



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y FINANZAS

INFORME DE SALDOS DE OEE's EN EL SISTEMA FINANCIERO

Ministerio de Economía y Finanzas

VICEMINISTERIO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
GERENCIA DE GESTIÓN FINANCIERA DEL ESTADO
DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

SEPTIEMBRE 2024



MARCO LEGAL

LEY N° 1.535/99 – DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO.

ART. 35° “Recaudación, depósito, contabilización y custodia de fondos.

Inc. d) los bancos depositarios de fondos públicos remitirán al Ministerio de Hacienda a su requerimiento el estado y movimiento de cada cuenta”.

LEY N° 7.228/23 – QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2024. ART. 270°

“Establécese que los recursos institucionales de los Organismos y Entidades del Estado (OEE), podrán ser depositados en cuentas habilitadas en el Banco Nacional de Fomento (BNF), a excepción de los recursos depositados en el Banco Central del Paraguay (BCP), los fondos previsionales del Instituto de Previsión Social (IPS) y de aquellos que no se encuentren en libre disponibilidad, los cuales deberán cumplir con el presente artículo de manera gradual, una vez finalizados los respectivos acuerdos contractuales vigentes entre los Organismos y Entidades del Estado (OEE) y los bancos de plaza..”.

RES. MH N° 09/2003 – QUE ESTABLECE LAS DISPOSICIONES A LAS QUE SE AJUSTARÁN LAS ENTIDADES DEPOSITARIAS DE FONDOS PÚBLICOS ART. 1° “...

Disponer que las Entidades Depositarias de fondos públicos en el Sistema Financiero presenten a la Dirección General del Tesoro Público, el primer día hábil de cada semana, los saldos al cierre del último día hábil de la semana inmediata anterior, por medio de registros magnéticos, ópticos o informáticos; el estado de cuenta de todos los recursos que los OEE’s tengan depositados o colocados a la fecha..”.



PRESENTACIÓN DE INFORMES SOBRE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DE LAS ENTIDADES PÚBLICAS EN EL SECTOR FINANCIERO NACIONAL

ENTIDADES BANCARIAS

1. BANCO ATLAS
2. BANCOP
3. BANCO BASA
4. BANCO NACIONAL DE FOMENTO
5. CITIBANK
6. BANCO CONTINENTAL
7. BANCO DO BRASIL
8. BANCO FAMILIAR
9. BANCO GNB
10. BANCO INTERFISA
11. BANCO ITAU
12. BANCO DE LA NACIÓN ARGENTINA
13. BANCO RIO
14. SUDAMERIS BANK
15. SOLAR BANCO
16. UENO BANK
17. ZETA BANCO

CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS

SEPTIEMBRE 2024

ENTIDAD	CALIFICACIÓN DE RIESGO/1	TENDENCIA/2	CALIFICADORA
ATLAS	AApy	ESTABLE	FIX SCR
BANCOP	AA-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
BASA	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
BNF	AA+py	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CITIBANK	AAApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
FAMILIAR	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
RIO	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	Apy	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A

/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.

Categoría AA: Alta capacidad de pago, y no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el ente, en su industria o en la economía.

Categoría A: Buena capacidad de pago, pero es susceptible a deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en su industria o en la economía.

Signo +: Menor riesgo en esa categoría.

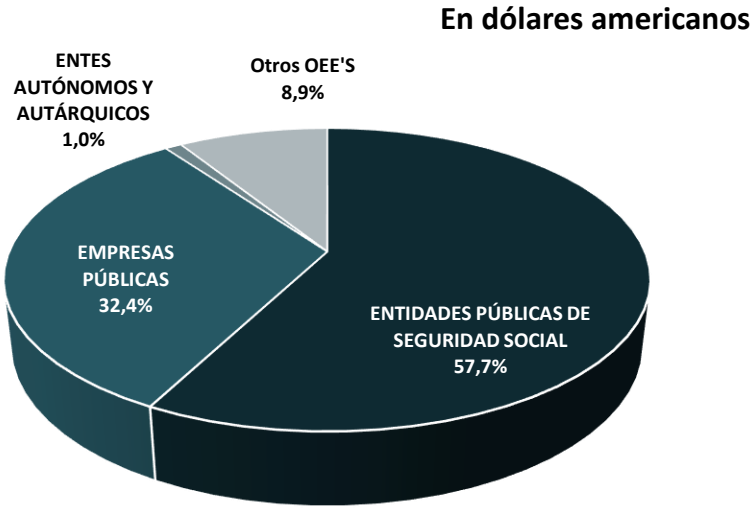
Sufijo py: Calificaciones a escala nacional.

