



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

JUNIO 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. VISIÓN BANCO
16. SOLAR BANCO
17. UENO BANK
18. ZETA BANCO



CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS JUNIO 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 | FIX SCR |
| RIO | A+py | ESTABLE | SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A |
| SOLAR | Apy | ESTABLE | FELLER RATE PARAGUAY |
| SUDAMERIS | AA+py | ESTABLE | FIX SCR |
| VISION | Apy | ESTABLE | SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A |
| UENO BANK | Apy | 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.

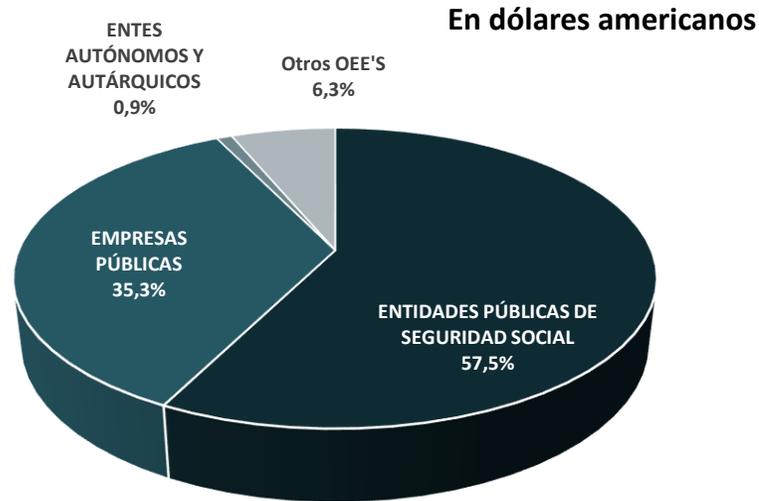
Sufijo py: Calificaciones a escala nacional.

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

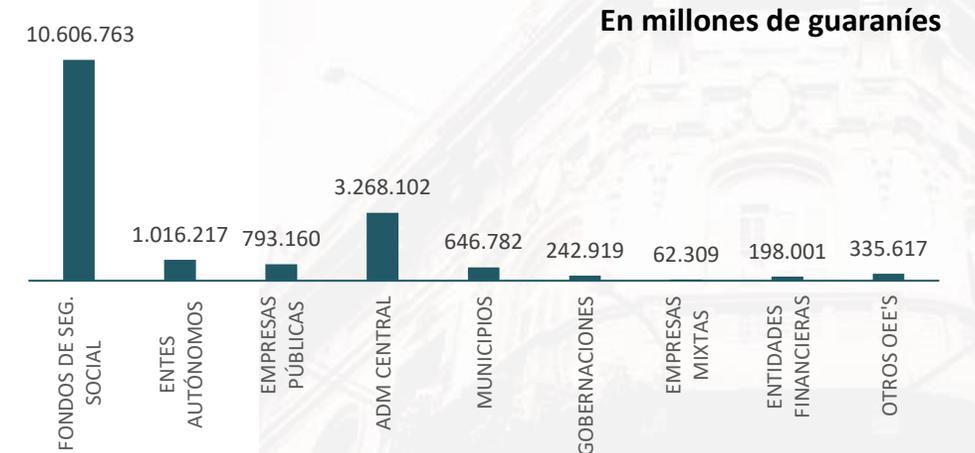
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

| EN DÓLARES AMERICANOS | | |
|--|--------------------|-------------|
| ENTIDAD | USD | % |
| ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL | 190.291.783 | 57,5% |
| EMPRESAS PÚBLICAS | 117.047.834 | 35,3% |
| ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS | 3.068.965 | 0,9% |
| OTROS OEE'S | 20.737.815 | 6,3% |
| TOTAL | 331.146.398 | 100% |



