

MEMORIA DE LABORES 2023

FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES, S. A.

FINTRAB

CONTENIDO

Capítulo 1

Consejo de administración ---- 3

Conformación del Consejo de Administración ---- 4

Capítulo 2

Estados financieros ---- 5

Balance general ---- 6

Estado de resultados ---- 7

Capítulo 3

Informe de auditoría externa - KPMG ---- 9

Capítulo 4

Logros Fintrab ---- 10

Administrativos ---- 11

Jurídico ---- 12

CAPÍTULO 01

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Estuardo Mario Gamalero Cordero	Presidente
Ing. Julio César Ordóñez Montenegro	Vicepresidente
Lic. Raúl Estuardo Zapata Zelaya	Secretario
Lic. Edin Homero Velásquez Escobedo	Vocal I
Lic. Sergio Eduardo Romano Monzón	Vocal II
Lic. Mario René Sánchez Pérez	Gerente General

CAPÍTULO 02

ESTADOS FINANCIEROS



BALANCE GENERAL

Cifras en miles de Qtz.	dic-23
ACTIVOS	**60,968**
Disponibilidades	6,950
Inversiones	53,115
Cartera de Créditos	0
Otros Activos	903
PASIVOS	**10,191**
Obligaciones Financieras	9,200
Gastos Financieros por Pagar	469
Otros Pasivos	522
CAPITAL	**50,777**

ESTADO DE RESULTADOS

Cifras en miles de Qtz.	dic-23
Productos Financieros	3,876
Gastos Financieros	632
Margen de Intermediación	**3,244**
Productos Por Servicios	144
Gastos Por Servicios	4
Margen por Servicios	**3,384**
Negociación de Divisas	-1
Gastos de Administración	2,539
Margen Operacional	**844**
Productos y Gtos de Ej, Ant	184
Impuesto sobre la renta	25
Ganancia Neta	**1,004**



CAPÍTULO 03

KPMG

INFORME DEL AUDITOR EXTERNO

AUDITORÍA EXTERNA 2023 PLD/FT

Revisión al programa de Cumplimiento

Todos los informes de LD/FT concluyen:

- No se encontraron hallazgos o aspectos de mejora
- La entidad cumple en su calidad de Personas Obligadas en materia de PLD/FT



CAPÍTULO 04.

LOGROS FINTRAB

LOGROS ADMINISTRATIVOS

- Actualización de la Financiera de los Trabajadores, S. A. (Fintrab) ante la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Administración Tributaria (SAT) y los registros correspondientes.
- Atención y evacuación de los requerimientos realizados por entes externos a Fintrab.
- Actualización de la normativa interna: Manual de Crédito, Política de identificación del beneficiario final para clientes existentes y potenciales y Manual para la Administración del Riesgo Operacional.
- Seguimiento a las auditorías sobre las inversiones permanentes de Fintrab.
- Seguimiento a la auditoría de los fideicomisos administrados por Fintrab.
- Elaboración y actualización del informe de la situación actual de Fintrab.
- Elaboración de la estrategia de Fintrab.

LOGROS JURÍDICOS

- Cancelación del crédito Fintrab: 09-000142-11.
- Desistimiento total del juicio de ejecución en la vía de apremio, dentro del juicio ejecutivo de acción cambiaria No. 010422010-00407 oficial primero.
- Atención, procuración y diligenciamiento de los procesos judiciales relacionados con los fideicomisos de Fintrab.
- Diligenciamiento y notificación notarial para la actualización de información de las entidades que conforman los fideicomisos administrados por Fintrab.
- Actualización del informe sobre la estrategia a seguir respecto a los accionistas minoritarios de Fintrab, así como diversos puntos relevantes para el funcionamiento de esta.
- Procuración y seguimiento con los asesores jurídicos externos para solventar la situación actual de Fintrab.

MEMORIA DE LABORES
2023

FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES, S. A.

FINTRAB