

MEMORIA DE LABORES

FINTRAB



CONTENIDO

01 CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

02 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:

Balance general
Estado de resultados

03 INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA

04 GESTIONES FINTRAB

Administrativas
Jurídicas

01

CONFORMACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN



Presidente

Lic. Estuardo Mario Gamalero Cordero



Vicepresidente

Ing. Julio César Ordóñez Montenegro



Secretario

Lic. Raúl Estuardo Zapata Zelaya



Vocal I

Lic. Herbert Oswaldo Hernández Castellanos



Vocal II

Lic. Sergio Eduardo Romano Monzón



Gerente General

Lic. Mario René Sánchez Pérez

02

Balance general
Estado de resultados

Balance

Diciembre 2024	
ACTIVOS	**62,323**
Disponibilidades	6,943
Inversiones	53,934
Cartera de créditos	0
Otros activos	1,446
PASIVOS	**10,079**
Obligaciones financieras	9,200
Gastos financieros por pagar	421
Otros Pasivos	458
CAPITAL	**52,244**

Cifras en miles de quetzales

Estado de Resultados

Diciembre 2024	
Productos financieros	4,065
Gastos financieros	653
Margen de intermediación	**3,412**
Productos por servicios	144
Gastos por servicios	6
Margen por Servicios	**3,550**
Negociaciones de Divisas	-6
Gastos de administración	2,108
Margen Operacional	**1,436**
Productos y Gtos de Ej. Ant	45
Impuesto Sobre la Renta	14
Ganancia Neta	**1,467**

Cifras en miles de quetzales

03

INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA

Auditoría Externa 2024 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



04

GESTIONES FINTRAB



GESTIONES ADMINISTRATIVAS

- Actualización de FINTRAB ante la SIB, SAT y los registros correspondientes.
- Inscripción de los nombramientos de las nuevas autoridades que integran el honorable Consejo de Administración de FINTRAB.
- Atención y evacuación de los requerimientos realizados por entes externos a FINTRAB (SIB, IVE, MP, entre otros).
- Actualización de la normativa interna (Manual para la Administración del Riesgo de Créditos, Manual de Prevención de Lavado de Dinero y para Prevenir y Reprimir el Financiamiento del Terrorismo, Manual de Administración Integral de Riegos, Manual de Administración del Riesgo de Liquidez, Manual de Administración del Riesgo de Mercado, Reglamentos de los Comités de apoyo y Estatutos de las comisiones correspondientes).
- Seguimiento a las auditorías sobre las inversiones permanentes de FINTRAB.
- Continuidad al cumplimiento de la estrategia de FINTRAB.
- Certificación relacionada con el cumplimiento de las obligaciones identificadas en el “Reglamento para la Administración Integral de Riesgos” – JM-56-2011.
- Debida diligencia y actualización de los accionistas minoritarios de FINTRAB.



GESTIONES JURIDÍCAS

- 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 la 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.
- Seguimiento, verificación y gestión de contratos.


FINTRAB