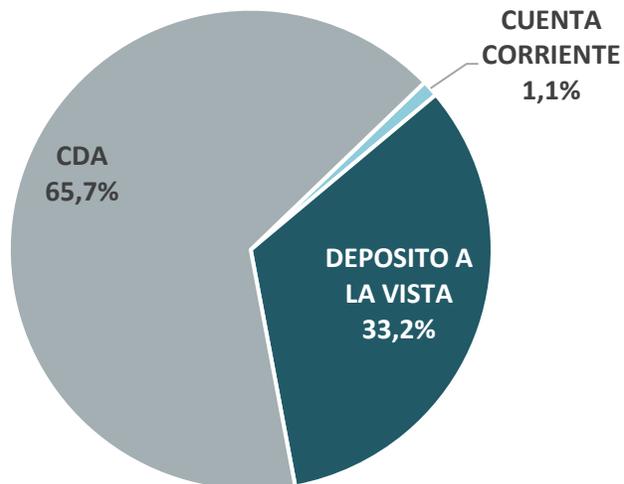
| EN GUARANÍES | | |
|-----------------------|---------------------------|-------------|
| ENTIDAD | GS | % |
| FONDOS DE SEG. SOCIAL | 10.606.762.698.411 | 61,8% |
| ENTES AUTÓNOMOS | 1.016.216.668.729 | 5,9% |
| EMPRESAS PÚBLICAS | 793.159.883.389 | 4,6% |
| ADM CENTRAL | 3.268.101.986.904 | 19,0% |
| MUNICIPIOS | 646.781.990.167 | 3,8% |
| GOBERNACIONES | 242.919.450.257 | 1,4% |
| EMPRESAS MIXTAS | 62.309.025.070 | 0,4% |
| ENTIDADES FINANCIERAS | 198.001.022.478 | 1,2% |
| OTROS OEE'S | 335.616.909.467 | 2,0% |
| TOTAL | 17.169.869.634.872 | 100% |



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

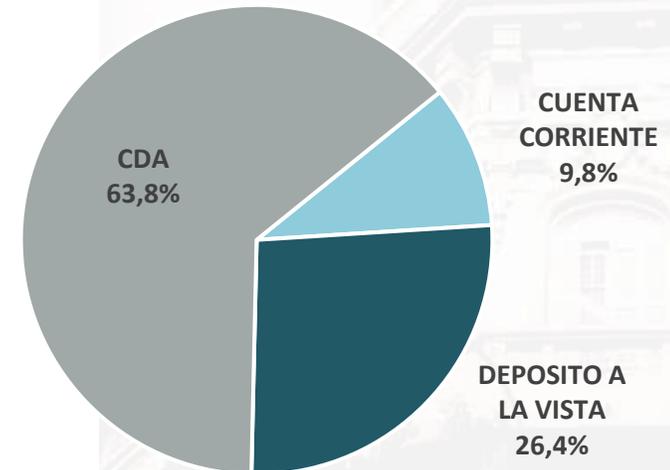
| Instrumento | USD | % |
|---------------------|--------------------|-------------|
| CUENTA CORRIENTE | 3.638.932 | 1,1% |
| DEPÓSITO A LA VISTA | 109.845.715 | 33,2% |
| CDA | 217.661.750 | 65,7% |
| TOTAL | 331.146.398 | 100% |

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



| Instrumento | Guaraníes | % |
|---------------------|---------------------------|-------------|
| CUENTA CORRIENTE | 1.687.492.834.964 | 9,8% |
| DEPÓSITO A LA VISTA | 4.526.212.851.147 | 26,4% |
| CDA | 10.956.163.948.760 | 63,8% |
| TOTAL | 17.169.869.634.872 | 100% |

Composición por Tipo de Instrumento (GS)





