



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

MAYO 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 MAYO 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	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY

/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.

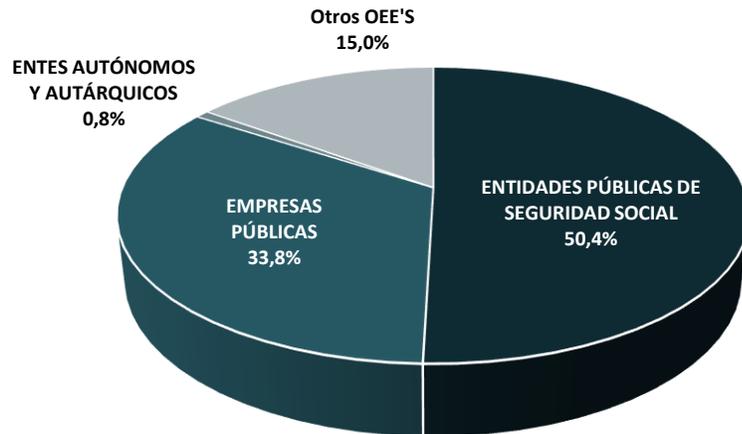


Entidades depositantes en el Sistema Financiero

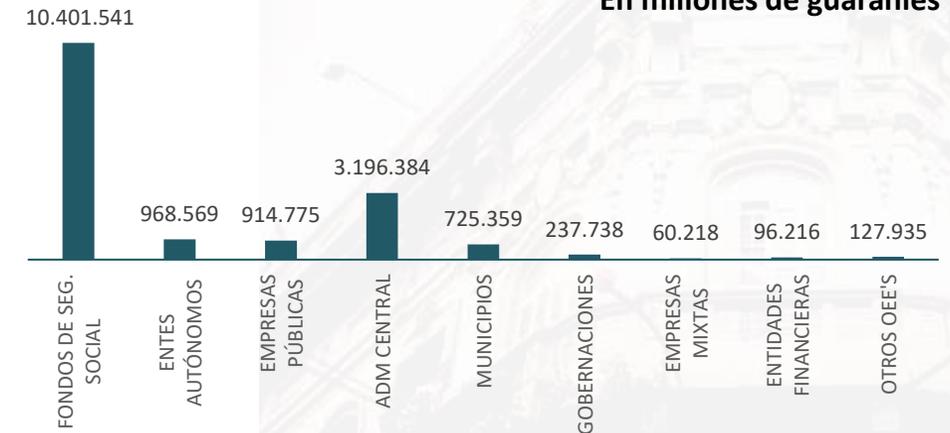
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	189.356.840	50,4%
EMPRESAS PÚBLICAS	126.775.683	33,8%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.046.197	0,8%
OTROS OEE'S	56.227.668	15,0%
TOTAL	375.406.387	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.401.540.503.678	62,2%
ENTES AUTÓNOMOS	968.568.527.170	5,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	914.775.311.353	5,5%
ADM CENTRAL	3.196.383.891.633	19,1%
MUNICIPIOS	725.359.251.816	4,3%
GOBERNACIONES	237.737.949.930	1,4%
EMPRESAS MIXTAS	60.218.220.988	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	96.215.642.406	0,6%
OTROS OEE'S	127.935.141.721	0,8%
TOTAL	16.728.734.440.695	100%