/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

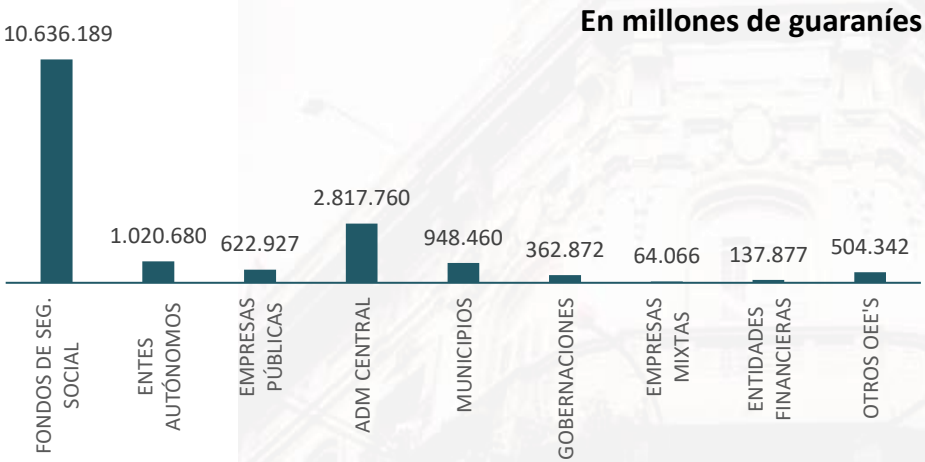
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	191.820.846	57,7%
EMPRESAS PÚBLICAS	107.585.391	32,4%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.330.814	1,0%
OTROS OEE'S	29.701.793	8,9%
TOTAL	332.438.844	100%



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.636.189.041.605	62,1%
ENTES AUTÓNOMOS	1.020.679.668.768	6,0%
EMPRESAS PÚBLICAS	622.927.037.662	3,6%
ADM CENTRAL	2.817.760.214.070	16,5%
MUNICIPIOS	948.460.044.921	5,5%
GOBERNACIONES	362.871.746.844	2,1%
EMPRESAS MIXTAS	64.065.640.799	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	137.877.330.859	0,8%
OTROS OEE'S	504.341.999.473	2,9%
TOTAL	17.115.172.725.001	100%

