

Observaciones de Visitas Realizadas mes de febrero de 2021.

Área	Agencia	Observación	Recomendación
Fondo de Caja	Mixco	En fecha de visita 16-02-2021. Se observó exceso de efectivo en fondo de caja de receptores	Jefe de Agencia es responsable de supervisar al Receptor Pagador de no mantener exceso de efectivo innecesario, cuyos casos deberá trasladarse a la bóveda.
	Portales	En fecha de visita 11-02-2021. Se observó exceso de efectivo en fondo de caja de receptora	
Apertura y/o Registro en Sistema BankWorks	Metro Centro	En fecha de visita 25-02-2021. El Receptor pagador 882 reflejó en sus movimientos un fondo recibido de tesorería de Q10,000.00, así como también, una entrega a tesorería por un monto de Q5,000.00; sin embargo, en los movimientos de tesorería, solo se refleja una entrega de Q5,000.00 omitiendo los demás movimientos.	Los movimientos generados durante el día, tanto en los ingresos a bóveda como los egresos, se deben de registrar en el momento que se realiza dicho movimiento. El registro de esos movimientos puede ser útil al generar estadísticas, detalles, análisis y para evitar cualquier inconsistencia en los cálculos de excedentes o reintegros.
	Santa Catarina Pinula	En fecha de visita 22-02-2021. Se evidenció por medio de reporte que proporciona Bankworks, que receptor pagador no realizó en tiempo oportuno la transacción de recibido de tesorería la cantidad de Q10,000.00, ya que solamente la recibió en físico más no en sistema por lo que se observó que se encontraba en negativo.	Artículo 4 del Reglamento de Caja y Bancos literal g. El Receptor Pagador es responsable del cuidado del fondo asignado así como de los ingresos y egresos operados durante el día.
	Mega Seis	En fecha de visita 22-02-2021. Se evidenció por medio de reporte que proporciona Bankworks, que las transacciones de recibido y/o entrega de efectivo no se realizan en tiempo oportuno, Jefe de Agencia o encargado, realiza la transacción en sistema hasta el momento de realizar el cuadro al fondo de tesorería.	Jefe y/o Sub jefe de agencia al momento de entregar y recibir fondos de parte de receptores pagadores, debe registrar dichos movimientos en el sistema informático, según lo establece la literal F del artículo 4 del Reglamento de Caja y Bancos.
	Metro Norte	Bankworks, que las transacciones de recibido y/o entrega de efectivo no se realizan en tiempo oportuno, Jefe de Agencia o encargado, realiza la transacción en sistema hasta el momento de realizar el cuadro al fondo de tesorería.	
Fondo Cajero Automático	Central	En fecha de visita 24-02-2021. Al practicar el arqueo al fondo de cajero automático, se observó que éste solamente contaba con Q100.00, evidenciado que el abastecimiento se realiza en tiempo inoportuno.	El jefe de agencia o quien ejerza dicha función, es responsable del cuidado e integridad de los fondos revolventes, deberá observar el cumplimiento de los controles y mecanismos que permitan su resguardo total. Así mismo las agencias que dispongan de cajero automático será el Jefe de Agencia responsable de revisar y realizar su cuadro diario para abastecerlo de efectivo y mantener la adecuada disponibilidad. según lo establece la literal C del artículo 4 del Reglamento de Caja y Bancos.
Vales Emitidos	Central	En fecha de visita 12-02-2021. Se observó 1 vale vencido detallado a continuación, por un total de Q2,100.00, En fecha de visita 24-02-2021. Se observó 2 vales vencidos detallados a continuación, por un total de Q3,100.00,	Reglamento de Caja y Bancos Artículo:10 Para liquidar el valor del vale se establece como máximo 5 días hábiles para que la persona responsable pueda tramitar el reintegro y será su responsabilidad la cancelación del vale.