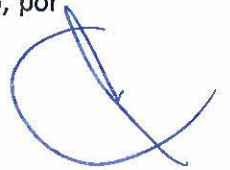


**ACUERDO No. 142-CNR/2021.** El Consejo Directivo del Centro Nacional de Registros, sobre lo tratado en el **punto número seis: Informe de inversiones al 31 de julio de 2021;** de la sesión ordinaria número diecisiete, celebrada en forma virtual y presencial, a las catorce horas del doce de agosto de dos mil veintiuno; punto expuesto por el jefe de la Unidad Financiera Institucional, licenciado Francisco Ángel Sorto Rivas; y,

**CONSIDERANDO:**

- I. Que el Decreto Ejecutivo número 62, del 5 de diciembre de 1994, publicado en el Diario Oficial número 227, tomo 325 del 7 de diciembre de tal año, por el que se creó el CNR y su régimen administrativo y el Decreto Legislativo 462, del 5 de octubre de 1995, que declara al Centro Nacional de Registros como Institución Pública, con Autonomía Administrativa y Financiera, publicado en el Diario Oficial número 187, tomo 329 del 10 de octubre de 1995 Decreto Ejecutivo 62 establecen que el CNR contará con autonomía administrativa y financiera.
- II. Que el artículo 2 de la Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado (AFI), establece, entre otros elementos, que “quedan sujetas a las disposiciones de esta Ley todas las Dependencias Centralizadas y Descentralizadas del Gobierno de la República, las Instituciones y Empresas Estatales de carácter autónomo, inclusive la Comisión Ejecutiva Hidroeléctrica del Río Lempa, y el Instituto Salvadoreño del Seguro Social; y las entidades e instituciones que se costeen con fondos públicos o que reciban subvención o subsidio del Estado”.
- III. Que el CNR, al estar sujeto a la Ley AFI, debe aplicar las reglas de gestión financiera definidas por el Ministerio de Hacienda en materia de colocación de depósitos e inversiones.
- IV. Que los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la Colocación de Depósitos e Inversiones, emitidos por el Ministerio de Hacienda recogen reglas prudenciales sobre la concentración de depósitos en el sistema financiero, qué entidades son elegibles para efectuar depósitos, define cuánto puede depositarse en ellas, en función del patrimonio de las entidades financieras respectivas y las tasas de interés que pueden pactarse a partir de la publicación de tasas de interés publicadas semanalmente por el Banco Central de Reservas (BCR).
- V. Que el artículo 9 de los referidos lineamientos, establece que debe informarse, mensualmente al Consejo Directivo, la situación de los depósitos efectuados en el Sistema Financiero.
- VI. Que algunos de los objetivos de la Tesorería Institucional son: Maximizar el rendimiento del patrimonio de la institución; reducir el riesgo de una crisis de liquidez; manejar eficientemente el efectivo; pagar normalmente las obligaciones (pasivos); y hacer frente a desembolsos imprevistos. Siendo la función principal de la tesorería la planeación y el control eficientemente de los flujos de entrada y salida de efectivo y definir estrategias para su manejo eficiente.
- VII. Que deben analizarse los ingresos mensuales y los compromisos inmediatos, a fin de saber si se contará con excedentes temporales de liquidez que puedan depositarse para evitar que el dinero permanezca ocioso, en atención al manejo responsable de las finanzas de corto plazo del CNR.
- VIII. Que al mes de julio del año en curso, se obtuvieron ingresos superiores a lo previsto, por US\$6.7 millones, tal como aparece a continuación:



| Presupuesto   | Real          | Grado de Ejec. | Diferencia   |
|---------------|---------------|----------------|--------------|
| \$ 3,859,482  | \$ 4,290,824  | 111.2%         | \$ 431,341   |
| \$ 3,960,306  | \$ 4,747,119  | 119.9%         | \$ 786,813   |
| \$ 4,412,479  | \$ 5,284,727  | 119.8%         | \$ 872,247   |
| \$ 3,488,079  | \$ 4,535,223  | 130.0%         | \$ 1,047,144 |
| \$ 4,178,756  | \$ 5,190,421  | 124.2%         | \$ 1,011,666 |
| \$ 4,097,830  | \$ 5,270,543  | 128.6%         | \$ 1,172,713 |
| \$ 4,375,340  | \$ 5,720,255  | 130.7%         | \$ 1,344,914 |
| \$ 3,686,391  |               |                |              |
| \$ 3,946,137  |               |                |              |
| \$ 4,210,731  |               |                |              |
| \$ 3,919,647  |               |                |              |
| \$ 3,432,651  |               |                |              |
| \$ 47,567,830 | \$ 35,039,111 | 864.4%         | \$ 6,666,838 |
| \$ 28,372,272 |               |                |              |