En dólares americanos



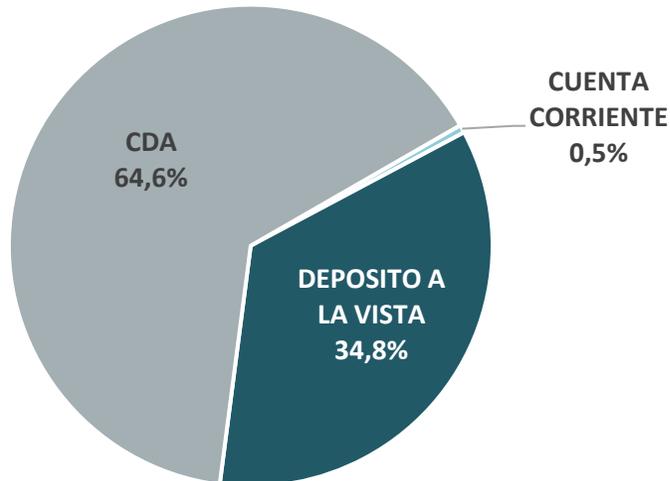
En millones de guaraníes



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

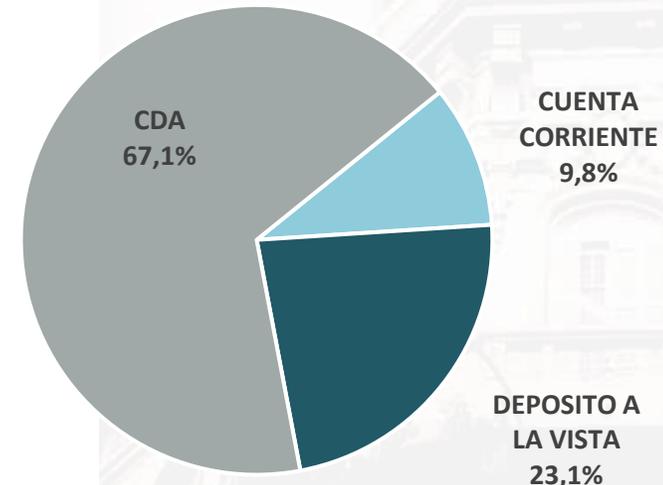
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	2.009.458	0,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	130.821.613	34,8%
CDA	242.575.316	64,6%
TOTAL	375.406.387	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.640.688.046.397	9,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	3.856.882.445.537	23,1%
CDA	11.231.163.948.760	67,1%
TOTAL	16.728.734.440.695	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)

