



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

Septiembre 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 SEPTIEMBRE 2023

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

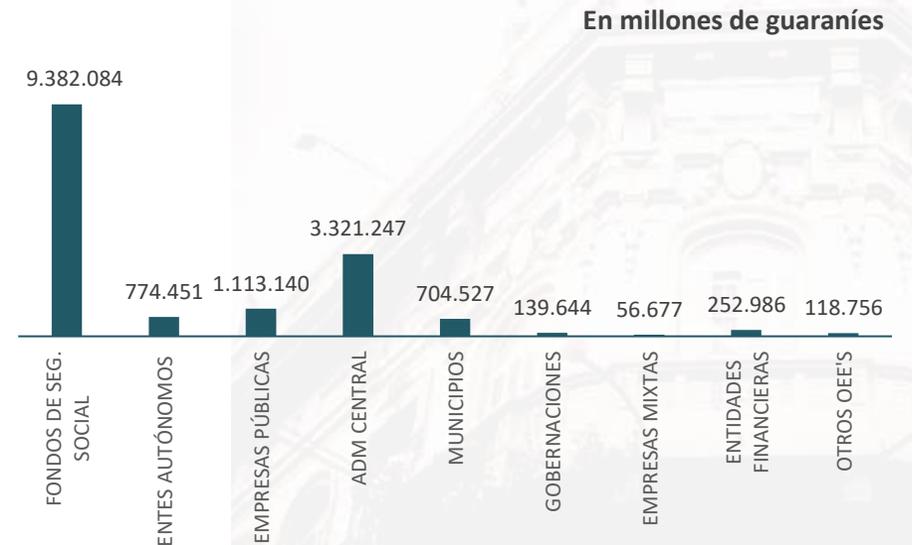
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.



Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	108.345.216	37,8%
Empresas Públicas	126.674.915	44,2%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.191.400	2,2%
OTROS OEE'S	45.065.282	15,7%
TOTAL	286.276.813	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.382.083.584.918	59,1%
ENTES AUTÓNOMOS	774.450.646.447	4,9%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.113.139.531.748	7,0%
ADM CENTRAL	3.321.246.731.996	20,9%
MUNICIPIOS	704.526.855.186	4,4%
GOBERNACIONES	139.643.918.687	0,9%
EMPRESAS MIXTAS	56.677.122.687	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	252.985.980.562	1,6%
OTROS OEE'S	118.756.278.918	0,7%
TOTAL	15.863.510.651.148	100%

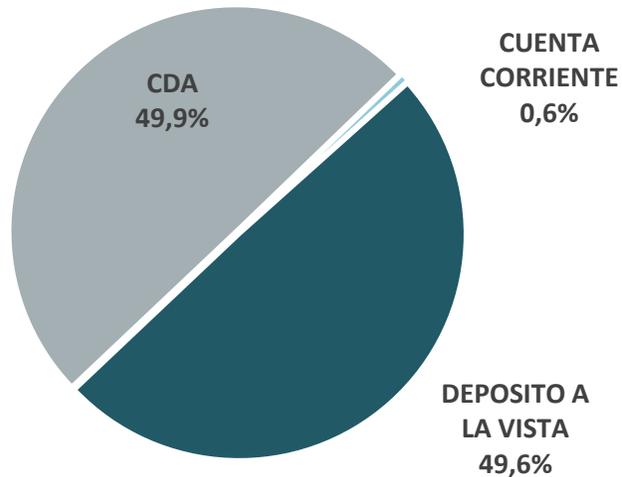


Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

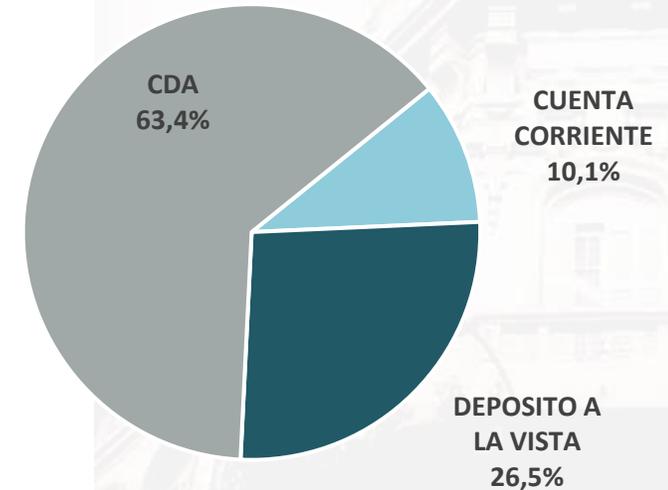
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.648.821	0,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	141.876.242	49,6%
CDA	142.751.750	49,9%
TOTAL	286.276.813	100%

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.605.958.984.880	10,1%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.201.639.166.268	26,5%
CDA	10.055.912.500.000	63,4%
TOTAL	15.863.510.651.148	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (Gs.)





