



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

MINISTERIO
DE ECONOMÍA
Y FINANZAS



GOBIERNO DEL
PARAGUAY

PARAGUÁI
REKUÁI

INFORME DE SALDOS DE OEE's EN EL SISTEMA FINANCIERO

Ministerio de Economía y Finanzas
VICEMINISTERIO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

Octubre 2023



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° 7.050/23 – QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2023. ART. 259°

“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. VISIÓN BANCO
16. SOLAR BANCO



CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS OCTUBRE 2023

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	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CITIBANK	AApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AApy	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
FAMILIAR	A+py	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	FUERTE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	FIX SCR
RIO	Apy	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SOLAR	Apy	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
VISION	Apy	ESTABLE	FIX SCR

/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.

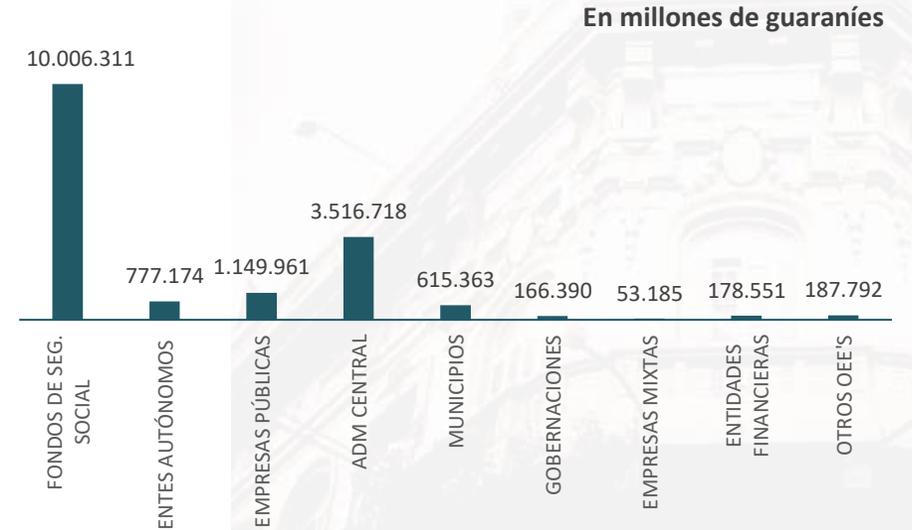
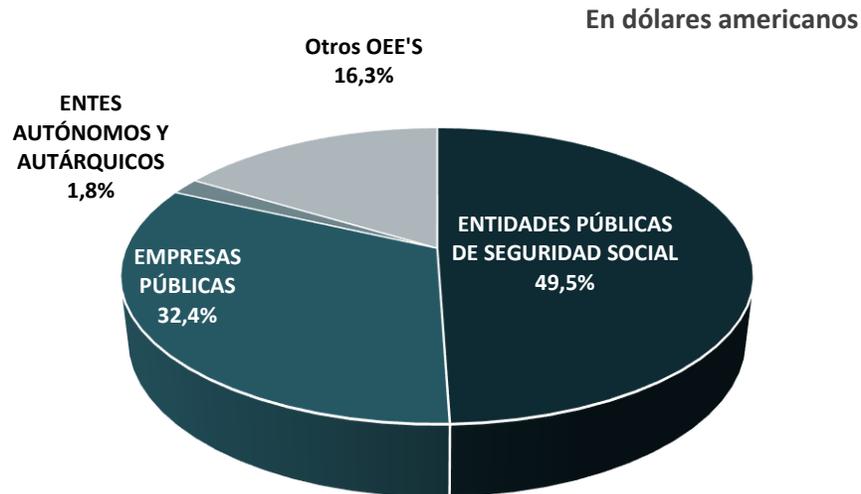
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.



Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	178.932.243	49,5%
Empresas Públicas	117.273.662	32,4%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.418.732	1,8%
OTROS OEE'S	59.044.907	16,3%
TOTAL	361.669.545	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.006.310.723.951	60,1%
ENTES AUTÓNOMOS	777.173.857.544	4,7%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.149.960.557.600	6,9%
ADM CENTRAL	3.516.718.067.423	21,1%
MUNICIPIOS	615.363.467.819	3,7%
GOBERNACIONES	166.390.388.306	1,0%
EMPRESAS MIXTAS	53.185.196.403	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	178.550.699.463	1,1%
OTROS OEE'S	187.792.191.231	1,1%
TOTAL	16.651.445.149.741	100%

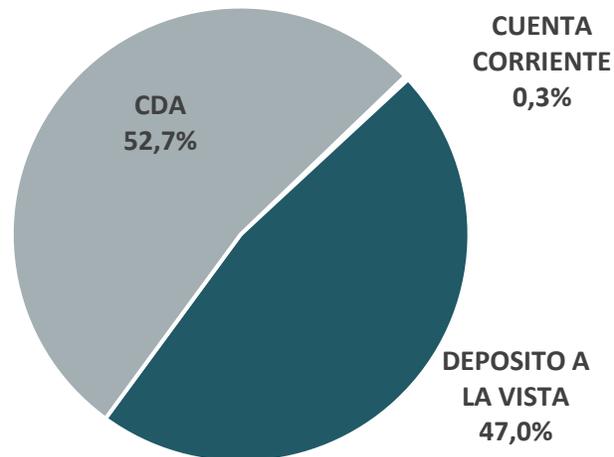


Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

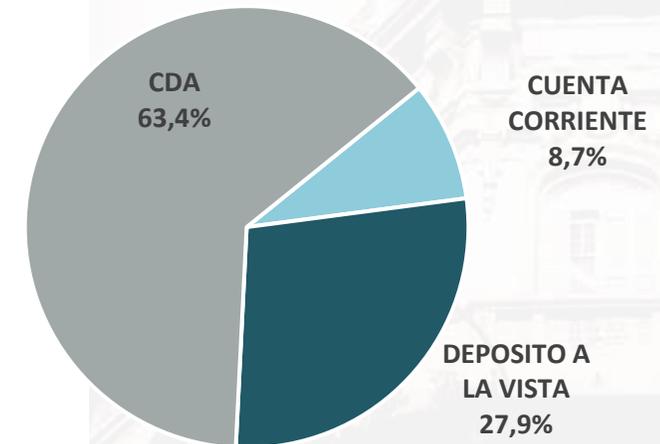
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.102.363	0,3%
DEPÓSITO A LA VISTA	169.860.433	47,0%
CDA	190.706.749	52,7%
TOTAL	361.669.545	100%

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.456.488.256.589	8,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.640.813.541.794	27,9%
CDA	10.554.143.351.357	63,4%
TOTAL	16.651.445.149.741	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (Gs.)