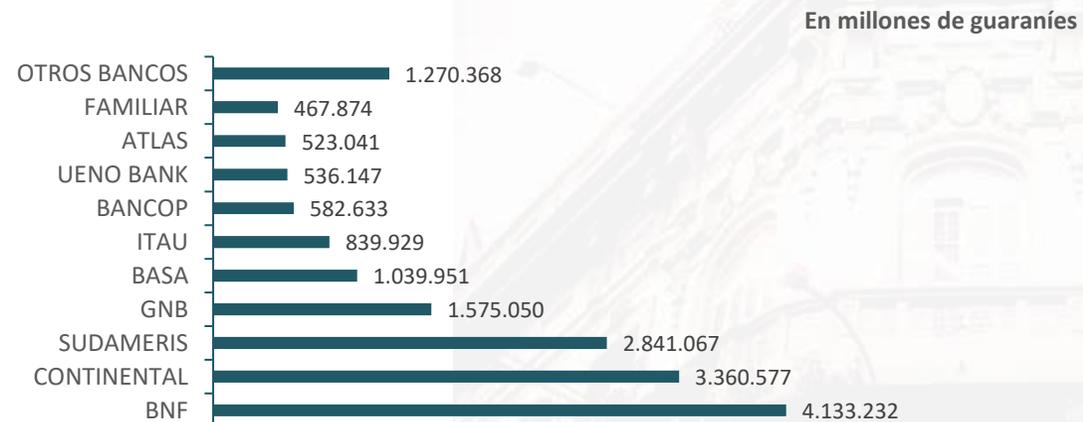
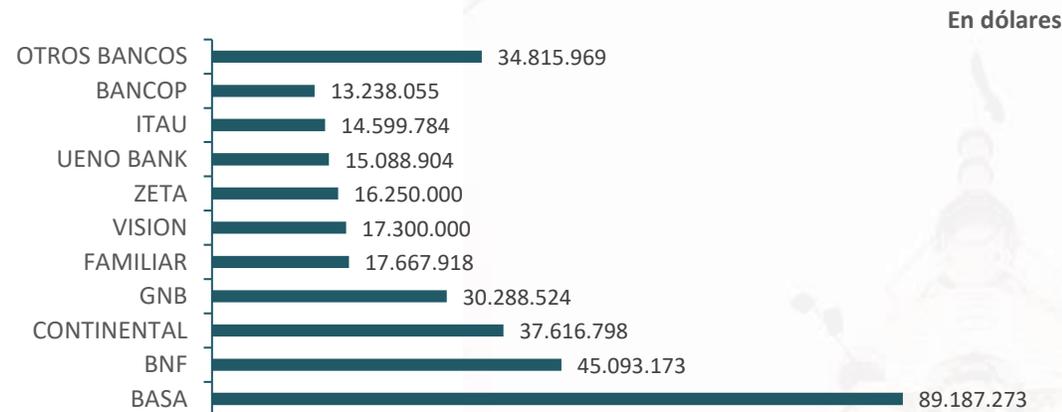
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Junio de 2024

En Dólares

| Banco | Monto | % |
|--------------|--------------------|-------------|
| BASA | 89.187.273 | 26,9% |
| BNF | 45.093.173 | 13,6% |
| CONTINENTAL | 37.616.798 | 11,4% |
| GNB | 30.288.524 | 9,1% |
| FAMILIAR | 17.667.918 | 5,3% |
| VISION | 17.300.000 | 5,2% |
| ZETA | 16.250.000 | 4,9% |
| UENO BANK | 15.088.904 | 4,6% |
| ITAU | 14.599.784 | 4,4% |
| BANCOP | 13.238.055 | 4,0% |
| OTROS BANCOS | 34.815.969 | 10,5% |
| TOTAL | 331.146.398 | 100% |

En Guaraníes

| Banco | Monto | % |
|--------------|---------------------------|-------------|
| BNF | 4.133.232.066.752 | 24,1% |
| CONTINENTAL | 3.360.577.240.375 | 19,6% |
| SUDAMERIS | 2.841.067.386.197 | 16,5% |
| GNB | 1.575.049.904.543 | 9,2% |
| BASA | 1.039.950.689.877 | 6,1% |
| ITAU | 839.928.976.806 | 4,9% |
| BANCOP | 582.632.792.320 | 3,4% |
| UENO BANK | 536.147.427.139 | 3,1% |
| ATLAS | 523.041.089.234 | 3,0% |
| FAMILIAR | 467.873.605.780 | 2,7% |
| OTROS BANCOS | 1.270.368.455.849 | 7,4% |
| TOTAL | 17.169.869.634.872 | 100% |