- IX. Que adicionalmente, todas las obligaciones se han cubierto oportunamente, como se puede observar en el siguiente cuadro, registrándose una leve subejecución en el rubro de Adquisición de Bienes y Servicios, producto de los tiempos relacionados con los procesos de compra.

| CONCEPTOS/MESES                               | ENERO  | FEBRERO | MARZO  | ABRIL  | MAYO   | JUNIO  | JULIO  | PROMEDIO |          |
|---|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|----------|
| SALDO INICIAL                                 | 100.0% | 149.2%  | 141.4% | 143.1% | 163.2% | 175.6% | 201.9% |          |          |
| INGRESOS                                      | 111.2% | 119.9%  | 119.8% | 130.0% | 124.2% | 128.6% | 130.8% | 123%     |          |
| DISPONIBLE                                    | 106.2% | 133.0%  | 127.8% | 136.8% | 143.6% | 153.1% | 167.5% |          |          |
| EROGACIONES POR EFECTUAR                      |        |         |        |        |        |        |        |          |          |
| SALARIOS Y CONTRIBUCIONES PATRONALES          | 98.8%  | 99.7%   | 100.9% | 99.8%  | 99.0%  | 100.5% | 102.3% | 100%     |          |
| BONO DE JUNIO Y DICIEMBRE                     |        |         |        |        |        | 96.9%  |        | 97%      |          |
| AGUINALDO                                     |        |         |        |        |        |        |        |          |          |
| PRESTACIONES SOCIALES (SUBSIDIO ALIMENTACION) |        | 224.5%  |        | 119.9% |        | 111.8% |        | 152%     |          |
| VACACION                                      |        | 100.0%  |        |        |        |        |        | 100%     |          |
| HORAS EXTRAS Y SUS CONTRIBUCIONES             | 210.0% | 342.0%  | 310.0% | 238.0% | 283.0% | 331.0% | 306.0% | 289%     |          |
| REMUNERACIONES DIVERSAS                       | 2.2%   | 10.5%   | 6.7%   | 4.7%   | 4.1%   | 5.9%   | 7.7%   | 6%       |          |
| INDEMNIZACIONES                               | 44.8%  | 5.2%    | 15.7%  | 69.7%  | 100.0% | 200.0% | 300.0% | 105%     |          |
| SUB-TOTAL REMUNERACIONES Y PRESTACIONES       | 86.0%  | 92.2%   | 102.0% | 91.8%  | 104.3% | 101.1% | 108.6% | 98%      | RUBRO 51 |
| SUBTOTAL - ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS  | 23.6%  | 38.7%   | 52.2%  | 85.3%  | 121.0% | 72.3%  | 52.0%  | 64%      | RUBRO 54 |
| GASTOS FINANCIEROS Y OTROS                    |        |         |        |        |        |        |        |          |          |
| TASAS   | 140.0% | 64.0%   | 56.0%  | 110.7% | 56.0%  | 49.3%  | 130.7% | 86.7%    |          |
| DERECHOS                                      | 222.9% | 0.0%    | 0.0%   | 634.3% | 68.6%  | 257.1% | 531.4% | 244.9%   |          |
| PRIMAS SEGUROS DE PERSONAS (SEGURO MEDICO)    | 0.3%   | 9.9%    | 200.0% | 100.3% | 100.1% | 100.1% | 100.1% | 87.2%    |          |
| PRIMAS DE SEGUROS DE BIENES                   | 0.0%   | 0.0%    | 0.0%   | 0.0%   | 100.0% | 94.5%  | 94.5%  | 41.3%    |          |
| COMISIONES GASTOS BANCARIOS                   | 333.3% | 13.3%   | 0.0%   | 586.7% | 280.0% | 773.3% | 13.3%  | 285.7%   |          |
| INTERMEDIACION BURSATIL                       | 60.0%  | 0.0%    | 0.0%   | 348.0% | 0.0%   | 216.0% | 0.0%   | 89.1%    |          |
| Intereses préstamo BCIE                       |        | 51.1%   |        |        | 96.8%  |        |        | 75.9%    |          |
| SUBTOTAL - GASTOS FINANCIEROS Y OTROS         | 7.0%   | 26.9%   | 174.8% | 95.5%  | 98.0%  | 101.0% | 101.1% | 86%      | RUBRO 55 |
| SUBTOTAL - TRANSFERENCIAS                     | 360.0% | 0.0%    | 0.0%   | 0.0%   | 741.8% | 0.0%   | 0.0%   | 187%     | RUBRO 56 |
| SUBTOTAL - INVERSION ACTIVOS FIJOS            | 44.7%  | 23.6%   | 75.1%  | 381.4% | 135.7% | 76.4%  | 2.5%   | 106%     | RUBRO 61 |
| SUB TOTAL RUBRO 71                            |        | 100.0%  |        |        | 100.0% |        |        | 100%     | RUBRO 71 |
| (Cuenta préstamo BCIE, incluye intereses)     |        | 100.0%  |        |        | 100.0% |        |        | 100%     |          |
| OTRAS EROGACIONES                             |        |         |        |        |        |        |        |          |          |
| INDRA   |        |         |        |        |        |        |        |          |          |
| TOTAL EROGACIONES - PRESUPUESTARIAS           | 69.8%  | 75.5%   | 97.3%  | 98.7%  | 105.8% | 96.0%  | 85.6%  | 90%      |          |