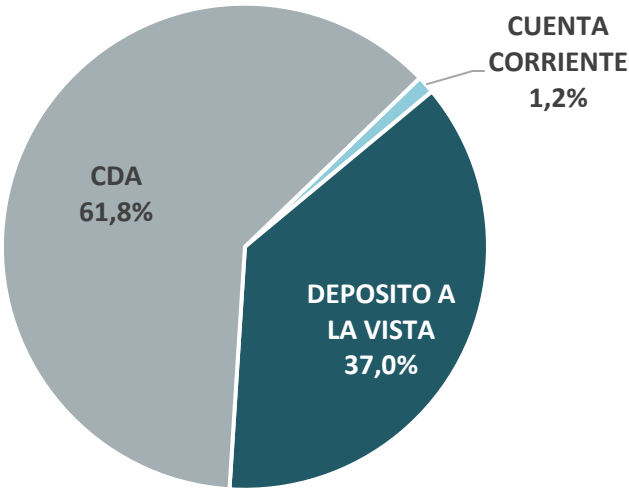


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

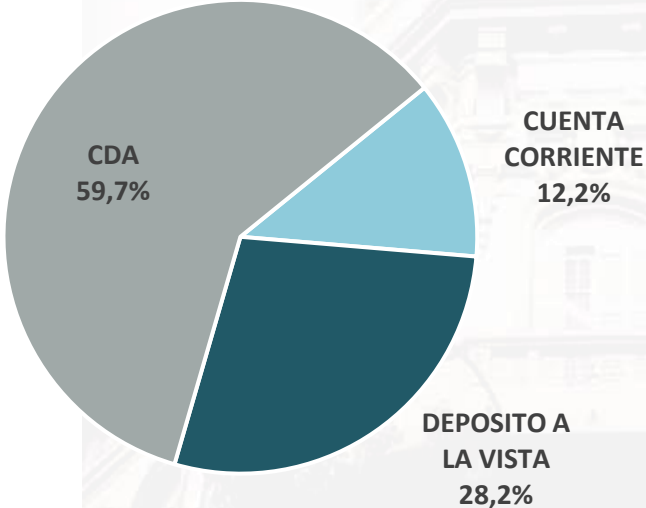
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	3.961.592	1,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	123.157.502	37,0%
CDA	205.319.750	61,8%
TOTAL	332.438.844	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	2.081.979.909.617	12,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.819.436.866.624	28,2%
CDA	10.213.755.948.760	59,7%
TOTAL	17.115.172.725.001	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)



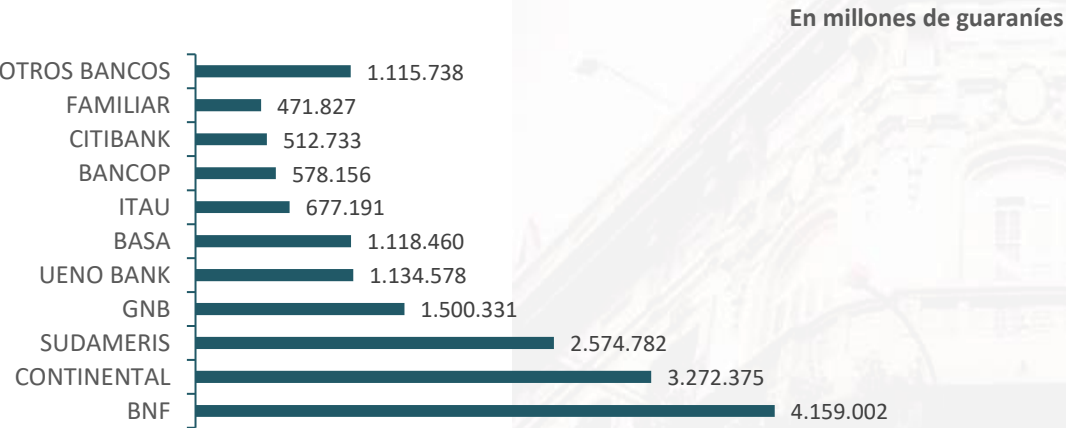
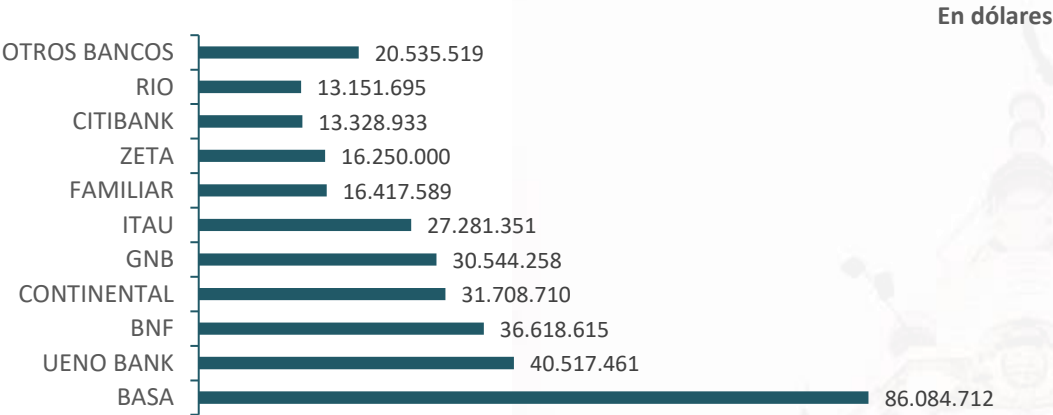
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Septiembre de 2024

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	86.084.712	25,9%
UENO BANK	40.517.461	12,2%
BNF	36.618.615	11,0%
CONTINENTAL	31.708.710	9,5%
GNB	30.544.258	9,2%
ITAU	27.281.351	8,2%
FAMILIAR	16.417.589	4,9%
ZETA	16.250.000	4,9%
CITIBANK	13.328.933	4,0%
RIO	13.151.695	4,0%
OTROS BANCOS	20.535.519	6,2%
TOTAL	332.438.844	100%