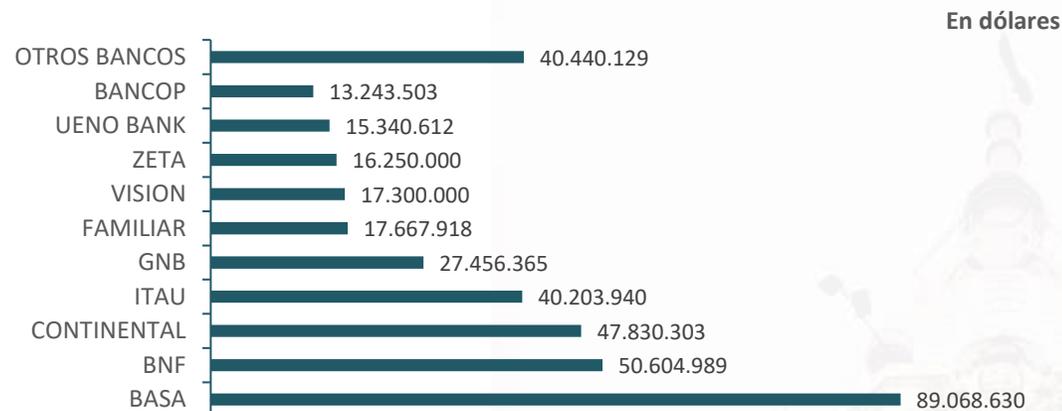




Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Mayo de 2024

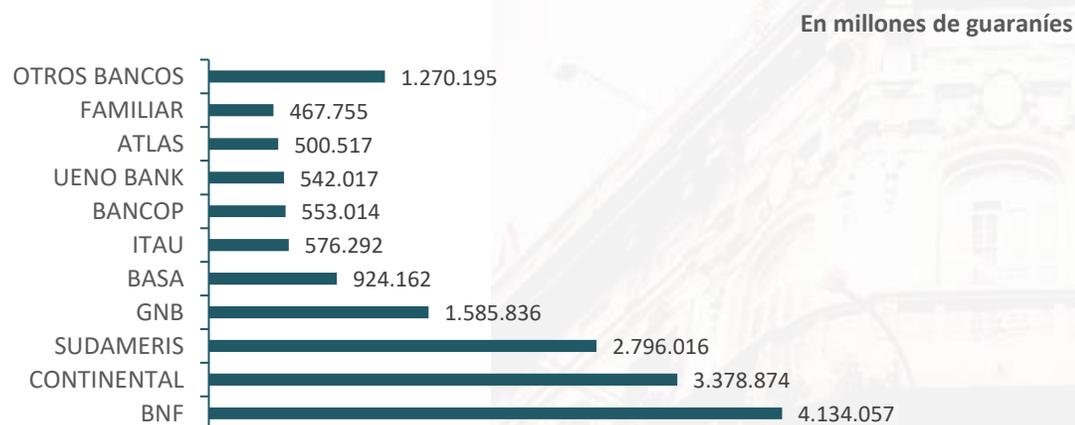
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	89.068.630	23,7%
BNF	50.604.989	13,5%
CONTINENTAL	47.830.303	12,7%
ITAU	40.203.940	10,7%
GNB	27.456.365	7,3%
FAMILIAR	17.667.918	4,7%
VISION	17.300.000	4,6%
ZETA	16.250.000	4,3%
UENO BANK	15.340.612	4,1%
BANCOP	13.243.503	3,5%
OTROS BANCOS	40.440.129	10,8%
TOTAL	375.406.387	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.134.057.091.391	24,7%
CONTINENTAL	3.378.874.071.337	20,2%
SUDAMERIS	2.796.016.322.869	16,7%
GNB	1.585.835.733.896	9,5%
BASA	924.161.782.611	5,5%
ITAU	576.292.239.329	3,4%
BANCOP	553.013.675.616	3,3%
UENO BANK	542.016.768.785	3,2%
ATLAS	500.517.346.184	3,0%
FAMILIAR	467.754.748.354	2,8%
OTROS BANCOS	1.270.194.660.323	7,6%
TOTAL	16.728.734.440.695	100%

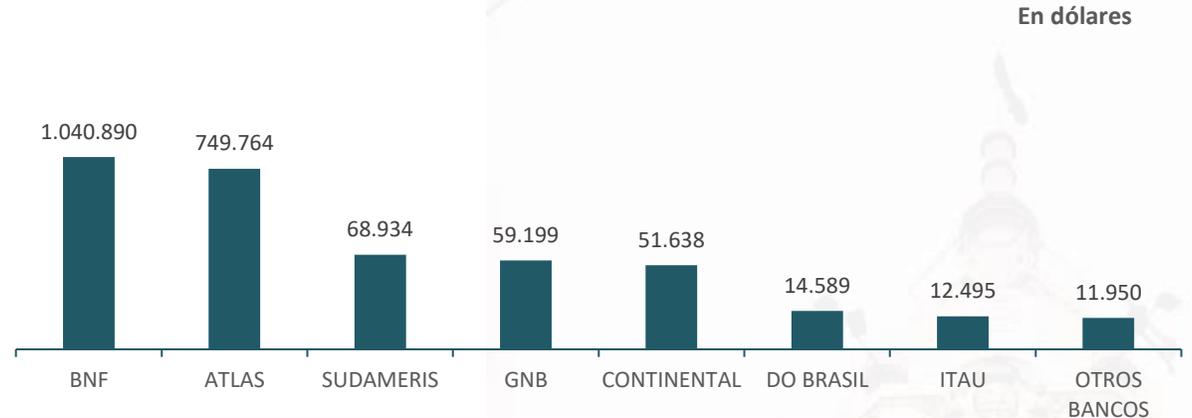




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

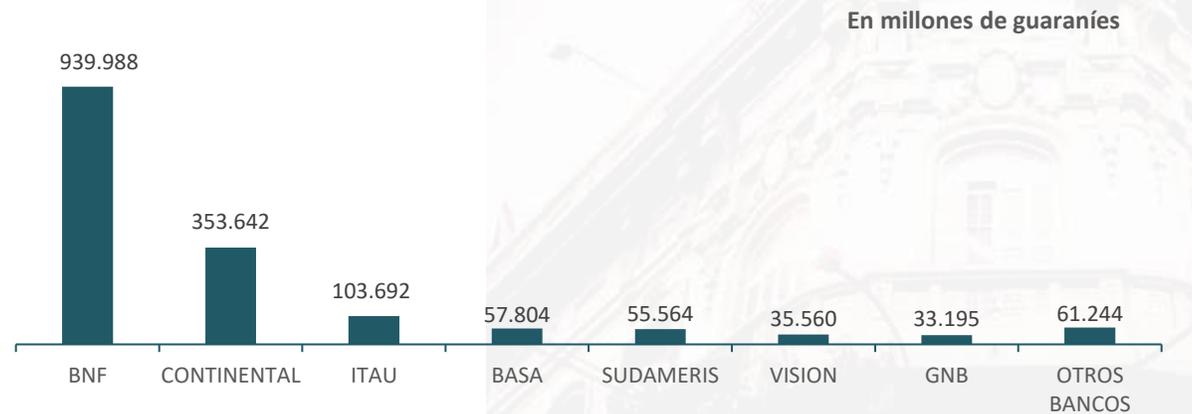
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.040.890	51,8%
ATLAS	749.764	37,3%
SUDAMERIS	68.934	3,4%
GNB	59.199	2,9%
CONTINENTAL	51.638	2,6%
DO BRASIL	14.589	0,7%
ITAU	12.495	0,6%
OTROS BANCOS	11.950	0,6%
TOTAL	2.009.458	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	939.987.757.141	57,3%
CONTINENTAL	353.641.661.734	21,6%
ITAU	103.691.823.524	6,3%
BASA	57.804.439.963	3,5%
SUDAMERIS	55.564.309.868	3,4%
VISION	35.559.586.343	2,2%
GNB	33.194.960.076	2,0%
OTROS BANCOS	61.243.507.748	3,7%
TOTAL	1.640.688.046.397	100%