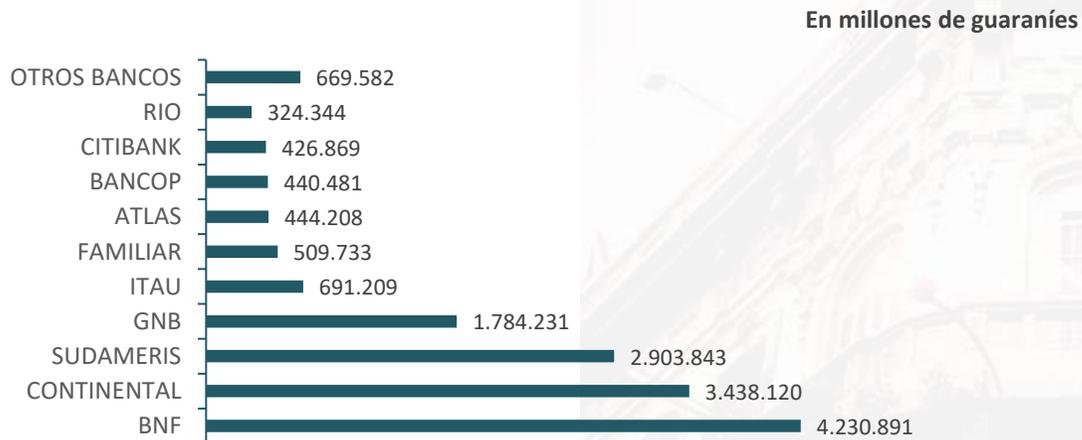
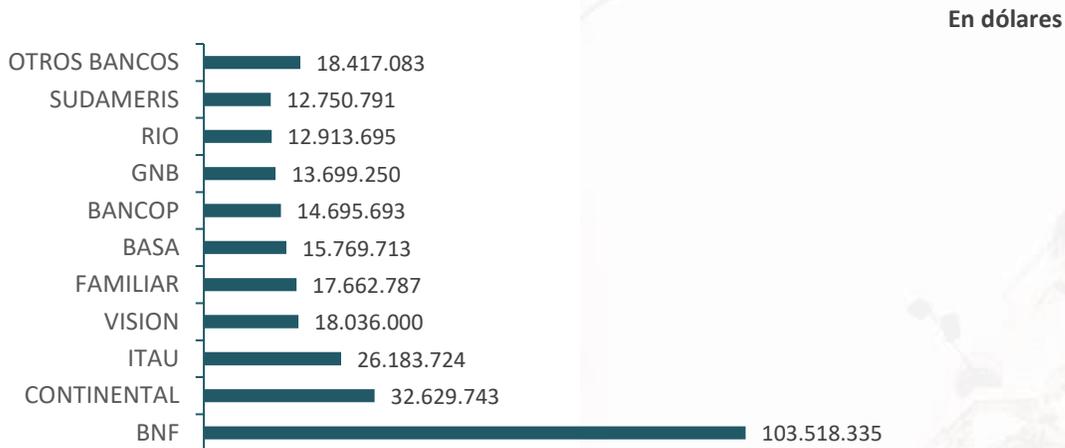
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 28 de Septiembre de 2023

