



INFORME DE SALDOS DE OEE's EN EL SISTEMA FINANCIERO

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

Agosto 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

AGOSTO 2023

ENTIDAD	CALIFICACIÓN DE RIESGO/1	TENDENCIA/2	CALIFICADORA
BANCO ATLAS	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
BANCOP	A+py	FUERTE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
BANCO BASA	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
BNF	AA+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CITIBANK	AAAp	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
BANCO CONTINENTAL	AAAp	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	SENSIBLE (-)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
BANCO ITAU	AAAp	ESTABLE	FIX SCR
BANCO DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
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.

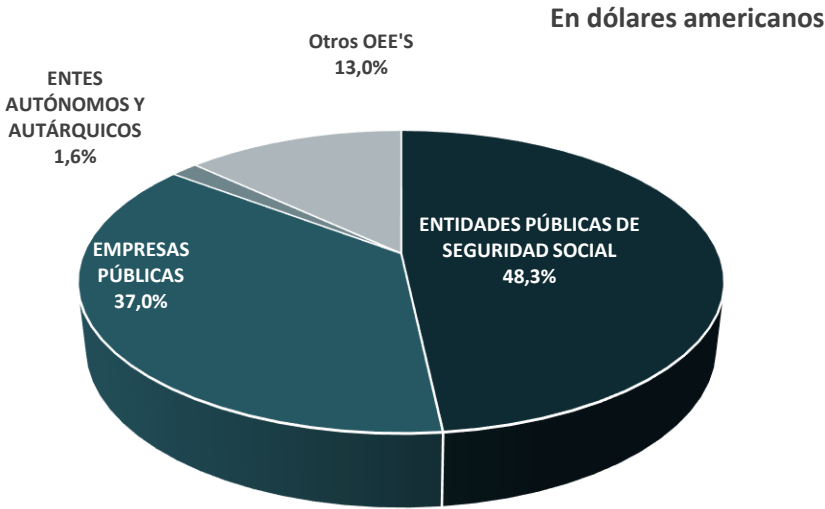
Sufijo py: Calificaciones a escala nacional.

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

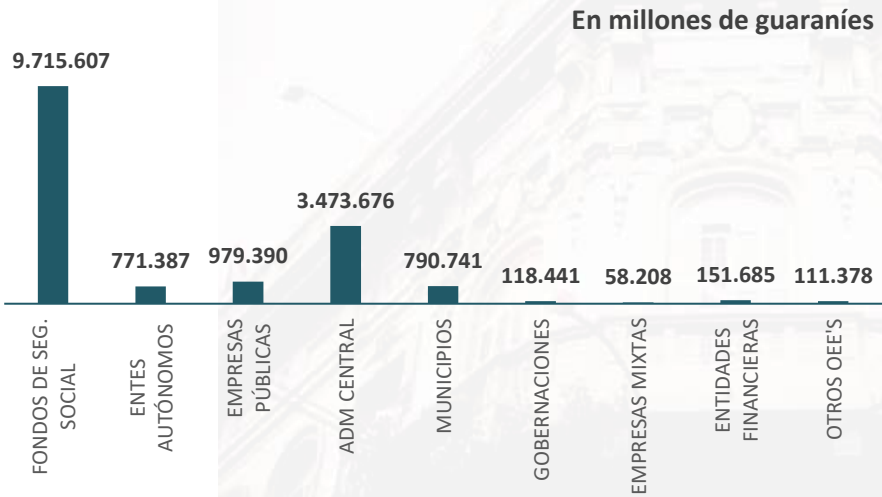
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	182.133.324	48,3%
Empresas Públicas	139.698.081	37,0%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.126.704	1,6%
OTROS OEE'S	49.219.551	13,0%
TOTAL	377.177.660	100%



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.715.606.705.982	60,1%
ENTES AUTÓNOMOS	771.387.306.091	4,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	979.390.296.368	6,1%
ADM CENTRAL	3.473.675.657.917	21,5%
MUNICIPIOS	790.741.052.550	4,9%
GOBERNACIONES	118.440.822.827	0,7%
EMPRESAS MIXTAS	58.207.900.879	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	151.684.714.661	0,9%
OTROS OEE'S	111.377.710.767	0,7%
TOTAL	16.170.512.168.043	100%