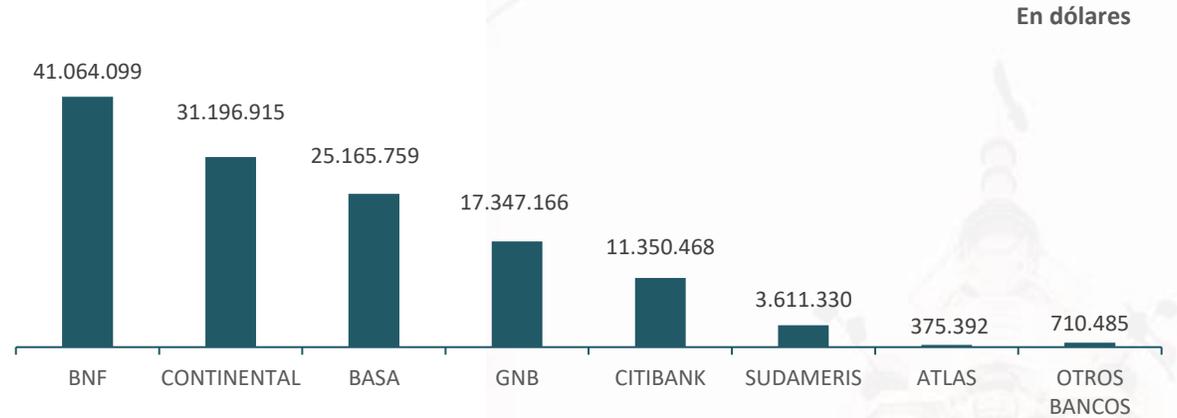




Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

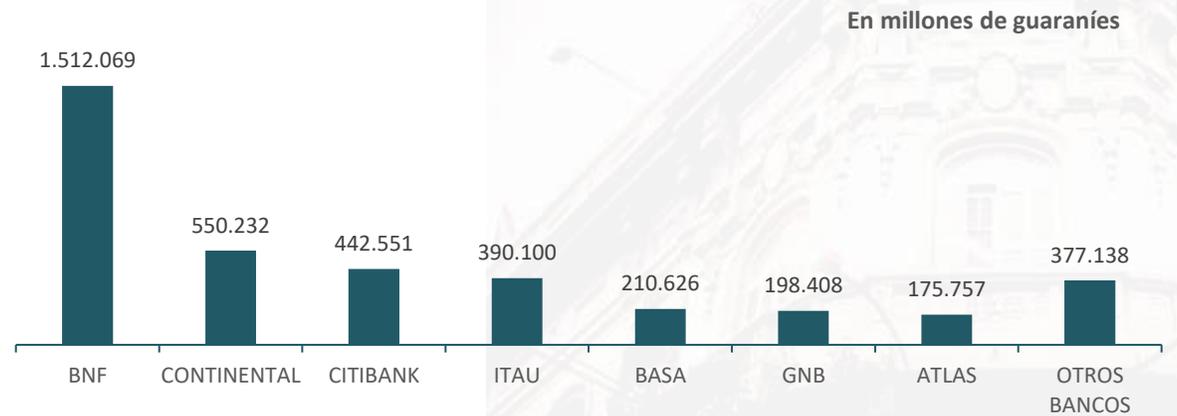
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	41.064.099	31,4%
CONTINENTAL	31.196.915	23,8%
BASA	25.165.759	19,2%
GNB	17.347.166	13,3%
CITIBANK	11.350.468	8,7%
SUDAMERIS	3.611.330	2,8%
ATLAS	375.392	0,3%
OTROS BANCOS	710.485	0,5%
TOTAL	130.821.613	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.512.069.334.250	39,2%
CONTINENTAL	550.232.409.603	14,3%
CITIBANK	442.551.341.641	11,5%
ITAU	390.100.415.805	10,1%
BASA	210.625.893.888	5,5%
GNB	198.408.273.820	5,1%
ATLAS	175.756.665.084	4,6%
OTROS BANCOS	377.138.111.446	9,8%
TOTAL	3.856.882.445.537	100%