En Guaraníes

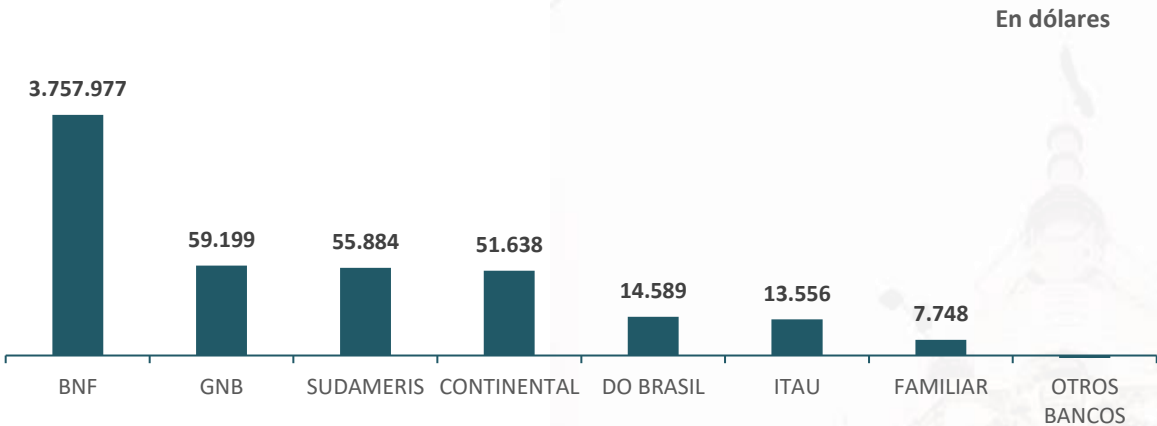
Banco	Monto	%
BNF	4.159.001.883.914	24,3%
CONTINENTAL	3.272.375.216.130	19,1%
SUDAMERIS	2.574.782.445.174	15,0%
GNB	1.500.330.567.229	8,8%
UENO BANK	1.134.577.953.549	6,6%
BASA	1.118.459.728.956	6,5%
ITAU	677.190.868.018	4,0%
BANCOP	578.155.972.663	3,4%
CITIBANK	512.732.866.912	3,0%
FAMILIAR	471.826.734.397	2,8%
OTROS BANCOS	1.115.738.488.059	6,5%
TOTAL	17.115.172.725.001	100%



Saldos en Bancos de los OEE
Cuenta Corriente en USD – GS

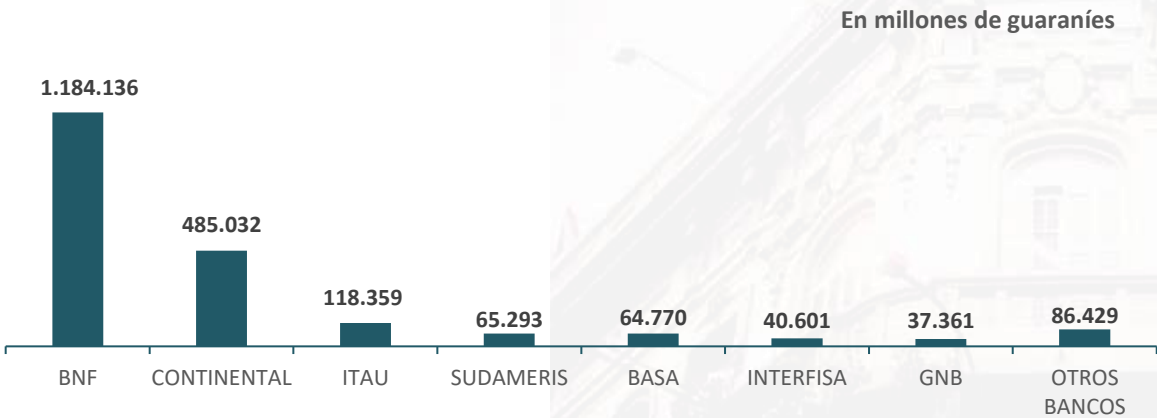
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	3.757.977	94,9%
GNB	59.199	1,5%
SUDAMERIS	55.884	1,4%
CONTINENTAL	51.638	1,3%
DO BRASIL	14.589	0,4%
ITAU	13.556	0,3%
FAMILIAR	7.748	0,2%
OTROS BANCOS	1.001	0,0%
TOTAL	3.961.592	100%