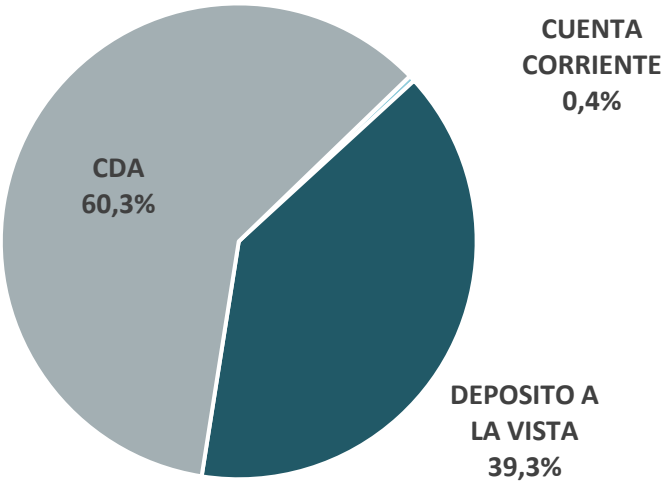


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

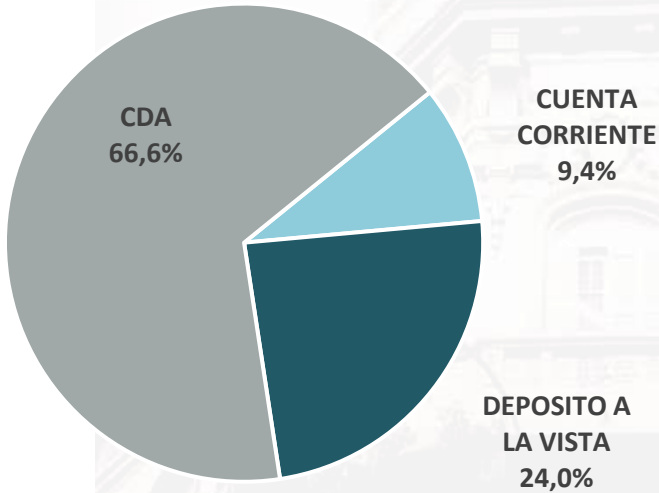
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.561.832	0,4%
DEPÓSITO A LA VISTA	148.238.078	39,3%
CDA	227.377.750	60,3%
TOTAL	377.177.660	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.517.663.271.962	9,4%
DEPÓSITO A LA VISTA	3.887.449.161.842	24,0%
CDA	10.765.399.734.238	66,6%
TOTAL	16.170.512.168.043	100%

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 Agosto de 2023

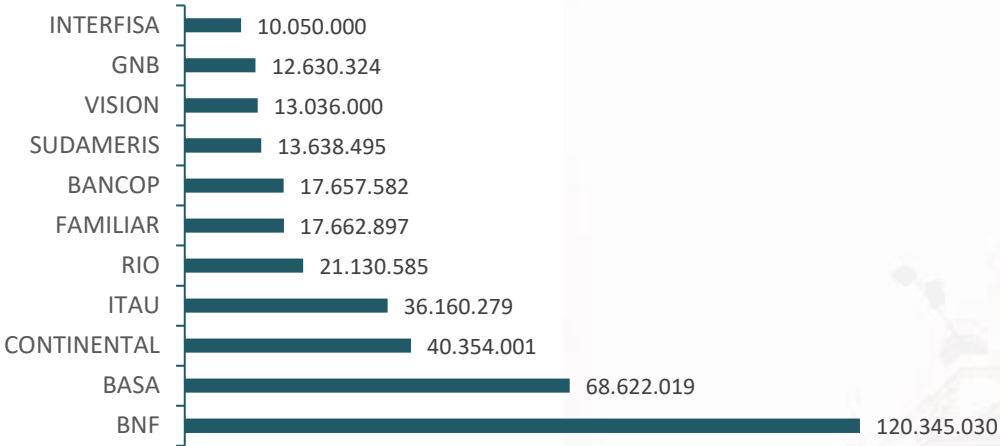
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	120.345.030	31,9%
BASA	68.622.019	18,2%
CONTINENTAL	40.354.001	10,7%
ITAU	36.160.279	9,6%
RIO	21.130.585	5,6%
FAMILIAR	17.662.897	4,7%
BANCOP	17.657.582	4,7%
SUDAMERIS	13.638.495	3,6%
VISION	13.036.000	3,5%
GNB	12.630.324	3,3%
INTERFISA	10.050.000	2,7%
CITIBANK	4.661.630	1,2%
ATLAS	1.224.763	0,3%
DO BRASIL	3.589	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	466	0,0%
TOTAL	377.177.660	100%

