PAGOS

Un Capture No Es un Pago: Qué Confirmar Antes de Despachar un Pedido

El 17 de octubre de 2026, Prensa Mercosur, que reprodujo una nota de Noticias Ahora, informó sobre una detención en Zulia. Según esa nota, el sospechoso pedía delivery una y otra vez a un negocio de comida rápida y adjuntaba capturas de pantalla falsificadas como prueba del pago móvil, desde los últimos días de septiembre. El negocio denunció cuando notó irregularidades en el balance de sus ventas.

La detención fue reseñada en la nota de Prensa Mercosur del 17 de octubre de 2026.
https://prensamercosur.org/2026/10/17/detenido-en-zulia-por-estafar-a-comercios-con-pagos-moviles-falsos/

El 15 de septiembre, un empresario venezolano alertó en X de otra variante, recogida luego por medios de criptomonedas: compradores que pedían al comercio recibir el pago en un monedero de autocustodia y luego enviaban un token llamado USDT sin valor de mercado. La aplicación del comercio mostraba los fondos como recibidos, aunque con un token así el saldo total en dólares no cambia. El caso descansa en el relato de una sola persona. En las dos historias, la mercancía salió por lo que mostraba una pantalla, no por lo que había llegado a la cuenta.

El caso de los tokens con nombre de USDT fue descrito por CriptoNoticias el 16 de septiembre de 2026.
https://www.criptonoticias.com/sucesos/estafan-comercios-venezuela-pagos-tokens-usdt-falsos/

El Comprobante del Cliente No Es el Registro del Negocio

El volumen hace difícil revisar a ojo. Según el presidente de la cámara de comercio electrónico Cavecom-e, citado por CriptoNoticias el 16 de octubre, el pago móvil agrupa el 63% de las operaciones comerciales y superó las 8.500 por minuto en junio de 2026. Son cifras de la propia cámara. Además, según El Diario, el tarifario del BCV publicado en la Gaceta Oficial 43.427 del 31 de julio de 2026 fija topes de comisión por modalidad: hasta 1,5% de persona a comercio y hasta 2% de comercio a persona entre bancos distintos. El monto del comprobante y el que ves acreditado pueden no coincidir; pregunta a tu banco cómo cobra cada comisión.

En Colombia aparece un riesgo parecido con Bre-B, su sistema de pagos inmediatos, que superó los 1.700 millones de transacciones en su primer año según el Banco de la República, citado por Noticias RCN. Un análisis de Kaspersky recogido por El País de Cali advierte que una captura, una notificación mostrada desde otro teléfono o un correo no prueban que la transferencia llegó, y recomienda a los comercios revisar con frecuencia los códigos QR de sus cajas y confirmar cada

pago en los canales oficiales del banco.

El análisis de Kaspersky sobre Bre-B está recogido en la nota de El País de Cali del 6 de octubre de 2026.
https://www.elpais.com.co/economia/bre-b-cumple-un-ano-estos-son-los-fraudes-que-ponen-en-alerta-a-empresas-y-usuarios-0653.html

Que Solo un Movimiento Confirmado Marque un Pedido Como Pagado

La medida más útil es una definición. Escribe qué significa pagado en tu negocio: un movimiento confirmado en el estado de cuenta, la notificación del banco o el monedero, asociado a un pedido concreto. Un capture, un PDF reenviado o una pantalla en el mostrador sirven para buscar el pago, no para darlo por recibido. Si cualquiera puede marcar un pedido como pagado con un clic, la regla depende de quien esté de turno.

- Despacha solo cuando el movimiento aparezca en la banca en línea, la aplicación del banco o el estado de cuenta, consultados por alguien del negocio.
- Cruza cada pago con su pedido por referencia, monto, cédula o teléfono de quien paga y una ventana de tiempo; si falla un dato, el pedido queda en revisión.
- En USDT, compara la red y la dirección del contrato con las que publica Tether y confirma que subió el saldo en dólares; el nombre del token no prueba nada.
- Separa funciones: quien toma el pedido no confirma el dinero, y quien lo confirma deja constancia antes de liberar la mercancía.
- Revisa cada día las referencias sin movimiento y los clientes con varios pagos sin confirmar.
- Si alguien libera un pedido sin confirmación, deja escrito su nombre, la hora y el motivo.

Hay situaciones que justifican frenar un despacho y llamar al responsable: prisa para que el pedido salga antes de que aparezca el pago, una referencia que el banco no muestra o la petición de recibir criptomonedas en un monedero distinto del habitual. Nada de eso prueba una estafa, pero indica que el pago no está confirmado, y eso basta para esperar.

Cómo lo Hace la Torre de Control Remota

En la Torre de Control Remota conectamos las fuentes de cobro del negocio, hasta donde lo permita cada banco o plataforma: notificaciones o estados de cuenta para pago móvil y transferencias, la cuenta receptora para Zelle, el monedero o exchange para USDT y el cierre de caja para efectivo y punto de venta. Cada pedido nace pendiente de verificación y pasa a cobrado solo cuando un movimiento coincide en referencia, monto, emisor y ventana de tiempo. Para USDT

registramos la red y el contrato aceptados, así que un token con otro contrato no cuenta como cobro. Una tabla de comisiones por método, con fecha de vigencia, compara el monto esperado con el acreditado.

Configuramos permisos por rol para que quien atiende pedidos no pueda marcarlos como cobrados y quien despacha no pueda saltarse la verificación. Las alertas avisan al dueño de referencias sin movimiento, de recepciones de USDT sin un valor en dólares que coincida y de clientes con pagos pendientes repetidos. Si un supervisor libera un pedido a mano, el registro de movimientos guarda su usuario, la hora y el motivo, y el dueño lo ve ese mismo día.

> *Este control reduce el riesgo de entregar sin cobrar, pero depende de los datos que cada banco, monedero o exchange permita consultar y de que el equipo siga el procedimiento. No elimina el fraude ni sustituye la contabilidad. Tampoco es asesoría legal ni financiera, ni una recomendación sobre aceptar criptomonedas.*

Una Comprobación Concreta

Toma los últimos veinte pedidos marcados como pagados esta semana y, desde la aplicación oficial del banco o el estado de cuenta, busca el movimiento de cada uno por referencia, monto y hora. Anota los pedidos que no puedas conciliar y quién los marcó como pagados. Si el negocio recibió USDT, abre el registro del monedero o del exchange para esas recepciones y compara la dirección del contrato y la red del token con la lista que publica Tether. Solo lees registros que ya tienes: no cambies nada ni escribas a ningún cliente mientras revisas.

Documentación de apoyo: Lista de Tether de redes admitidas y direcciones de contrato.
https://tether.to/en/supported-protocols

Para seguir leyendo: Vendido, Cobrado y Entregado No Son el Mismo Dato.
https://systems.kavaliero.com/blog/vendido-cobrado-y-entregado-no-son-el-mismo-dato

Si necesitas ayuda con este trabajo, consulta el alcance de Torre de Control Remota.
https://systems.kavaliero.com/soluciones/torre-de-control