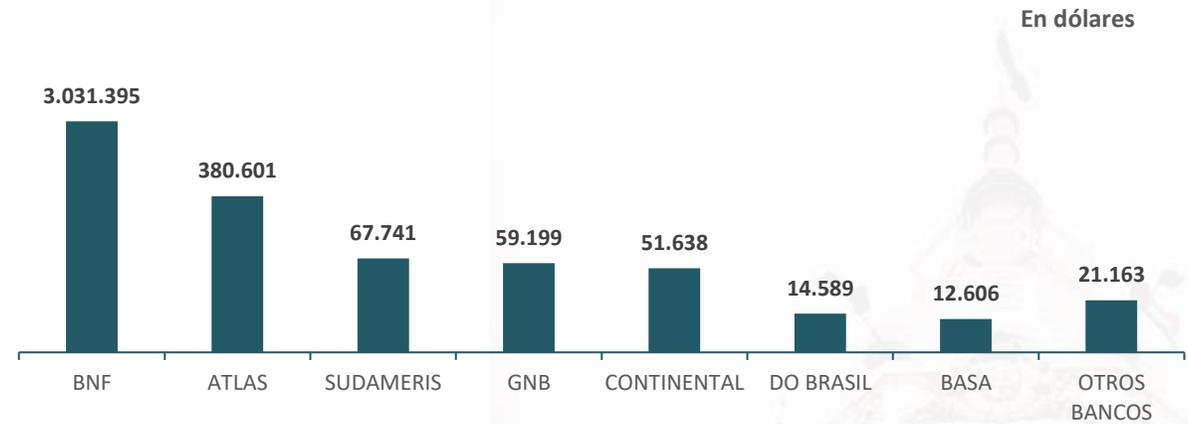




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

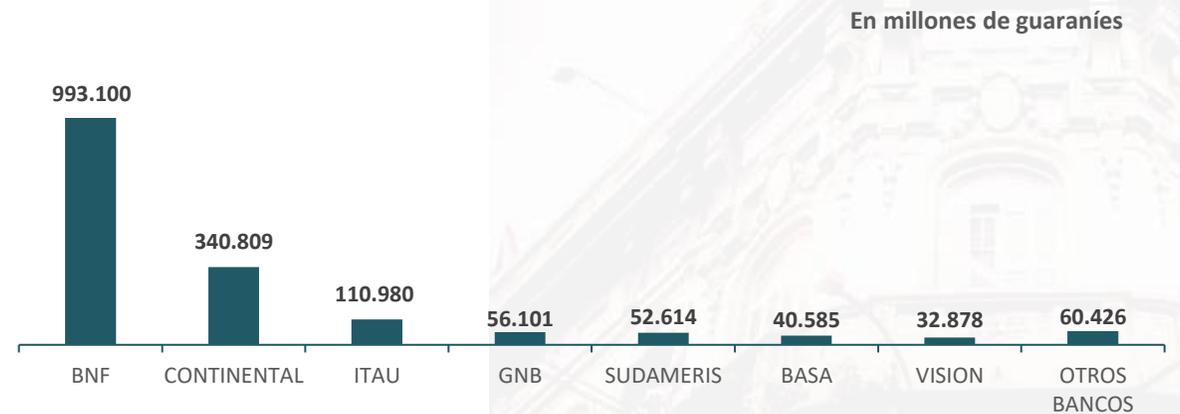
En Dólares

| Banco | Monto | % |
|--------------|------------------|-------------|
| BNF | 3.031.395 | 83,3% |
| ATLAS | 380.601 | 10,5% |
| SUDAMERIS | 67.741 | 1,9% |
| GNB | 59.199 | 1,6% |
| CONTINENTAL | 51.638 | 1,4% |
| DO BRASIL | 14.589 | 0,4% |
| BASA | 12.606 | 0,3% |
| OTROS BANCOS | 21.163 | 0,6% |
| TOTAL | 3.638.932 | 100% |