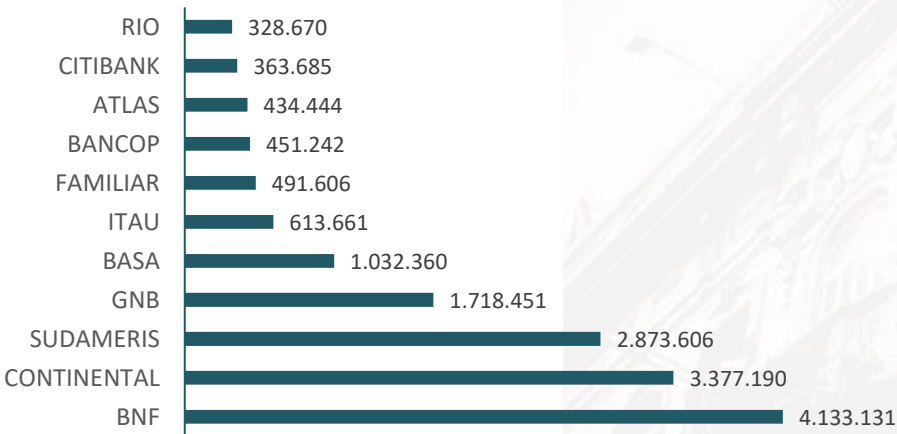
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.133.131.155.829	25,6%
CONTINENTAL	3.377.189.950.610	20,9%
SUDAMERIS	2.873.606.464.443	17,8%
GNB	1.718.451.144.215	10,6%
BASA	1.032.360.228.634	6,4%
ITAU	613.661.073.157	3,8%
FAMILIAR	491.606.022.225	3,0%
BANCOP	451.241.818.281	2,8%
ATLAS	434.443.689.067	2,7%
CITIBANK	363.685.256.297	2,2%
RIO	328.669.794.288	2,0%
INTERFISA	202.981.676.147	1,3%
VISION	77.883.491.375	0,5%
SOLAR	65.000.000.000	0,4%
DE LA NACION ARGENTINA	5.833.756.948	0,0%
DO BRASIL	766.646.527	0,0%
TOTAL	16.170.512.168.043	100%