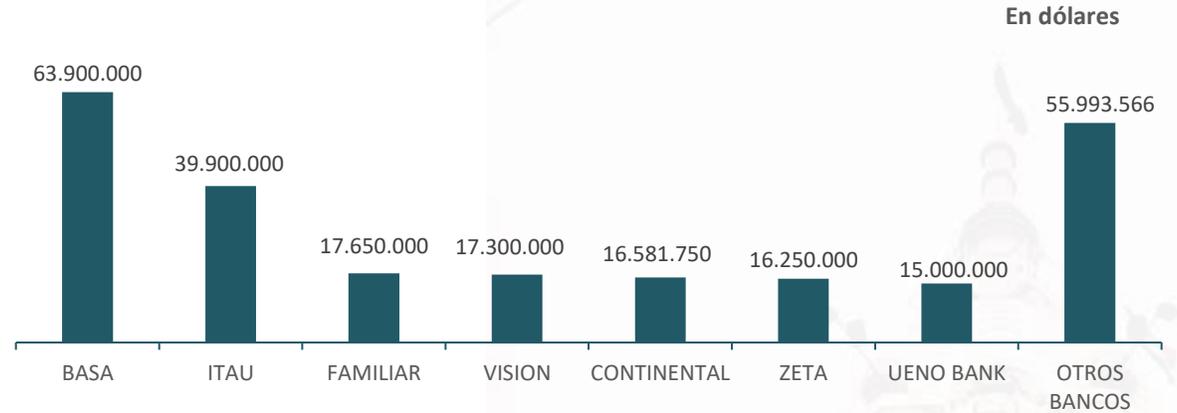




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

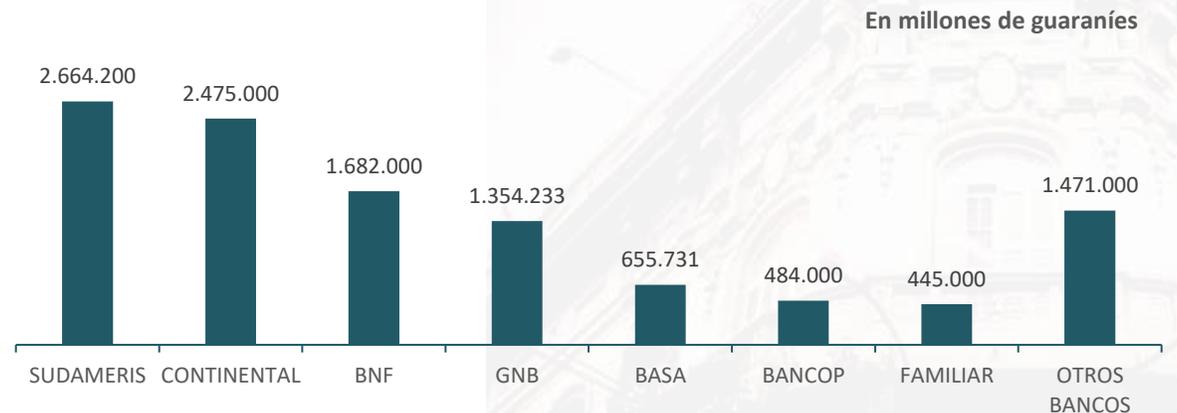
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.900.000	26,3%
ITAU	39.900.000	16,4%
FAMILIAR	17.650.000	7,3%
VISION	17.300.000	7,1%
CONTINENTAL	16.581.750	6,8%
ZETA	16.250.000	6,7%
UENO BANK	15.000.000	6,2%
OTROS BANCOS	55.993.566	23,1%
TOTAL	242.575.316	100%