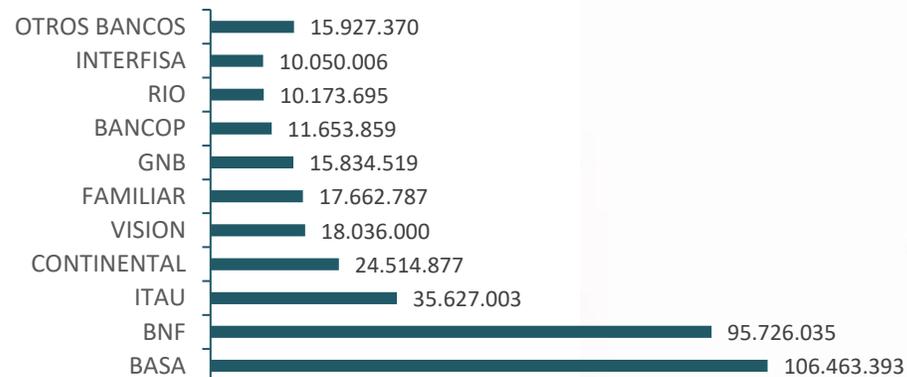




Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Octubre de 2023

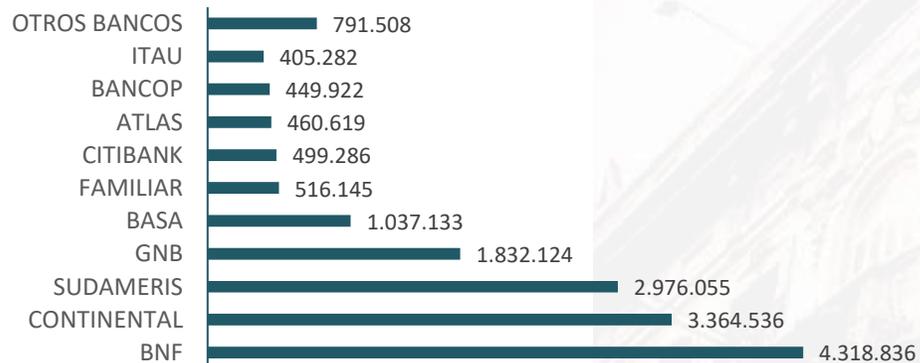
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	106.463.393	29,4%
BNF	95.726.035	26,5%
ITAU	35.627.003	9,9%
CONTINENTAL	24.514.877	6,8%
VISION	18.036.000	5,0%
FAMILIAR	17.662.787	4,9%
GNB	15.834.519	4,4%
BANCOP	11.653.859	3,2%
RIO	10.173.695	2,8%
INTERFISA	10.050.006	2,8%
OTROS BANCOS	15.927.370	4,4%
TOTAL	361.669.545	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.318.835.924.830	25,9%
CONTINENTAL	3.364.535.705.117	20,2%
SUDAMERIS	2.976.055.006.357	17,9%
GNB	1.832.123.775.822	11,0%
BASA	1.037.133.346.235	6,2%
FAMILIAR	516.144.574.781	3,1%
CITIBANK	499.286.282.390	3,0%
ATLAS	460.619.222.714	2,8%
BANCOP	449.921.895.871	2,7%
ITAU	405.281.872.835	2,4%
OTROS BANCOS	791.507.542.789	4,8%
TOTAL	16.651.445.149.741	100%





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

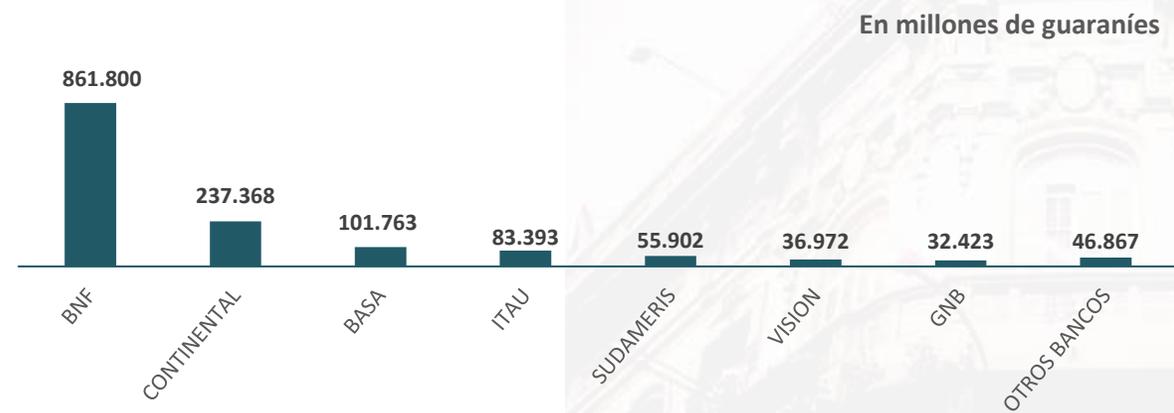
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	827.351	75,1%
SUDAMERIS	71.190	6,5%
GNB	59.199	5,4%
CONTINENTAL	51.638	4,7%
BASA	31.403	2,8%
ATLAS	24.777	2,2%
DO BRASIL	14.589	1,3%
OTROS BANCOS	22.216	2,0%
TOTAL	1.102.363	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	861.800.018.151	59,2%
CONTINENTAL	237.367.828.777	16,3%
BASA	101.763.407.284	7,0%
ITAU	83.392.814.758	5,7%
SUDAMERIS	55.902.275.236	3,8%
VISION	36.972.337.731	2,5%
GNB	32.422.552.119	2,2%
OTROS BANCOS	46.867.022.533	3,2%
TOTAL	1.456.488.256.589	100%