En dólares



En millones de guaraníes



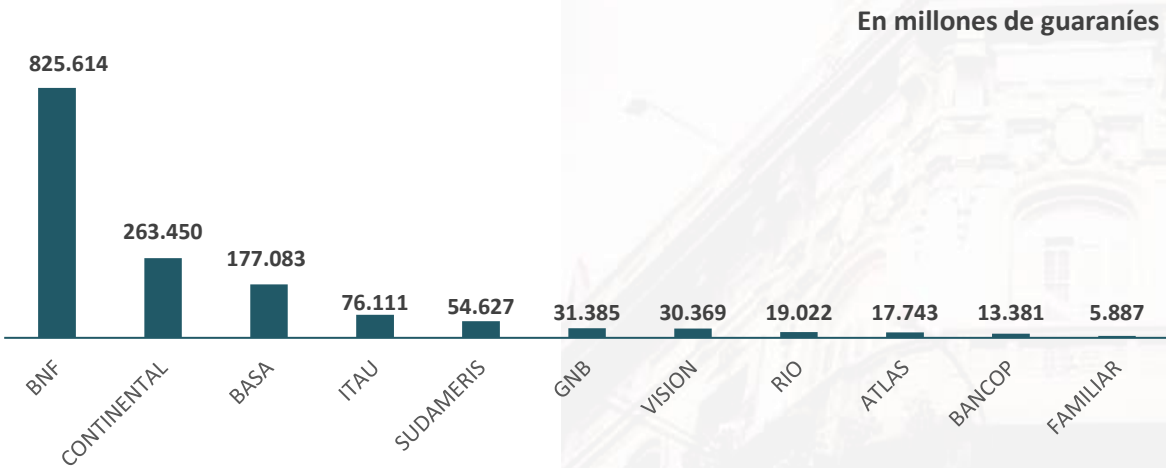
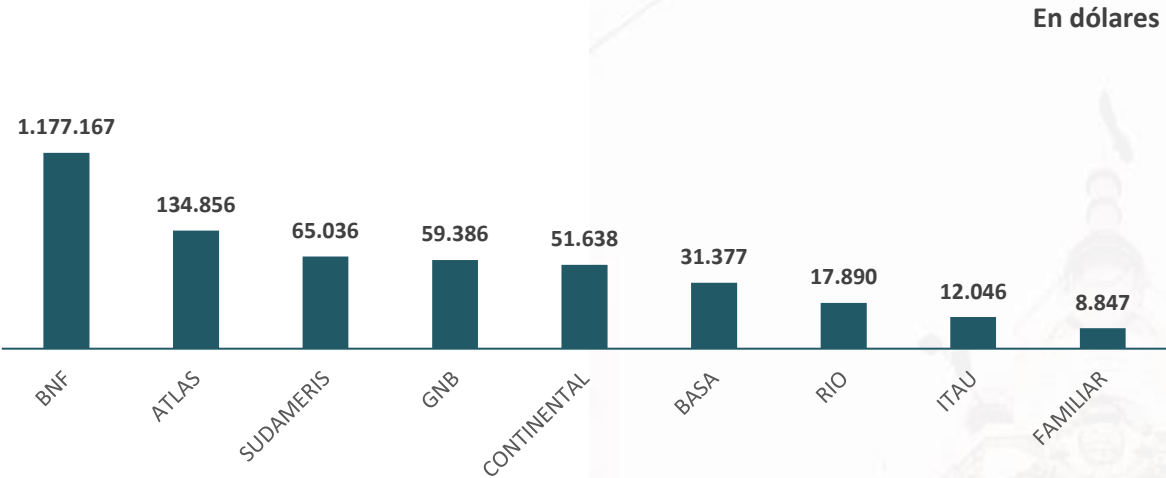
Saldos en Bancos de los OEE
Cuenta Corriente en USD – Gs

En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.177.167	75,4%
ATLAS	134.856	8,6%
SUDAMERIS	65.036	4,2%
GNB	59.386	3,8%
CONTINENTAL	51.638	3,3%
BASA	31.377	2,0%
RIO	17.890	1,1%
ITAU	12.046	0,8%
FAMILIAR	8.847	0,6%
DO BRASIL	3.589	0,2%
CITIBANK	0	0,0%
INTERFISA	0	0,0%
TOTAL	1.561.832	100%

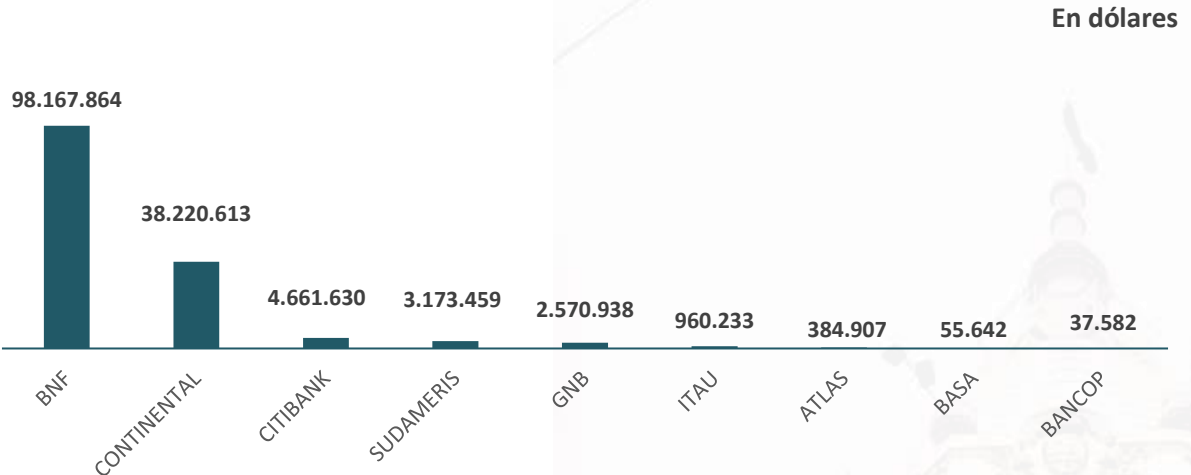
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	825.614.183.028	54,4%
CONTINENTAL	263.449.716.641	17,4%
BASA	177.082.802.694	11,7%
ITAU	76.111.435.339	5,0%
SUDAMERIS	54.626.665.577	3,6%
GNB	31.384.931.732	2,1%
VISION	30.368.944.164	2,0%
RIO	19.021.517.528	1,3%
ATLAS	17.742.783.351	1,2%
BANCOP	13.380.562.640	0,9%
FAMILIAR	5.887.191.324	0,4%
INTERFISA	1.889.392.640	0,1%
DO BRASIL	727.959.442	0,0%
CITIBANK	345.095.233	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	30.090.629	0,0%
TOTAL	1.517.663.271.962	100%