- X. Que a julio de este año, el flujo de caja reportaba un superávit de US\$12 millones, aunque existían compromisos pendientes de devengar por US\$2 millones aproximadamente, por lo que a esa fecha se contaba con un excedente de caja de US\$10 millones.



|   | ENERO     | FEBRERO   | MARZO     | ABRIL     | MAYO       | JUNIO      | JULIO      | SUMAS      | Presupuesto | Diferencia | Ejecución |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|-----------|
| SALDO INICIAL                                 | \$3,108.9 | \$4,763.6 | \$3,701.6 | \$5,416.7 | \$6,749.6  | \$7,852.9  | \$9,419.2  |            |             |            |           |
| INGRESOS                                      | \$4,290.8 | \$4,747.1 | \$5,284.7 | \$4,535.2 | \$5,190.4  | \$5,270.5  | \$5,723.7  | \$35,042.5 | \$28,372.3  | \$6,670.2  | 124%      |
| DISPONIBLE                                    | \$7,399.7 | \$9,510.7 | \$8,986.3 | \$9,951.9 | \$11,940.0 | \$13,123.4 | \$15,142.9 |            |             |            |           |
| EROGACIONES POR EFECTUAR                      |           |           |           |           |            |            |            |            |             |            |           |
| SALARIOS Y CONTRIBUCIONES PATRONALES          | \$2,043.5 | \$2,062.5 | \$2,087.0 | \$2,063.8 | \$2,066.9  | \$2,854.7  | \$2,115.5  | \$15,293.9 |             |            |           |
| PRESTACIONES SOCIALES (SUBSIDIO ALIMENTACION) |           | \$157.7   | \$27.4    | \$84.2    | \$14.5     | \$78.5     | \$8.6      | \$370.9    |             |            |           |
| VACACION                                      |           |           | \$181.8   |           |            |            |            | \$181.8    |             |            |           |
| HORAS EXTRAS Y SUS CONTRIBUCIONES             | \$21.0    | \$34.2    | \$31.0    | \$23.8    | \$28.3     | \$33.1     | \$30.6     | \$202.0    |             |            |           |
| REMUNERACIONES DIVERSAS                       | \$0.8     | \$1.5     | \$2.5     | \$1.2     | \$1.5      | \$1.5      | \$2.8      | \$11.8     |             |            |           |
| INDEMNIZACIONES                               | \$268.5   | \$15.7    | \$31.3    | \$69.7    | \$94.6     | \$37.8     | \$138.6    | \$656.2    |             |            |           |
| SUB-TOTAL REMUNERACIONES Y PRESTACIONES       | \$2,333.8 | \$2,271.6 | \$2,361.0 | \$2,242.7 | \$2,205.8  | \$3,005.6  | \$2,296.1  | \$16,716.6 | \$17,139.0  | -\$422.4   | 98%       |
| SUBTOTAL - ADQUISICION DE BIENES Y SERVICIOS  | \$103.9   | \$202.2   | \$271.9   | \$336.5   | \$538.9    | \$360.0    | \$367.8    | \$2,181.2  | \$3,529.4   | -\$1,348.2 | 62%       |
| GASTOS FINANCIEROS Y OTROS                    |           |           |           |           |            |            |            |            |             |            |           |
| TASAS   | \$10.5    | \$4.8     | \$4.2     | \$8.3     | \$4.2      | \$3.7      | \$9.8      | \$45.5     |             |            |           |
| DERECHOS                                      | \$1.3     | \$0.0     | \$0.0     | \$3.7     | \$0.4      | \$1.5      | \$3.1      | \$10.0     |             |            |           |
| PRIMAS SEGUROS DE PERSONAS (SEGURO MEDICO)    | \$0.6     | \$18.7    | \$378.6   | \$189.9   | \$189.4    | \$189.4    | \$189.4    | \$1,156.0  | \$1,325.0   |            |           |
| PRIMAS DE SEGUROS DE BIENES                   |           |           |           | \$20.0    | \$18.9     | \$18.9     | \$18.9     | \$38.9     | \$140.0     |            |           |
