

Informe mes de Febrero

Cuentas nuevas

Se efectuó revisión de 300 cuentas nuevas, correspondiente a los meses de diciembre 2020 y enero 2021.

De la revisión realizada se detectaron deficiencias en el proceso de apertura, así como también en la documentación de soporte.

Inconsistencias en Cuentas nuevas

Inconsistencias	Cantidad	Porcentaje por error
Bankworks no indica monto de ingreso mensual.	36	12%
Se adjunta IVE-IR-01 y FEIC o solamente se adjunta IVE-IR-01.	36	12%
No se indica, es incorrecta o es incompleta, dirección de correspondencia en Bankworks.	35	12%
Condición de vivienda no coincide en Bankworks y certificación/razonamiento de recibo de luz.	20	7%
Firma y/o fotografía pendiente de autorizar.	17	6%
Documentación incompleta en cabinet.	16	5%
Falta dirección de domicilio de beneficiario en boleta de ingreso.	11	4%
Cuenta aperturada con saldo cero.	10	3%
Género incorrecto en Bankworks y/o FEIC.	10	3%
Sin registro de firma y/o fotografía.	9	3%
No se selecciona el tipo de moneda de ingresos y/o egresos en Bankworks.	8	3%
No se selecciona la casilla Infante/Apoderado o de socio en Bankworks.	8	3%
FEIC no indica datos del representante del menor de edad.	5	2%
En FEIC no se reflejan los productos y/o servicios solicitados.	5	2%
Sin código del empleado responsable de verificar la información y de quien autoriza la operación, en anexos.	4	1%
DPI y/o recibo de luz es fotografía.	4	1%
Dirección en Bankworks no coincide con recibo de luz.	3	1%
Monto mensual aproximado de todos los ingresos no coincide en Bankworks y FEIC.	3	1%
Papelería en Cabinet no corresponde al asociado.	3	1%
Certificado de nacimiento vencido.	3	1%
Sin referencias laborales, personales o familiares.	3	1%
Estado civil incorrecto en Bankworks y FEIC.	2	1%
Referencia laboral se repite en referencia familiar.	2	1%
Referencias personales sin apellidos.	2	1%
Anexos de otros firmantes con falta de firmas.	1	0%
Bankworks indica monto mayor de egresos sobre ingresos lo cual es incoherente.	1	0%
Casilla de Infante/apoderado seleccionada de más, cuenta es para adulto.	1	0%
Falta firma de Jefe/Subjefe de agencia en certificación de recibo de servicio.	1	0%
Nombre incorrecto en formularios IVE y Bankworks.	1	0%
Referencia familiar con parentesco incorrecto.	1	0%
Relación de dependencia no coincide en Bankworks y FEIC.	1	0%
Nombre de empresa donde labora asociada es incorrecto en IVE-IR-01.	1	0%

Limitación al alcance

Al momento de la revisión, se observó que existen 49 expedientes de cuentas nuevas sin encontrarse en la herramienta Cabinet, limitando el alcance para confrontar la información que refleja Bankworks, el total de expedientes se clasifica de la siguiente manera:

Mes	Cantidad
Diciembre 2020	7
Enero 2021	42
Total	49

Agencia en conjunto con Departamento de Archivo, deben velar por el envío/recepción de los expedientes en tiempo oportuno, considerando que existen expedientes desde el mes de diciembre 2020

Oportunidad de mejora

Durante la revisión, se observó que en la herramienta Cabinet existe papelería con deficiencia en el escaneo de los mismos, ya que, de la muestra seleccionada, se encontró 66 expedientes con DPI sin la resolución optima haciéndolos ilegibles e irreconocibles, por lo que se recomienda al departamento de archivo mejorar el procedimiento en escaneos futuros.