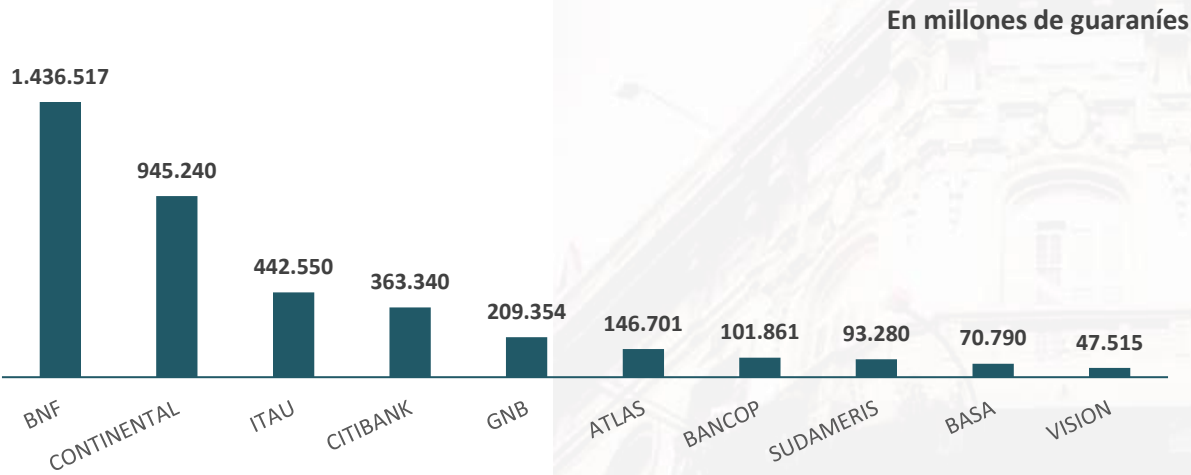


Saldos en Bancos de los OEE
Depósitos a la Vista en USD – Gs

En Dólares		
Banco	Monto	%
BNF	98.167.864	66,2%
CONTINENTAL	38.220.613	25,8%
CITIBANK	4.661.630	3,1%
SUDAMERIS	3.173.459	2,1%
GNB	2.570.938	1,7%
ITAU	960.233	0,6%
ATLAS	384.907	0,3%
BASA	55.642	0,0%
BANCOP	37.582	0,0%
FAMILIAR	4.050	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	466	0,0%
TOTAL	148.238.078	100%