En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	103.518.335	36,2%
CONTINENTAL	32.629.743	11,4%
ITAU	26.183.724	9,1%
VISION	18.036.000	6,3%
FAMILIAR	17.662.787	6,2%
BASA	15.769.713	5,5%
BANCOP	14.695.693	5,1%
GNB	13.699.250	4,8%
RIO	12.913.695	4,5%
SUDAMERIS	12.750.791	4,5%
OTROS BANCOS	18.417.083	6,4%
TOTAL	286.276.813	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.230.891.218.165	26,7%
CONTINENTAL	3.438.119.515.918	21,7%
SUDAMERIS	2.903.843.318.569	18,3%
GNB	1.784.230.549.425	11,2%
ITAU	691.209.137.368	4,4%
FAMILIAR	509.732.991.162	3,2%
ATLAS	444.208.186.598	2,8%
BANCOP	440.480.505.028	2,8%
CITIBANK	426.868.636.351	2,7%
RIO	324.344.305.189	2,0%
OTROS BANCOS	669.582.287.376	4,2%
TOTAL	15.863.510.651.148	100%

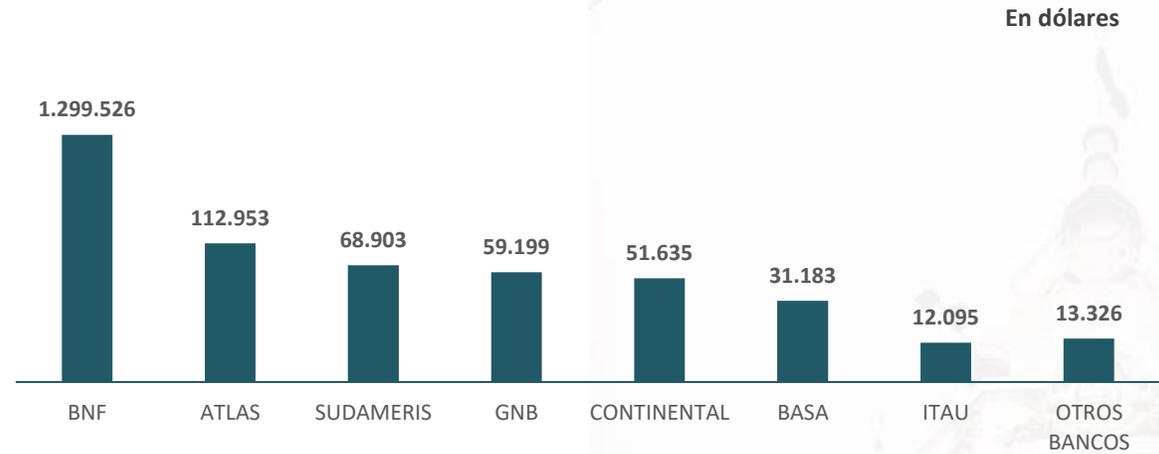




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – Gs

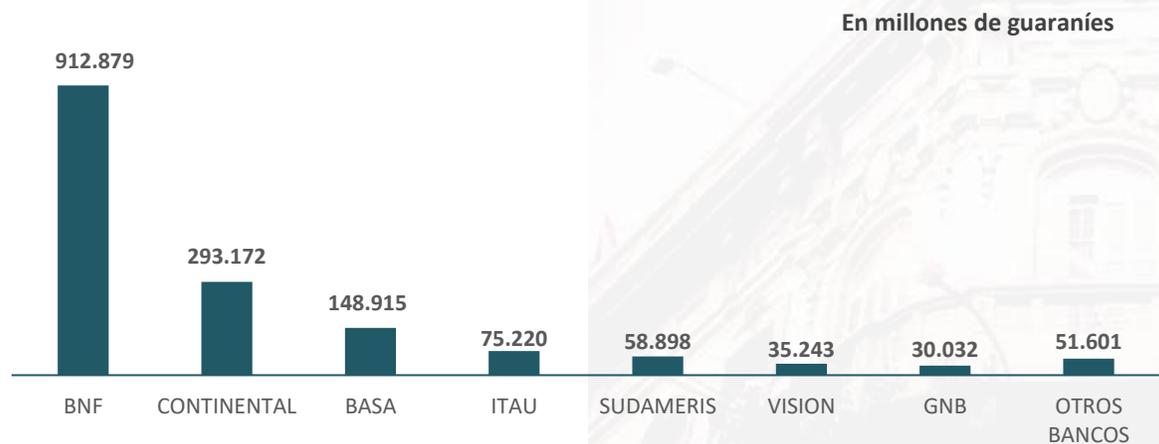
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.299.526	78,8%
ATLAS	112.953	6,9%
SUDAMERIS	68.903	4,2%
GNB	59.199	3,6%
CONTINENTAL	51.635	3,1%
BASA	31.183	1,9%
ITAU	12.095	0,7%
OTROS BANCOS	13.326	0,8%
TOTAL	1.648.821	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	912.879.433.474	56,8%
CONTINENTAL	293.171.676.066	18,3%
BASA	148.914.833.372	9,3%
ITAU	75.219.685.289	4,7%
SUDAMERIS	58.898.467.261	3,7%
VISION	35.242.560.057	2,2%
GNB	30.031.501.480	1,9%
OTROS BANCOS	51.600.827.881	3,2%
TOTAL	1.605.958.984.880	100%