En Guaraníes

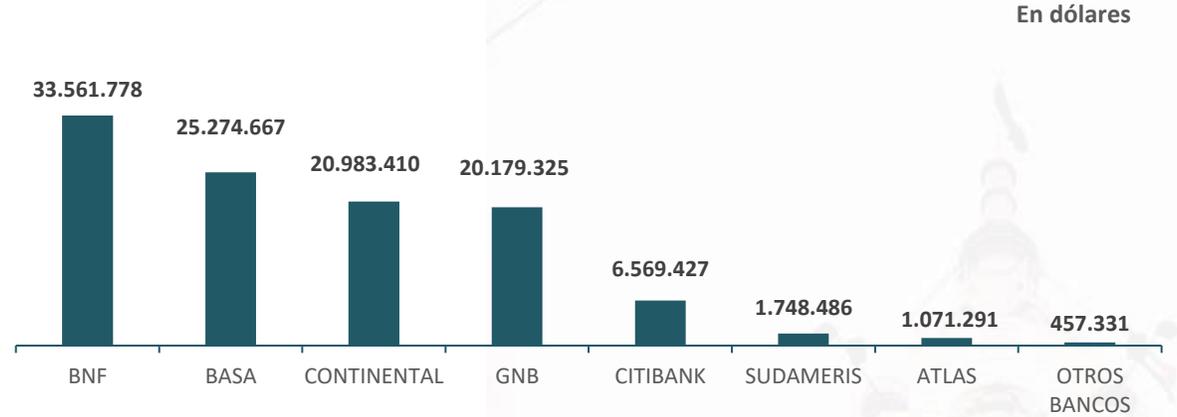
| Banco | Monto | % |
|--------------|--------------------------|-------------|
| BNF | 993.100.288.034 | 58,9% |
| CONTINENTAL | 340.808.943.367 | 20,2% |
| ITAU | 110.979.630.577 | 6,6% |
| GNB | 56.101.004.444 | 3,3% |
| SUDAMERIS | 52.614.013.218 | 3,1% |
| BASA | 40.585.426.730 | 2,4% |
| VISION | 32.877.678.717 | 1,9% |
| OTROS BANCOS | 60.425.849.877 | 3,6% |
| TOTAL | 1.687.492.834.964 | 100% |



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

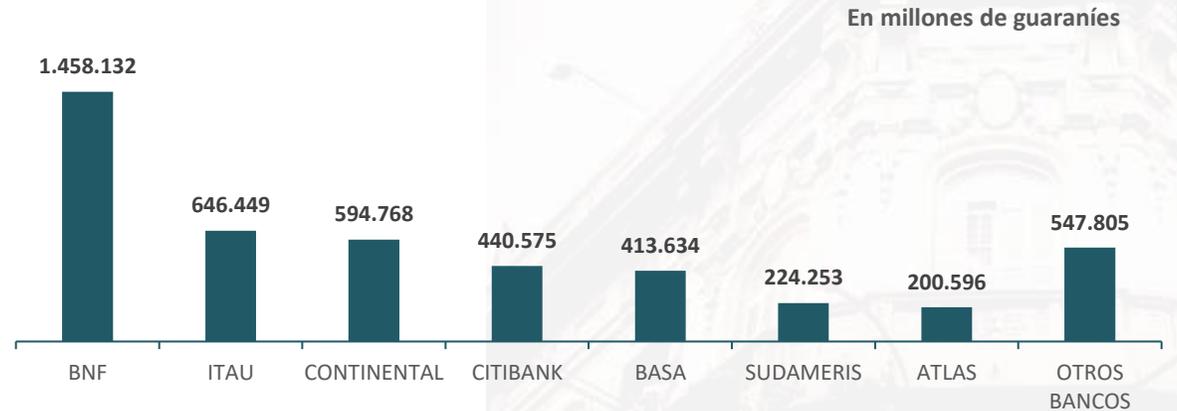
En Dólares

| Banco | Monto | % |
|--------------|--------------------|-------------|
| BNF | 33.561.778 | 30,6% |
| BASA | 25.274.667 | 23,0% |
| CONTINENTAL | 20.983.410 | 19,1% |
| GNB | 20.179.325 | 18,4% |
| CITIBANK | 6.569.427 | 6,0% |
| SUDAMERIS | 1.748.486 | 1,6% |
| ATLAS | 1.071.291 | 1,0% |
| OTROS BANCOS | 457.331 | 0,4% |
| TOTAL | 109.845.715 | 100% |



En Guaraníes

| Banco | Monto | % |
|--------------|--------------------------|-------------|
| BNF | 1.458.131.778.718 | 32,2% |
| ITAU | 646.449.346.229 | 14,3% |
| CONTINENTAL | 594.768.297.008 | 13,1% |
| CITIBANK | 440.575.378.474 | 9,7% |
| BASA | 413.633.814.387 | 9,1% |
| SUDAMERIS | 224.253.372.979 | 5,0% |
| ATLAS | 200.595.659.472 | 4,4% |
| OTROS BANCOS | 547.805.203.880 | 12,1% |
| TOTAL | 4.526.212.851.147 | 100% |