| COMISIONES GASTOS BANCARIOS                   | \$2.5     | \$0.1     | \$0.0     | \$4.4     | \$2.1      | \$5.8      | \$0.1      | \$15.0     |             |            |           |
| INTERMEDIACION BURSATIL                       | \$0.5     |           |           | \$2.9     |            | \$1.8      |            | \$5.2      |             |            |           |
| Intereses préstamo BCIE                       |           | \$74.9    |           |           | \$129.2    |            |            | \$204.1    | \$280.2     |            |           |
| SUBTOTAL - GASTOS FINANCIEROS Y OTROS         | \$15.4    | \$98.5    | \$382.8   | \$209.2   | \$345.3    | \$221.1    | \$221.3    | \$1,272.3  | \$1,812.9   | -\$540.6   | 70%       |
| SUBTOTAL - TRANSFERENCIAS                     | \$3.3     | \$0.0     | \$0.0     | \$0.0     | \$6.8      | \$0.0      | \$0.0      | \$10.1     | \$6.4       | \$3.7      | 157%      |
| SUBTOTAL - INVERSION ACTIVOS FIJOS            | \$179.7   | \$36.4    | \$142.0   | \$308.0   | \$154.4    | \$161.8    | \$5.6      | \$987.9    | \$1,372.2   | -\$384.3   | 72%       |
| SUB TOTAL RUBRO 71                            |           | \$815.0   |           |           | \$815.0    |            |            | \$1,630.0  | \$1,629.9   | \$0.1      | 100%      |
| (Cuota préstamo BCIE, incluye intereses)      |           | \$815.0   |           |           | \$815.0    |            |            | \$1,630.0  | \$1,629.9   | \$0.1      | 100%      |
| TOTAL EROGACIONES - PRESUPUESTARIAS           | \$2,636.1 | \$3,423.7 | \$3,157.7 | \$3,096.4 | \$4,066.2  | \$3,748.5  | \$2,890.8  | \$23,019.4 | \$25,703.7  | -\$2,684.3 | 90%       |
| SALDO FINAL                                   | \$4,763.6 | \$3,701.6 | \$5,416.7 | \$6,749.6 | \$7,852.9  | \$9,419.2  | \$12,023.1 |            |             |            |           |
| SUPERAVIT MENSUAL                             | \$1,634.7 | \$1,323.4 | \$2,127.0 | \$1,438.8 | \$1,124.2  | \$1,522.0  | \$2,832.9  | \$12,023.1 |             |            |           |

- XI. Que ante esa realidad de ingresos por encima de lo previsto y ahorros presupuestarios en algunos rubros de gasto, resultaba viable aumentar el plazo de colocación de los depósitos y su monto, por lo que, al mes de julio se reportaron US\$6.5 millones en depósitos a plazo, según el siguiente detalle por bancos, plazos y tasas. Las cifras se presentan en miles.

| BANCO                            | JULIO          | ESTRUCTURA    |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| G&T CONTINENTAL                  | \$700          | 10.8%         |
| FOMENTO AGROPECUARIO             | \$100          | 1.5%          |
| HIPOTECARIO                      | \$2,650        | 40.8%         |
| AGRÍCOLA                         | \$400          | 6.2%          |
| BANCO AZUL                       | \$500          | 7.7%          |
| PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES | \$300          | 4.6%          |
| MI BANCO                         | \$500          | 7.7%          |
| BANCO PROMERICA                  | \$450          | 6.9%          |
| DA VIVIENDA SALVADOREÑO          | \$550          | 8.5%          |
| BANCO DE AMÉRICA CENTRAL         | \$350          | 5.4%          |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>\$6,500</b> | <b>100.0%</b> |

Del total de depósitos a plazo al mes de julio, US\$2.6 millones estaban a 30 días, US\$2.9 millones a 90 días y US\$1 millón a 120 días, para un plazo promedio ponderado de 71 días de la cartera total de depósitos a plazo.