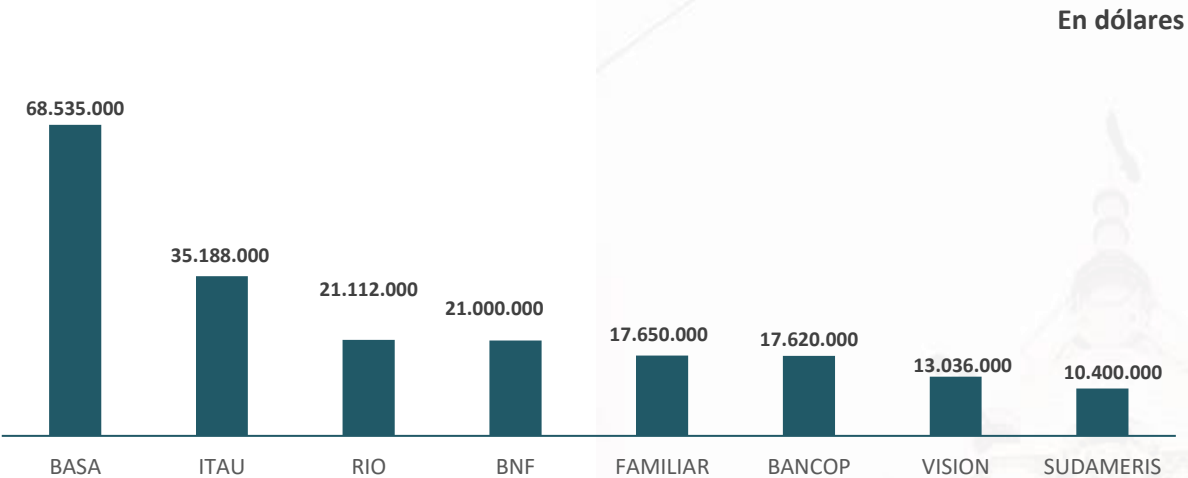


En Guaraníes		
Banco	Monto	%
BNF	1.436.516.972.801	37,0%
CONTINENTAL	945.240.233.969	24,3%
ITAU	442.549.637.818	11,4%
CITIBANK	363.340.161.063	9,3%
GNB	209.353.712.483	5,4%
ATLAS	146.700.905.716	3,8%
BANCOP	101.861.255.641	2,6%
SUDAMERIS	93.279.798.866	2,4%
BASA	70.790.191.702	1,8%
VISION	47.514.547.211	1,2%
FAMILIAR	20.718.830.901	0,5%
INTERFISA	5.092.283.507	0,1%
RIO	3.648.276.760	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	803.666.319	0,0%
DO BRASIL	38.687.085	0,0%
TOTAL	3.887.449.161.842	100%

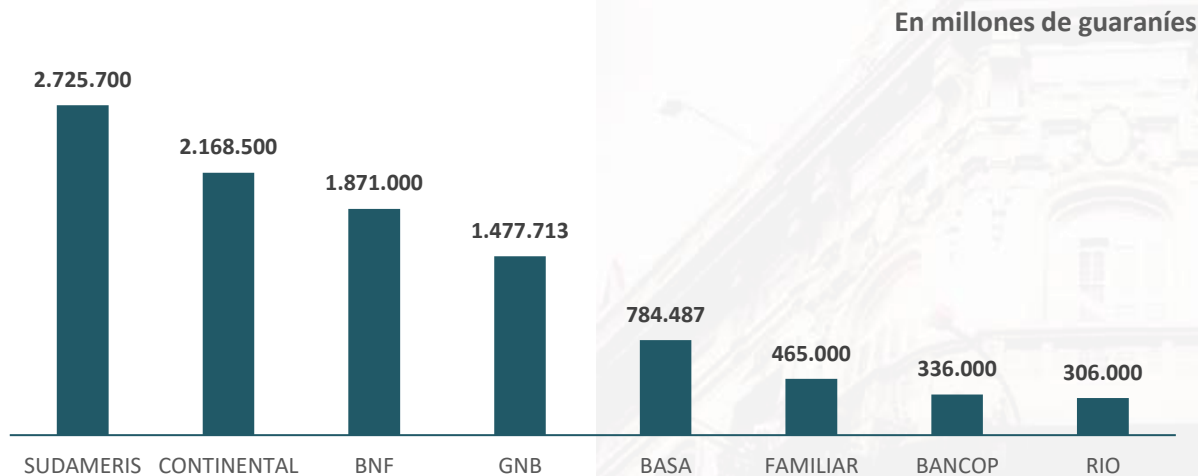


Saldos en Bancos de los OEE
Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

En Dólares		
Banco	Monto	%
BASA	68.535.000	30,1%
ITAU	35.188.000	15,5%
RIO	21.112.000	9,3%
BNF	21.000.000	9,2%
FAMILIAR	17.650.000	7,8%
BANCOP	17.620.000	7,7%
VISION	13.036.000	5,7%
SUDAMERIS	10.400.000	4,6%
INTERFISA	10.050.000	4,4%
GNB	10.000.000	4,4%
CONTINENTAL	2.081.750	0,9%
ATLAS	705.000	0,3%
TOTAL	227.377.750	100%