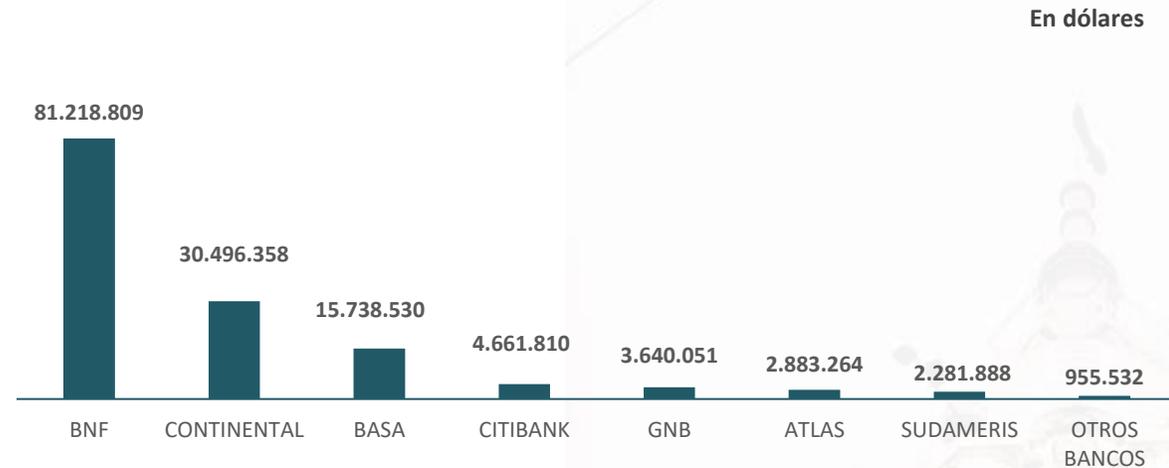




Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – Gs

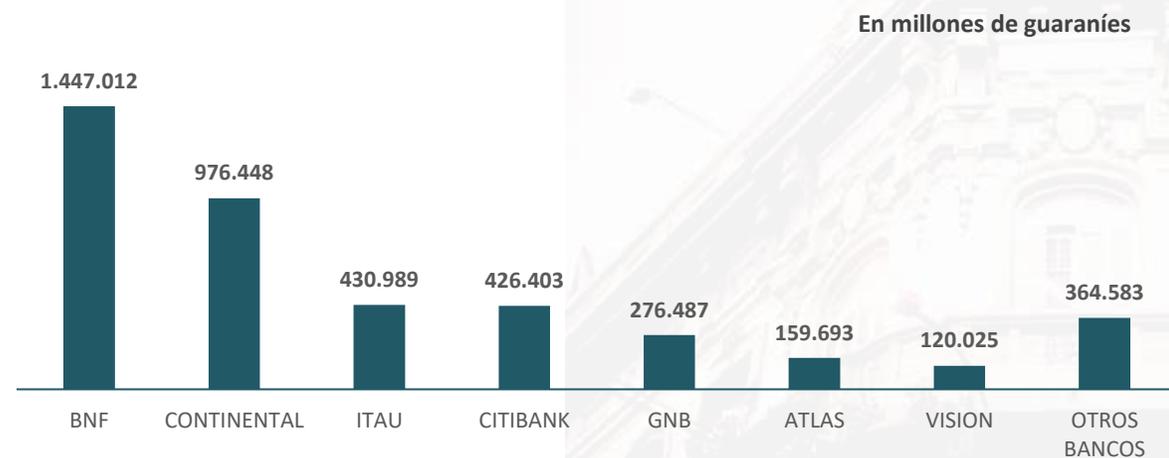
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	81.218.809	57,2%
CONTINENTAL	30.496.358	21,5%
BASA	15.738.530	11,1%
CITIBANK	4.661.810	3,3%
GNB	3.640.051	2,6%
ATLAS	2.883.264	2,0%
SUDAMERIS	2.281.888	1,6%
OTROS BANCOS	955.532	0,7%
TOTAL	141.876.242	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.447.011.784.691	34,4%
CONTINENTAL	976.447.839.852	23,2%
ITAU	430.989.452.079	10,3%
CITIBANK	426.402.965.365	10,1%
GNB	276.486.547.945	6,6%
ATLAS	159.692.520.124	3,8%
VISION	120.024.904.871	2,9%
OTROS BANCOS	364.583.151.342	8,7%
TOTAL	4.201.639.166.268	100%