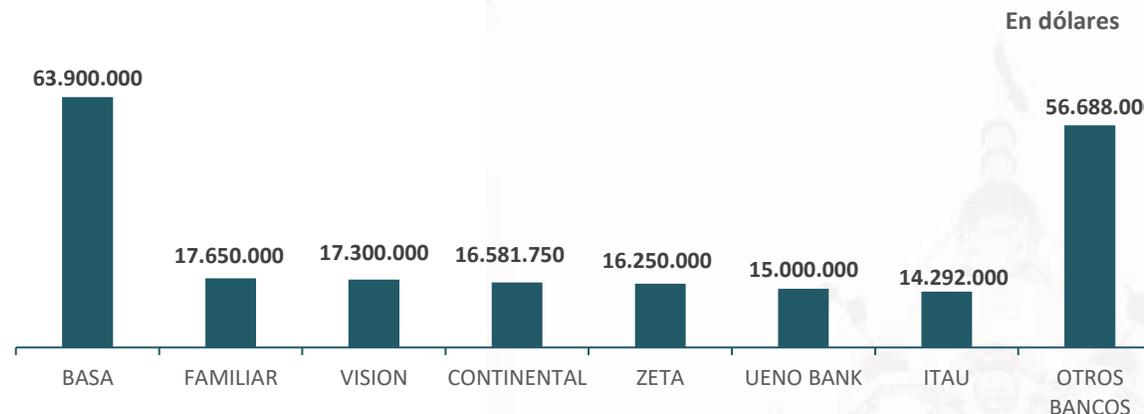




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

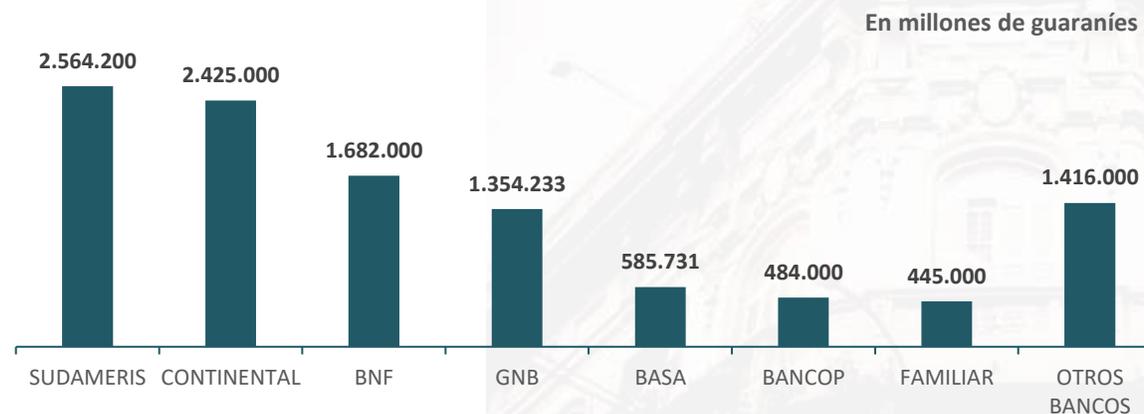
En Dólares

| Banco | Monto | % |
|--------------|--------------------|-------------|
| BASA | 63.900.000 | 29,4% |
| FAMILIAR | 17.650.000 | 8,1% |
| VISION | 17.300.000 | 7,9% |
| CONTINENTAL | 16.581.750 | 7,6% |
| ZETA | 16.250.000 | 7,5% |
| UENO BANK | 15.000.000 | 6,9% |
| ITAU | 14.292.000 | 6,6% |
| OTROS BANCOS | 56.688.000 | 26,0% |
| TOTAL | 217.661.750 | 100% |