En Guaraníes

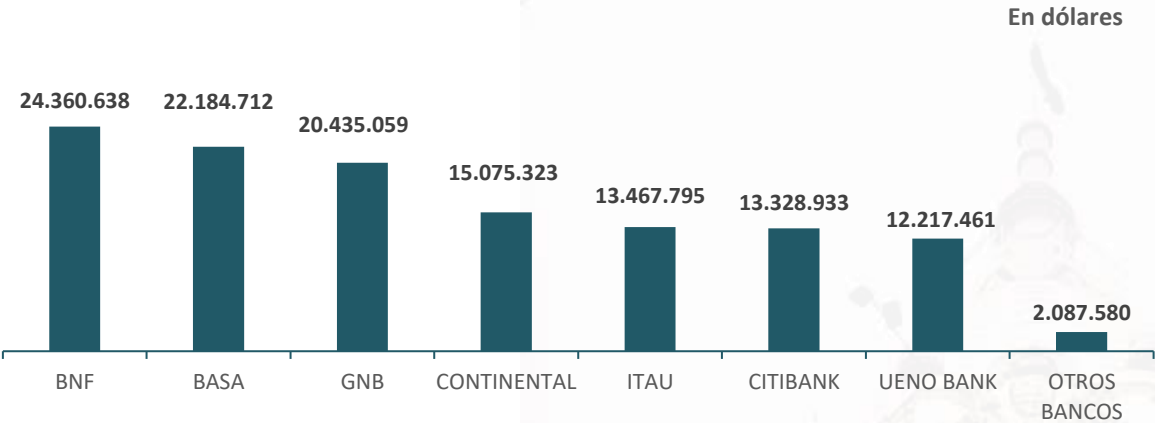
Banco	Monto	%
BNF	1.184.136.096.966	56,9%
CONTINENTAL	485.031.622.571	23,3%
ITAU	118.359.232.726	5,7%
SUDAMERIS	65.292.701.765	3,1%
BASA	64.770.370.126	3,1%
INTERFISA	40.600.685.353	2,0%
GNB	37.360.635.769	1,8%
OTROS BANCOS	86.428.564.341	4,2%
TOTAL	2.081.979.909.617	100%



Saldos en Bancos de los OEE
Depósitos a la Vista en USD – GS

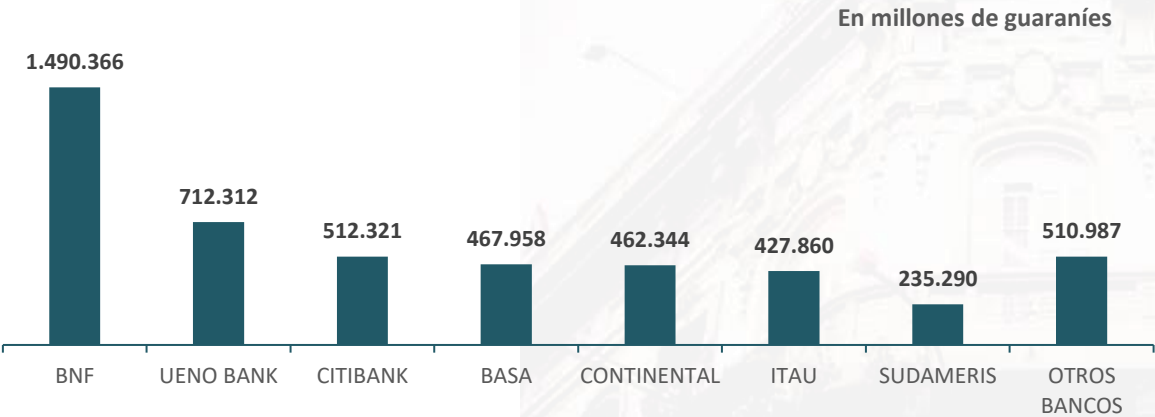
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	24.360.638	19,8%
BASA	22.184.712	18,0%
GNB	20.435.059	16,6%
CONTINENTAL	15.075.323	12,2%
ITAU	13.467.795	10,9%
CITIBANK	13.328.933	10,8%
UENO BANK	12.217.461	9,9%
OTROS BANCOS	2.087.580	1,7%
TOTAL	123.157.502	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.490.365.786.948	30,9%
UENO BANK	712.312.124.507	14,8%
CITIBANK	512.321.217.151	10,6%
BASA	467.957.910.070	9,7%
CONTINENTAL	462.343.593.559	9,6%
ITAU	427.859.635.292	8,9%
SUDAMERIS	235.289.743.409	4,9%
OTROS BANCOS	510.986.855.688	10,6%
TOTAL	4.819.436.866.624	100%