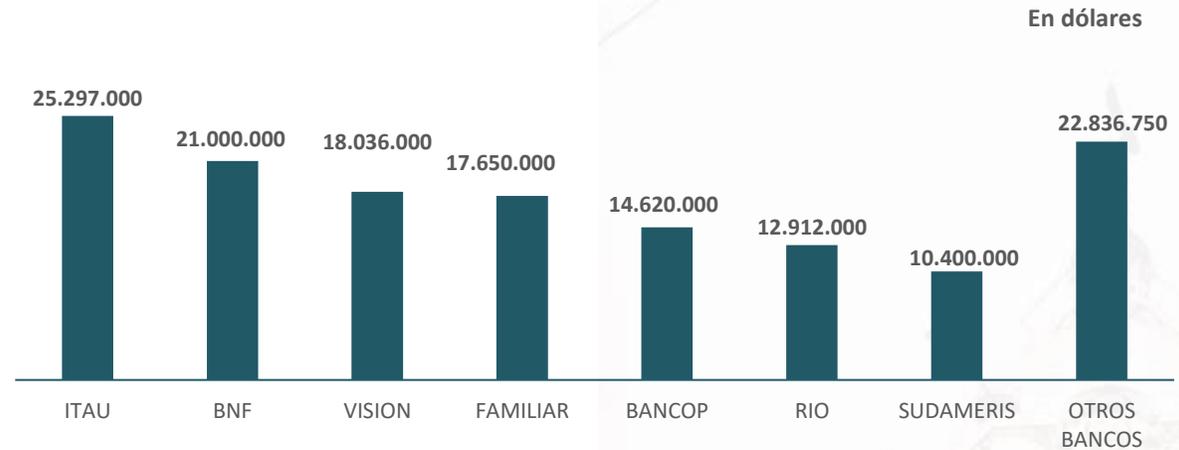




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

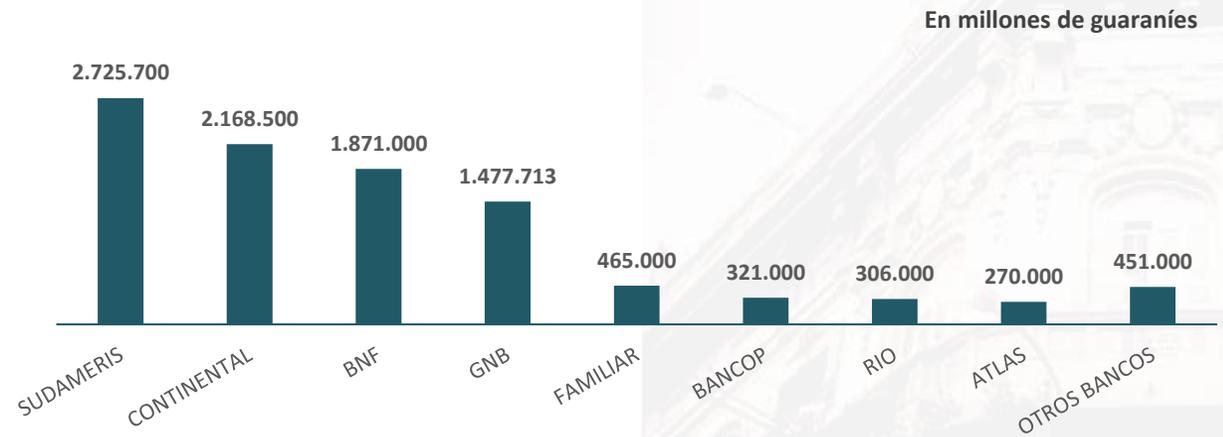
En Dólares

Banco	Monto	%
ITAU	25.297.000	17,7%
BNF	21.000.000	14,7%
VISION	18.036.000	12,6%
FAMILIAR	17.650.000	12,4%
BANCOP	14.620.000	10,2%
RIO	12.912.000	9,0%
SUDAMERIS	10.400.000	7,3%
OTROS BANCOS	22.836.750	16,0%
TOTAL	142.751.750	100%