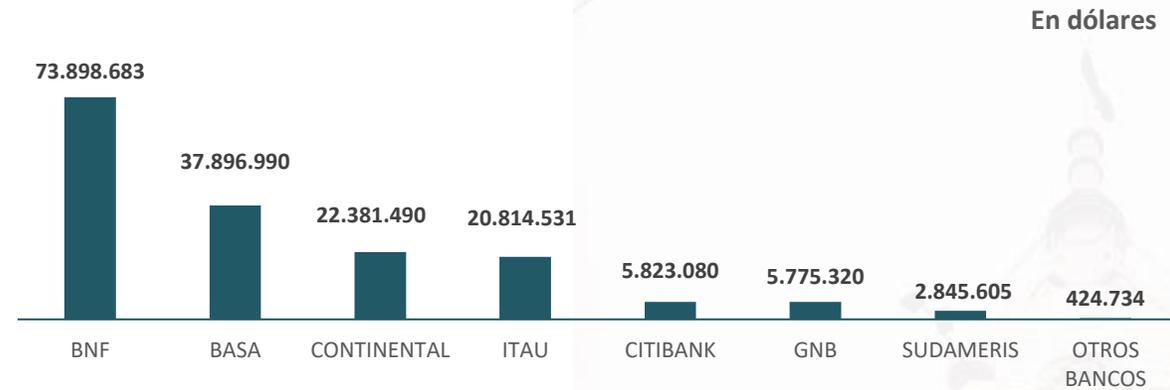




Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – Gs

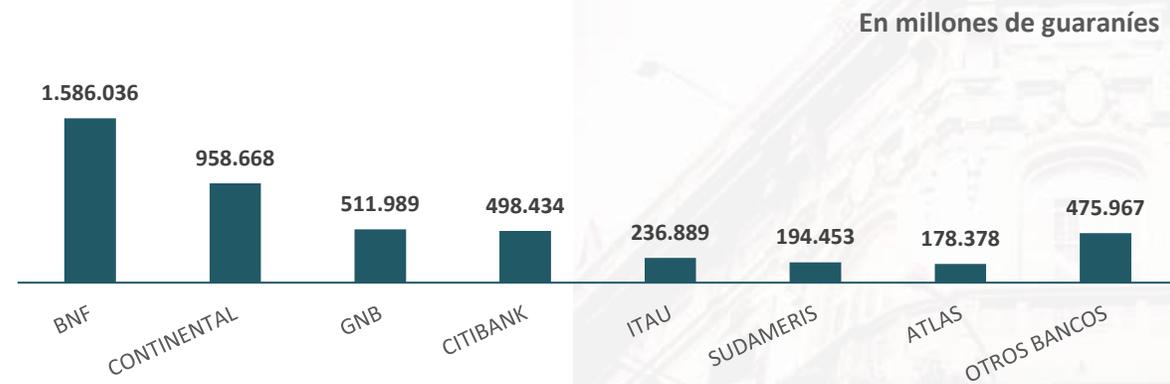
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	73.898.683	43,5%
BASA	37.896.990	22,3%
CONTINENTAL	22.381.490	13,2%
ITAU	20.814.531	12,3%
CITIBANK	5.823.080	3,4%
GNB	5.775.320	3,4%
SUDAMERIS	2.845.605	1,7%
OTROS BANCOS	424.734	0,3%
TOTAL	169.860.433	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.586.035.906.679	34,2%
CONTINENTAL	958.667.876.340	20,7%
GNB	511.988.723.703	11,0%
CITIBANK	498.434.311.402	10,7%
ITAU	236.889.058.077	5,1%
SUDAMERIS	194.452.731.121	4,2%
ATLAS	178.377.928.089	3,8%
OTROS BANCOS	475.967.006.383	10,3%
TOTAL	4.640.813.541.794	100%