Saldos en Bancos de los OEE

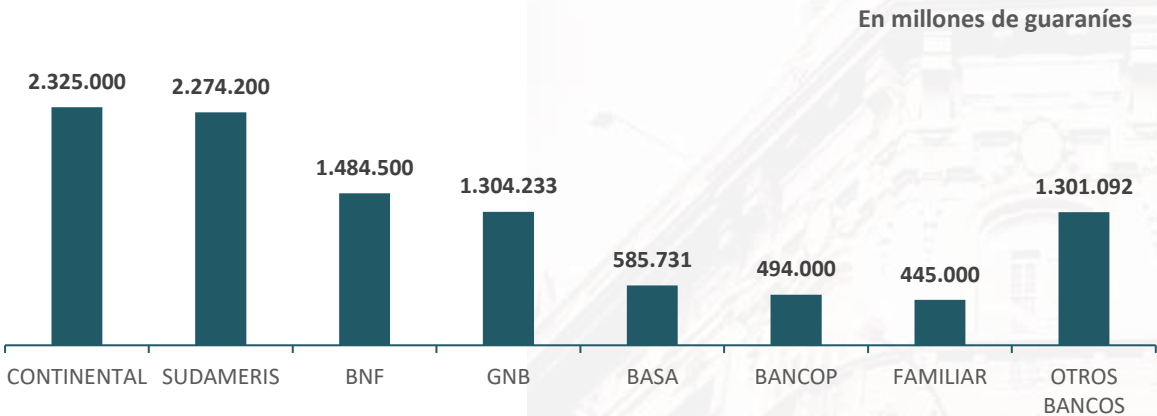
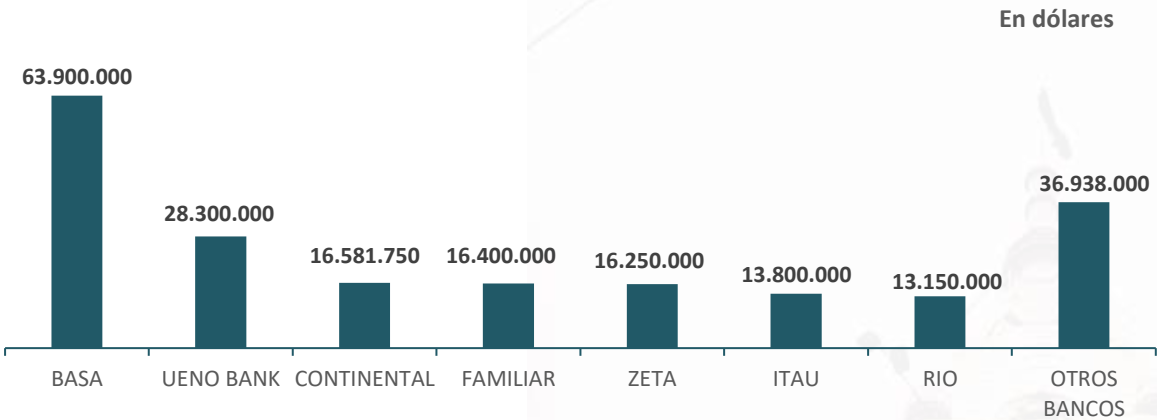
Cer ficado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.900.000	31,1%
UENO BANK	28.300.000	13,8%
CONTINENTAL	16.581.750	8,1%
FAMILIAR	16.400.000	8,0%
ZETA	16.250.000	7,9%
ITAU	13.800.000	6,7%
RIO	13.150.000	6,4%
OTROS BANCOS	36.938.000	18,0%
TOTAL	205.319.750	100%

