contemplando el esquema de firmas).*

### Resultado de solicitud de negociar

Tipo y Número de Cuenta	Fecha de Pago	ID de cheque	Número de Cheque
00001201259	14/01/2021	REZ8NPLY8D424KV	04001076

Importe del cheque	Carácter del cheque	Tipo de cheque	Modo	Motivo del pago
\$0,10	A la orden	CC	Cruzado	varios

Concepto	Descripción de Resultado
VAR	Operación exitosa.

*En la siguiente pantalla se deberá firmar la operación ingresando el Segundo Factor Autenticacion “Token Empresas” y luego presionar el botón “Aceptar”. Con el botón cancelar el sistema vuelve a la pantalla anterior.*

¿Desea firmar el(s) siguiente(s) cheque(s)?

Número de transacción	Cuenta crédito	ID de cheque	Número de cheque	Importe
4434	03 - CC \$ - 00001210677	REZ8NPLY8D424KV	04001076	0,10

Clave: [.....]

Nro. de transacción	Cuenta Crédito	ID de cheque	Número de cheque	Importe	Fecha de pago	Conce
<input checked="" type="checkbox"/>	4434	03 - CC \$ - 00001210677	REZ8NPLY8D424KV	04001076	0,10	14/01/2021

Página 1 de 1

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

Si la operación de la firma fue efectuada correctamente el sistema exhibirá: “se ha completado el esquema de firmas” y deberá presionar el botón “Enviar” para proceder al envío de la operación de descuento.

**Cheque Electrónico**

Consultar Generar Firmar Enviar

**Enviar Cheques Electrónicos Negociados**

<input type="checkbox"/>	Nro. de transacción	Cuenta Crédito	ID de Cheque	Número de Cheque	Importe	Fecha de pago	Conce
<input checked="" type="checkbox"/>	4434	03 - CC \$ - 00001210677	REZ8NPLY8D424KV	04001076	0,10	14/01/2021	

Página 1 de 1

Enviar Eliminar

Se deberá ingresar la clave de acceso a la Banca Electronica de Empresas para finalizar el paso del “envío” del cheque a descontar y luego presionar el boton “Aceptar”. Con el botón “Cancelar” el sistema vuelve a la pantalla anterior.

Desea enviar el/los siguiente/s cheque/s?

Número de transacción	Cuenta crédito	ID de cheque	Número de cheque	Importe
4434	03 - CC \$ - 00001210677	REZ8NPLY8D424KV	04001076	0,10

Clave:

Aceptar Cancelar

El sistema brindará el resultado de la operación y tendrás la posibilidad de ver el comprobante para exportarlo o imprimirlo (sólo si el resultado de la operación fue exitoso).

Código	Nombre	Publicación	Fecha últ. Modif	1º Emisión	Responsable	Página
INST-0013/01	E-CHEQ – Guía del Usuario	16/03/2021	01/03/2021	01/2020	GERENCIA COMERCIAL	Nº 2

🕒 14/01/2021

### Cheque Electrónico

Consultar
Generar
Firmar
Enviar

#### Cheques Electrónicos enviados

Concepto	Carácter del Cheque	Tipo de Cheque	Modo	Motivo del Pago	Estado	
VAR	A la Orden	Cheque Normal	Cruzado	varios	Enviado	Operación exitosa. <span style="border: 2px dashed red; padding: 2px;">Ver comprobante</span>

Volver

**Nos Innovamos, obtene tu Echeq en BEE Empresas.**

Operatoria 100% digital  
Multiplicidad de Endosos  
Mayor seguridad y eficiencia

*Una vez efectuada la operación en la Consulta de Cheque el Estado se modifica a “Activo Pendiente”, hasta el Banco de Comercio lo acepte o bien lo repudie/rechace.*

CUIT recibido de

Estado \* Todos

Número de cheque

ID agrupador

ID de Cheque

Fecha emisión

Fecha de pago

Desde

Desde

Consultar

\* Datos Obligatorios.

CUIT emisor	Nombre/razón social emisor	Monto	Fecha de pago	Concepto	Estado	
5055	30709466387	ATRIM ARGENTINA SA	12.190,50	19/01/2021	VAR	ACTIVO
7267	30678032111	TOMCAT SA	193.004,57	19/01/2021	Varios	ACTIVO
1298	30661002456	NUTROVO SA	68.121,67	19/01/2021	null	ACTIVO-PENDIENTE
2823	30502584428	Bodegas Esmeralda S.	1.000.000,00	19/01/2021	FAC	ACTIVO
1146	30711673330	CONSULTORA AGROPECUARIA SURCONUEVO SA.	450.000,00	19/01/2021	VARIOS	ACTIVO
0676	30685849751	DIA ARGENTINA S A	458.466,00	19/01/2021	VARIOS	ACTIVO