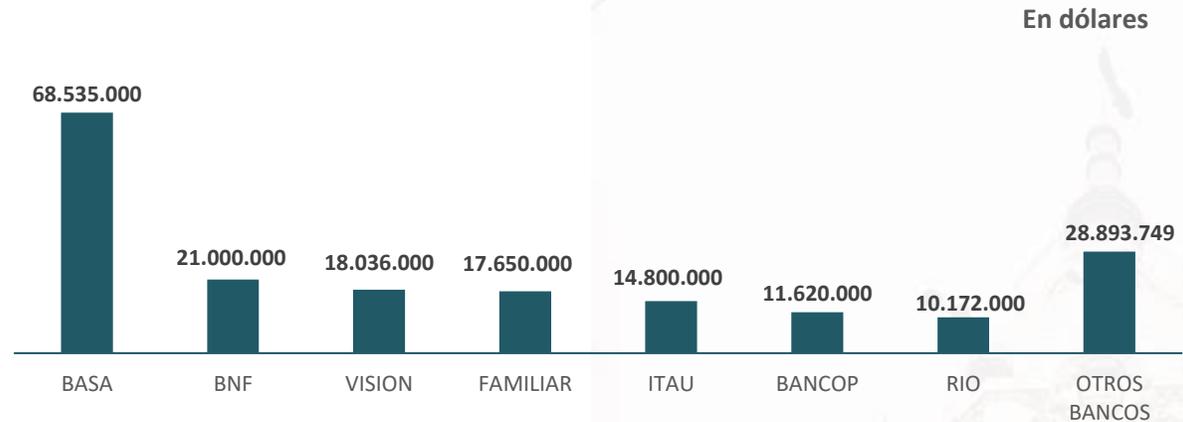




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

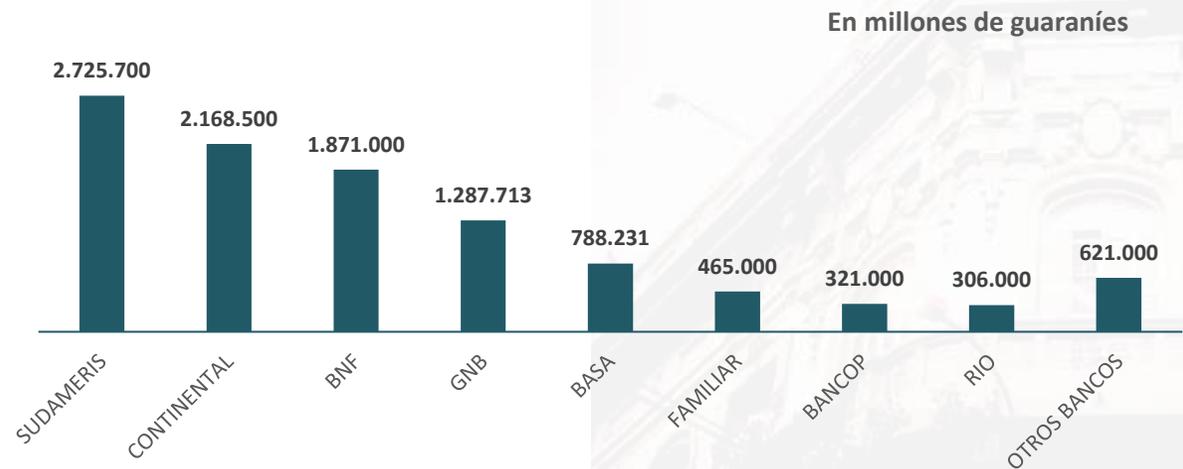
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	68.535.000	35,9%
BNF	21.000.000	11,0%
VISION	18.036.000	9,5%
FAMILIAR	17.650.000	9,3%
ITAU	14.800.000	7,8%
BANCOP	11.620.000	6,1%
RIO	10.172.000	5,3%
OTROS BANCOS	28.893.749	15,2%
TOTAL	190.706.749	100%