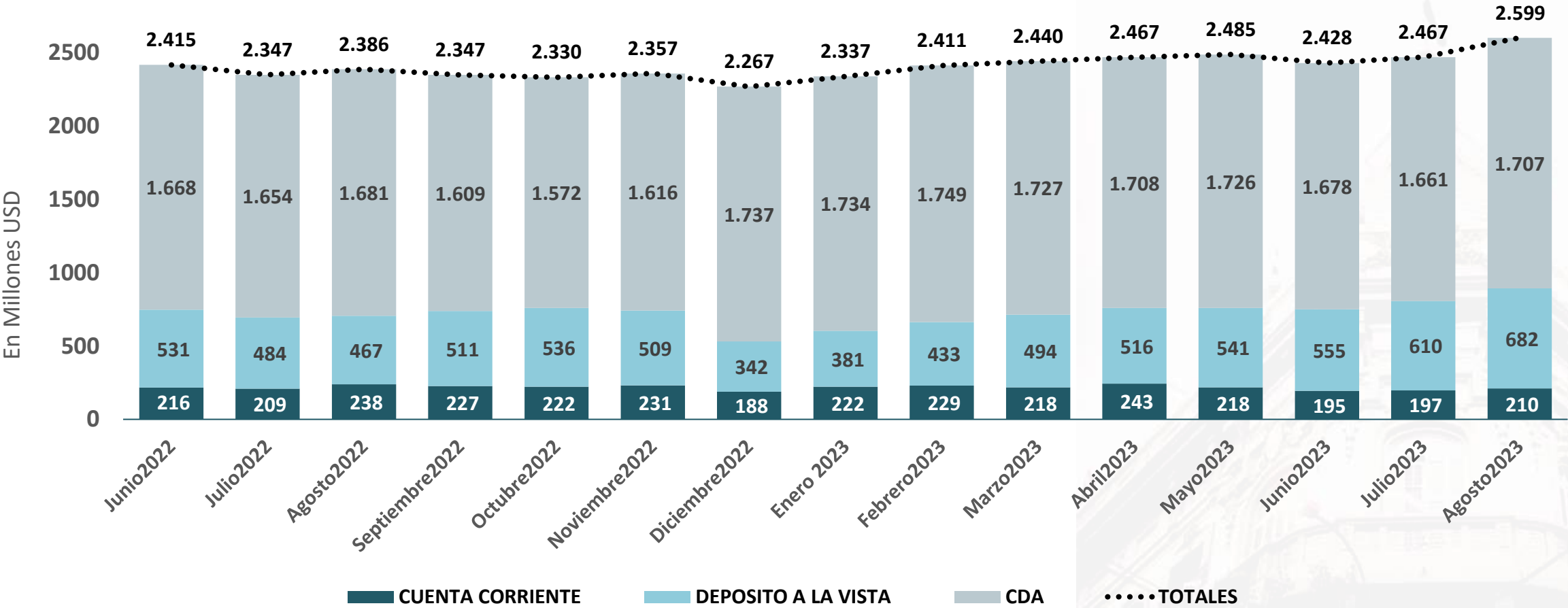


En Guaraníes		
Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.725.700.000.000	25,3%
CONTINENTAL	2.168.500.000.000	20,1%
BNF	1.871.000.000.000	17,4%
GNB	1.477.712.500.000	13,7%
BASA	784.487.234.238	7,3%
FAMILIAR	465.000.000.000	4,3%
BANCOP	336.000.000.000	3,1%
RIO	306.000.000.000	2,8%
ATLAS	270.000.000.000	2,5%
INTERFISA	196.000.000.000	1,8%
ITAU	95.000.000.000	0,9%
SOLAR	65.000.000.000	0,6%
DE LA NACION ARGENTINA	5.000.000.000	0,0%
TOTAL	10.765.399.734.238	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 Agosto/2023 ascienden a la suma de USD 2.599 millones, con una variación positiva del 9,0% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.386 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 65,7% corresponden a CDA'S; el 26,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,1%.
- 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.