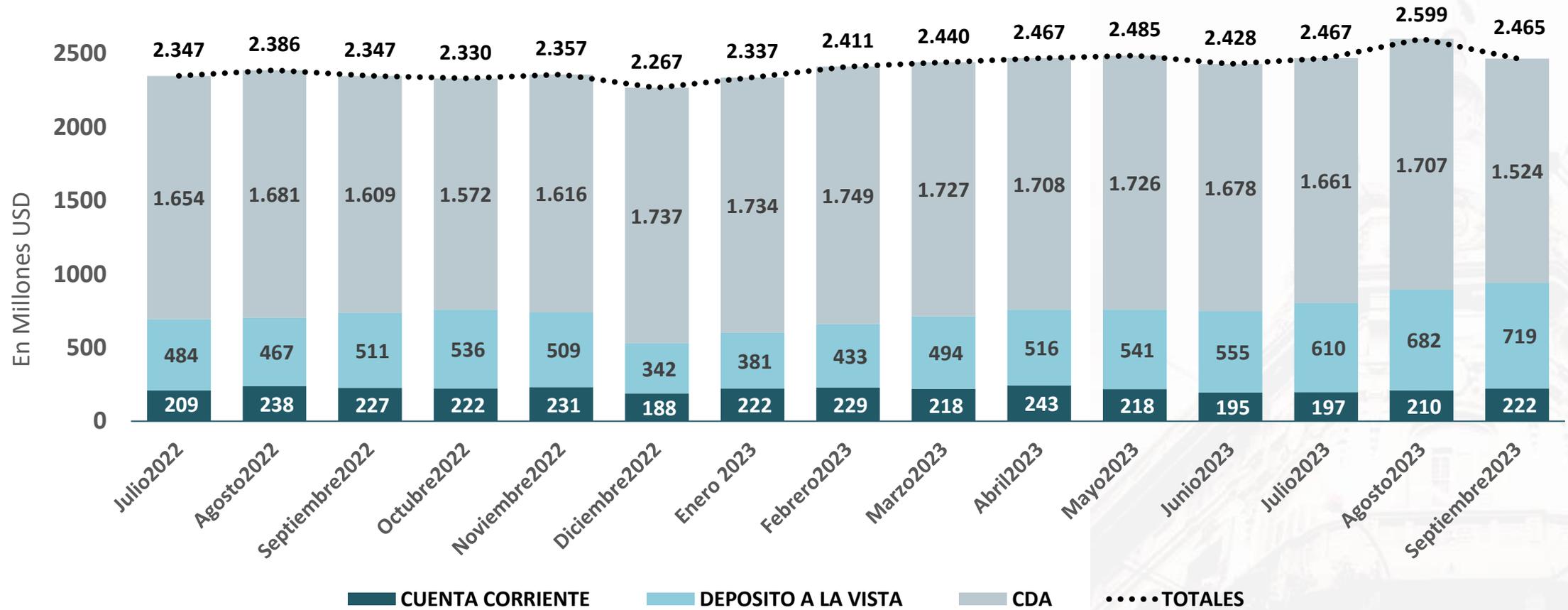


En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.725.700.000.000	27,1%
CONTINENTAL	2.168.500.000.000	21,6%
BNF	1.871.000.000.000	18,6%
GNB	1.477.712.500.000	14,7%
FAMILIAR	465.000.000.000	4,6%
BANCOP	321.000.000.000	3,2%
RIO	306.000.000.000	3,0%
ATLAS	270.000.000.000	2,7%
OTROS BANCOS	451.000.000.000	4,5%
TOTAL	10.055.912.500.000	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 Septiembre/2023 ascienden a la suma de USD 2.465 millones, con una variación positiva del 5,0% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.347 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 61,8% corresponden a CDA'S; el 29,2% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,0%.
- Alta concentración en 4 bancos, con más del 71,2% 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 1.707 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 74,18% están en poder del IPS.