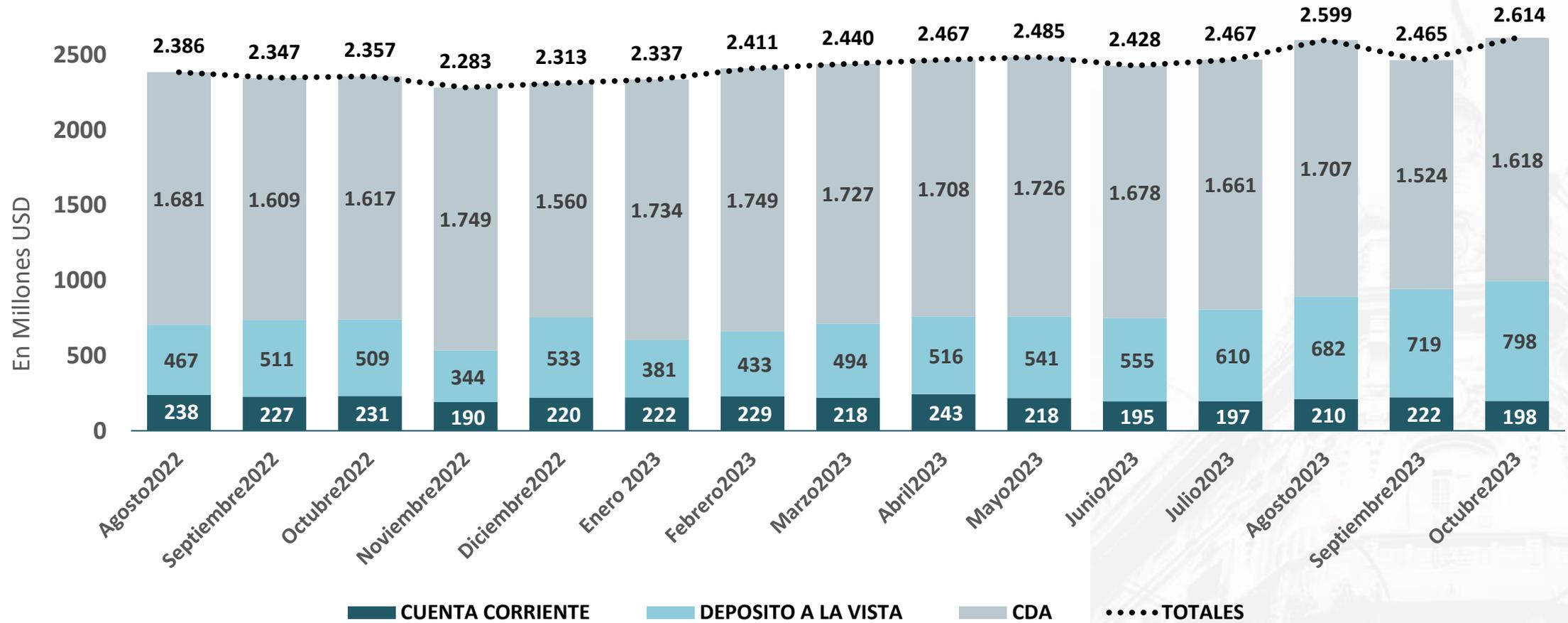
En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.725.700.000.000	25,8%
CONTINENTAL	2.168.500.000.000	20,5%
BNF	1.871.000.000.000	17,7%
GNB	1.287.712.500.000	12,2%
BASA	788.230.851.357	7,5%
FAMILIAR	465.000.000.000	4,4%
BANCOP	321.000.000.000	3,0%
RIO	306.000.000.000	2,9%
OTROS BANCOS	621.000.000.000	5,9%
TOTAL	10.554.143.351.357	100%





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 Octubre/2023 ascienden a la suma de USD 2.614 millones, con una variación positiva del 10,9% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.357 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 61,9% corresponden a CDA'S; el 30,5% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 7,6%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 70,2% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y GNB). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.618 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 74,5% están en poder del IPS.