

Informe marzo 2021:

Cheques Rechazados:

Se solicitó al departamento de Contabilidad el registro diario de los cheques rechazados, correspondiente a los meses de enero y febrero 2021 (112 cheques).

A continuación, se detallan los cheques que fueron reversados posterior al tercer día hábil.

No.	Agencia Deposita En Banco	No. Cheque	Banco	No. Cta Asociado(A)	Cantidad	Agencia que recibe cheque	Reversado en Bw	Días hábiles transcurridos
1	30/12/2020	1034	BANRURAL	0100339668	Q6,000.00	Contabilidad	14/01/2021	10
2	2/02/2021	849	BANRURAL	0100626264	Q4,360.00	Pradera	11/02/2021	7
3	16/01/2021	233	BI	0900498984	Q7,910.20	Pradera	25/01/2021	6
4	2/01/2021	14	BAC	1600578920	Q50,000.01	Pacific	8/01/2021	5
5	29/12/2020	1747	BI	0100266006	Q4,940.00	Gran Vía	5/01/2021	4
6	30/12/2020	1034	BANRURAL	0100339668	Q6,000.00	Florida	6/01/2021	4
7	18/01/2021	78691529	GYT	0600622690	Q2,400.00	Atanasio	22/01/2021	4
8	5/02/2021	36	BAC	0701027968	Q1,000.00	Pradera	11/02/2021	4
9	19/02/2021	5633	GYT	9901	Q920.98	San Cristóbal	25/02/2021	4

No.	Agencia Deposita En Banco	No. Cheque	Agencia que recibe cheque	Reversado en Bw	Días hábiles transcurridos	Comentarios
1	30/12/2020	1034	Contabilidad	14/01/2021	10	Por ser cheque de otra Cooperativa, se envía notificación para que se realice las reversiones, se realizó dos reversas, el primero por falta de confirmación el cual días después fue confirmado, sin embargo, nuevamente fue rechazado y reversado por falta de fondos.
2	2/02/2021	849	Pradera	11/02/2021	7	Cheque depositado en Pradera zona 10, Kiosco deposita excedente a GyT el cual, al momento de ser rechazado los cheques, se tardan aproximadamente 10 días en regresarlos, posteriormente área de tesorería notifica para realizar la reversión.

Asimismo, se verifico el motivo de los cheques rechazados, siendo los siguientes:

Motivo del rechazo	Cantidad
Falta de fondos	60
Presentado después de 6 meses	8
Falta de confirmación	7
Firma de librador incorrecta	5
Firma de librador no registrada	5
Reserva cobro local	5
Cheque ingresado a banco incorrecto	4
Redacción incorrecta	3
Talónario no confirmado	3
Alteración de cheque	2
Endoso Incorrecto	2
Falta Endoso	2
Valor incorrecto	2
Falta firma de librador	1
Falta una firma	1
Orden Judicial	1
Revocatoria orden de pago	1
Total	112