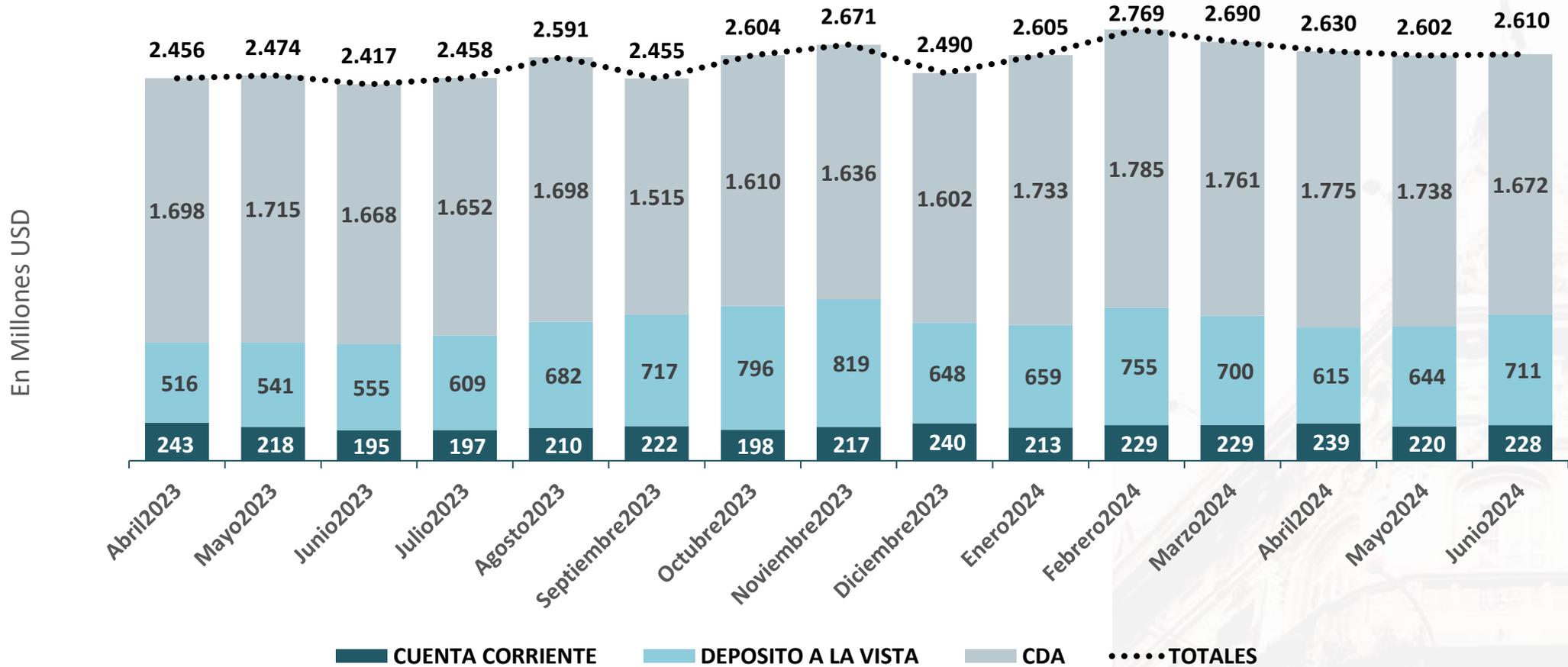


En Guaraníes

| Banco | Monto | % |
|--------------|---------------------------|-------------|
| SUDAMERIS | 2.564.200.000.000 | 23,4% |
| CONTINENTAL | 2.425.000.000.000 | 22,1% |
| BNF | 1.682.000.000.000 | 15,4% |
| GNB | 1.354.232.500.000 | 12,4% |
| BASA | 585.731.448.760 | 5,3% |
| BANCOP | 484.000.000.000 | 4,4% |
| FAMILIAR | 445.000.000.000 | 4,1% |
| OTROS BANCOS | 1.416.000.000.000 | 12,9% |
| TOTAL | 10.956.163.948.760 | 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 Junio/2024, ascienden a la suma de USD 2.610 millones, con una variación positiva del 8,0% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.417 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 64,1% corresponden a CDA'S; el 27,2% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,7%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65% de todos los fondos depositados (De menor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y GNB). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.672 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 78,10% están en poder del IPS.