

Monitoreo Transaccional

Al revisar reportes e informes de monitoreo transaccional de los meses de agosto a diciembre de 2020, se hacen los siguientes hallazgos:

Hallazgo No.1

Los reportes en Excel de agosto a diciembre 2020, tienen fecha de generado el 13-01-2021, lo cual se puede interpretar como un monitoreo no oportuno por lo menos de los meses de agosto a noviembre, no se visualizó quien realiza las conclusiones para cada una de las operaciones.

Hallazgo No.2

Al revisar operación de la asociada Verónica Mariza Palacios Valiente (CIF 49192), del 29-09-2020, la cual es catalogada como señal de Alerta en reporte, se hizo la siguiente conclusión por parte de la Unidad de Cumplimiento:

Conclusión Alerta
Alerta 44 151 asociado 49 192 Verónica Mariza Palacios Valiente, de 37 años, posee negocio propio que se llama Traductora Jurado, Traductora Inglés y español fecha de la última actualización de datos 13/06/2020 declara ingresos de Q. 3,500.00 y egresos de Q. 2,500.00, se verifico que la transacción que genero alerta corresponde a Depósito por Q. 112737.92 cheque No. 570 cuenta No. 3183001883 de la propia cliente Veronica Mariza Palacios Valiente. fondos permanecen en la cuenta del cliente, se verifico que no posee malas referencias en internet y en Guate compras posee licitaciones del año 2010 Tutorías de cursos en ingles Vía E learning. La transacción se considera como inusual derivado que supero el perfil declarado por el asociado.

Fuente: Reportes de monitoreo transaccional generados por Oficial de Cumplimiento

Sin embargo, no se determinó el origen o procedencia de los fondos ya que únicamente se hace referencia a una cuenta la cual no especifica a que banco pertenece, y si dentro de la debida diligencia que debió realizar la Unidad de Cumplimiento realizaron una investigación más profunda de los fondos derivado de que los ingresos reportados está dentro del rango de Q3,000 a Q10,000.00.

Otras Inconsistencias en expedientes de Asociada:

Se procedió a realizar una revisión del CIF 49192, tanto el expediente físico como la información captada en el sistema bankworks y las cuentas de ahorro, el cual se pudo observar lo siguiente:

- La última actualización de datos se realizó el 13/06/2020, sin embargo, en expediente físico no se encuentra archivado la documentación de soporte, los cuales son: Copia del recibo de luz, evidencia de la actualización como tal,

consulta de las páginas públicas y las listas OFAC-ONU, así como los anexos de productos y servicios de los productos activos.

- Asociada cuenta con dos cuentas de producto Mi Futuro, el cual en la primera tiene un saldo al 08/02/2020 de Q62,568.59 y la segunda cuenta con un saldo de Q250,125.08, en esta segunda cuenta se observó que asociada realiza depósitos voluminosos que se excede el perfil de ingresos de asociada, el cual en IVE IR 01 indica ingresos de Q3,500.00; el cual en expediente no cuenta con los IVE CO 03 correspondiente.
- En el registro de la información del asociado, clientes en el sistema Bankworks, se coloca la descripción de negocio propio, ya que su actividad económica es traductora, sin embargo, la información se debió de registrar como otras fuentes de ingreso, ya que la actividad de asociada no cuenta con el registro correspondiente ante el ente encargado, esto por no ser un negocio informal.