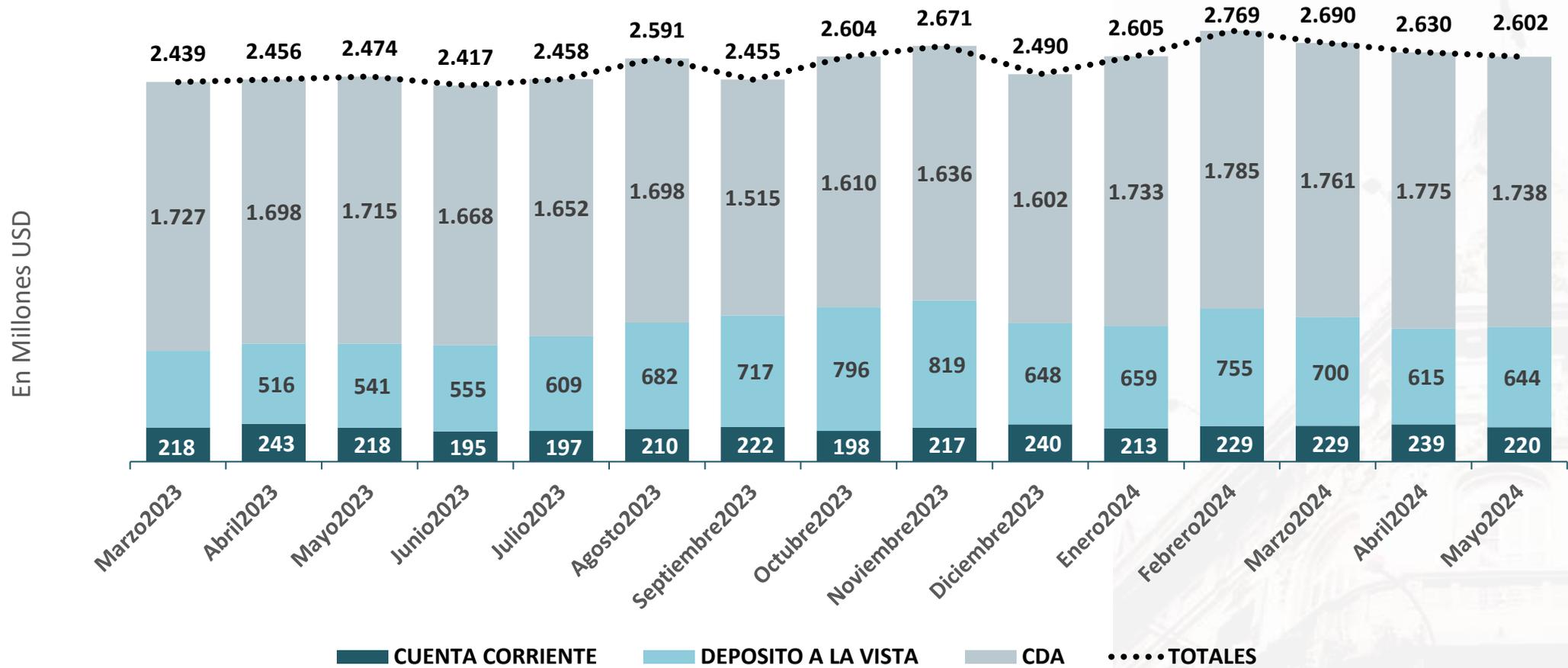


En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.664.200.000.000	23,7%
CONTINENTAL	2.475.000.000.000	22,0%
BNF	1.682.000.000.000	15,0%
GNB	1.354.232.500.000	12,1%
BASA	655.731.448.760	5,8%
BANCOP	484.000.000.000	4,3%
FAMILIAR	445.000.000.000	4,0%
OTROS BANCOS	1.471.000.000.000	13,1%
TOTAL	11.231.163.948.760	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 Mayo/2024 ascienden a la suma de USD 2.602 millones, con una variación positiva del 5,2% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.474 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 66,8% corresponden a CDA'S; el 24,8% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,5%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65,9% 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 1.737 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77,4% están en poder del IPS.