| INSTITUCIÓN                     | MONTO    | PLAZO DIAS | ACUMULADO |
|---------------------------------|----------|------------|-----------|
| HIPOTECARIO                     | \$ 250   | 30         |           |
| PROMERICA                       | \$ 250   | 30         |           |
| AZUL                            | \$ 250   | 30         |           |
| DAVIVIENDA                      | \$ 250   | 30         |           |
| AZUL                            | \$ 250   | 30         |           |
| MI BANCO                        | \$ 100   | 30         |           |
| PRIMER BCO. DE LOS TRABAJADORES | \$ 100   | 30         |           |
| BFA                             | \$ 100   | 30         |           |
| BANCO G&T CONTINENTAL           | \$ 450   | 30         |           |
| PROMERICA                       | \$ 200   | 30         |           |
| MI BANCO                        | \$ 200   | 30         |           |
| PRIMER BCO. DE LOS TRABAJADORES | \$ 200   | 30         | \$ 2,600  |
| HIPOTECARIO                     | \$ 400   | 90         |           |
| HIPOTECARIO                     | \$ 500   | 90         |           |
| HIPOTECARIO                     | \$ 500   | 90         |           |
| HIPOTECARIO                     | \$ 1,000 | 90         |           |
| DAVIVIENDA                      | \$ 300   | 90         |           |
| MI BANCO                        | \$ 200   | 90         | \$ 2,900  |
| AGRICOLA                        | \$ 400   | 120        |           |
| G&T CONTINENTAL                 | \$ 250   | 120        |           |
| AMERICA CENTRAL                 | \$ 350   | 120        | \$ 1,000  |
| TOTAL                           | \$ 6,500 | 71         | \$ 6,500  |

- XII. Que la tasa de interés promedio ponderada de la cartera de depósitos, al mes de julio, era de 3.07%; representando para el CNR, ingresos anuales, no de operación, de US\$200,000 aproximadamente.

| INSTITUCIÓN                     | MONTO    | TASA  |
|---------------------------------|----------|-------|
| AGRICOLA                        | \$ 400   | 2.68% |
| G&T CONTINENTAL                 | \$ 250   | 2.68% |
| AMERICA CENTRAL                 | \$ 350   | 2.68% |
| HIPOTECARIO                     | \$ 250   | 2.78% |
| PROMERICA                       | \$ 250   | 2.78% |
| AZUL                            | \$ 250   | 2.78% |
| DAVIVIENDA                      | \$ 250   | 2.80% |
| AZUL                            | \$ 250   | 2.80% |
| MI BANCO                        | \$ 100   | 2.80% |
| PRIMER BCO. DE LOS TRABAJADORES | \$ 100   | 2.80% |
| BFA                             | \$ 100   | 2.80% |
| BANCO G&T CONTINENTAL           | \$ 450   | 2.80% |
| PROMERICA                       | \$ 200   | 2.80% |
| MI BANCO                        | \$ 200   | 2.80% |
| PRIMER BCO. DE LOS TRABAJADORES | \$ 200   | 2.80% |
| HIPOTECARIO                     | \$ 400   | 3.38% |
| DAVIVIENDA                      | \$ 300   | 3.42% |
| MI BANCO                        | \$ 200   | 3.42% |
| HIPOTECARIO                     | \$ 1,000 | 3.46% |
| HIPOTECARIO                     | \$ 500   | 3.51% |
| HIPOTECARIO                     | \$ 500   | 3.51% |
|                                 | \$ 6,500 | 3.07% |

- XIII. Que los depósitos a plazo se empezaron a recuperar a partir de octubre 2020, luego de una crisis en junio de dicho año, cuando se reportaron únicamente saldos de US\$750,000 al haberse utilizado parte de ellos para compensar la caída en los ingresos del CNR, a raíz de las medidas implementadas ante la pandemia del COVID-19, como se observa a continuación.



Por lo dicho solicita al Consejo Directivo: darse por enterado de la inversión en Depósitos a Plazo a de julio 2021.

**Por tanto, el Consejo Directivo**, de conformidad con el artículo 9 de los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la colocación de Depósitos en inversiones:

**ACUERDA:** I) Darse por enterado de la inversión en Depósitos a Plazo a de julio 2021. II) **Comuníquese.** Expedido en San Salvador, trece de agosto de dos mil veintiuno.

*[Handwritten Signature]*

Jorge Camilo Trigueros Guevara  
Secretario del Consejo Directivo