En Guaraníes

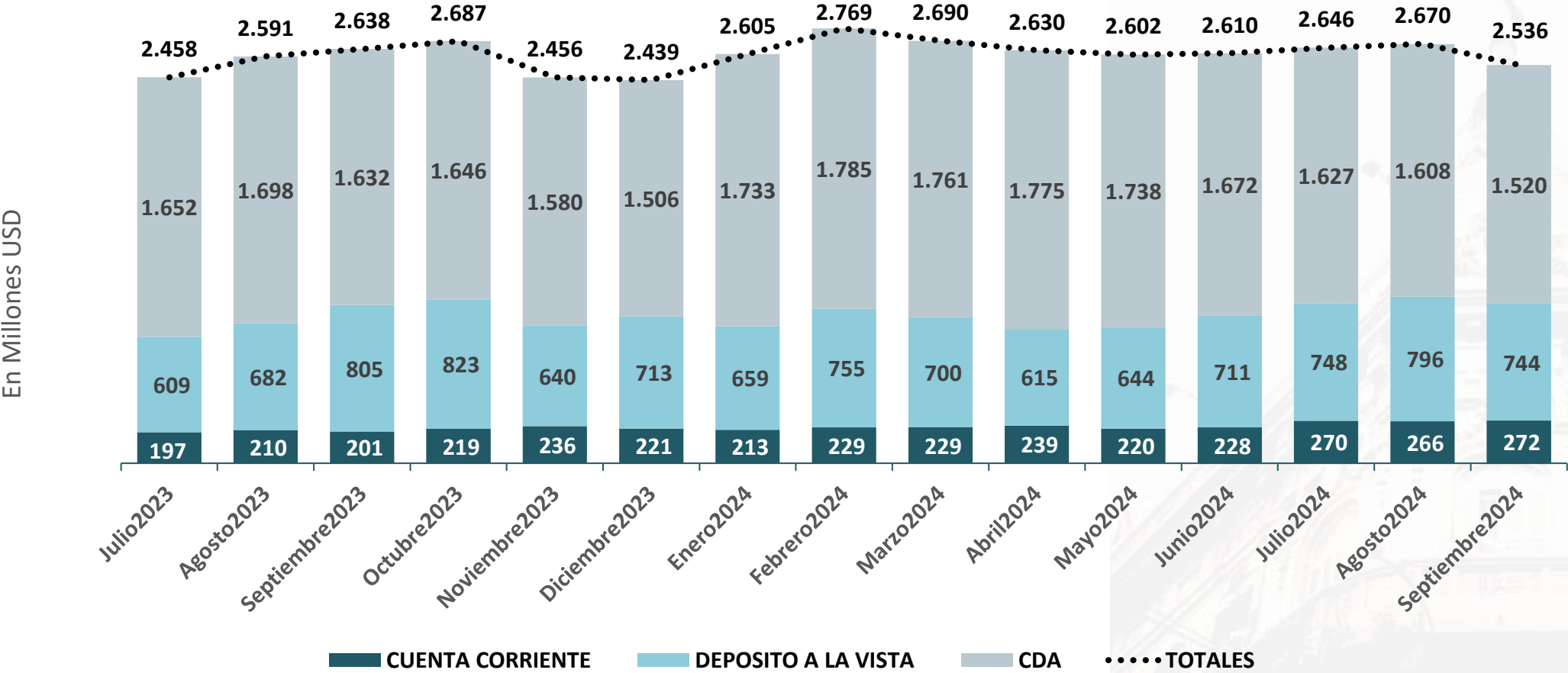
Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.325.000.000.000	22,8%
SUDAMERIS	2.274.200.000.000	22,3%
BNF	1.484.500.000.000	14,5%
GNB	1.304.232.500.000	12,8%
BASA	585.731.448.760	5,7%
BANCOP	494.000.000.000	4,8%
FAMILIAR	445.000.000.000	4,4%
OTROS BANCOS	1.301.092.000.000	12,7%
TOTAL	10.213.755.948.760	100%



Evolución Informe de Bancos 2024: <https://lc.cx/qMkcGD>

Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero

En millones de Dólares





Principales Conclusiones

- Los saldos públicos totales en las Entidades Bancarias, al cierre del mes de Septiembre/2024, ascienden a la suma de USD 2.536 millones, con una variación negativa del 3,9% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.638 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 60,0% corresponden a CDA'S; el 29,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 10,7%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 62,7% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y BASA). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.520 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 79,45% están en poder del IPS.