TETÃ VIRU MOHENDAPY MOTENONDEHA
MINISTERIO DE HACIENDA

GOBIERNO NACIONAL

Paraguay de la gente

INFORME DE SALDOS DE OEE´s EN EL SISTEMA FINANCIERO

Ministerio de Hacienda

DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

Julio 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
JULIO 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	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	SENSIBLE (-)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
BANCO ITAU	AAApy	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

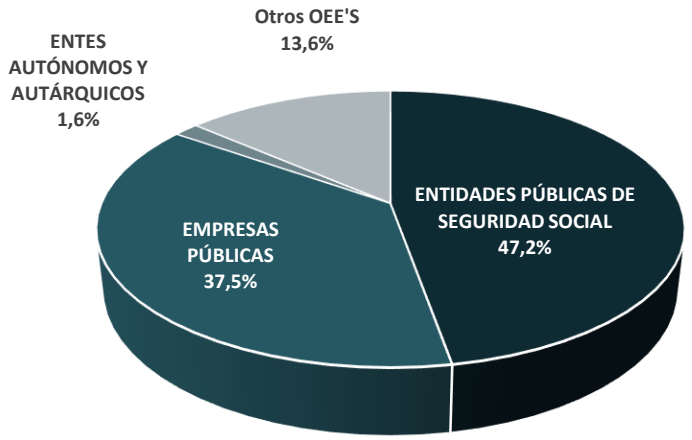
/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.
Categoría AA: Alta capacidad de pago, 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

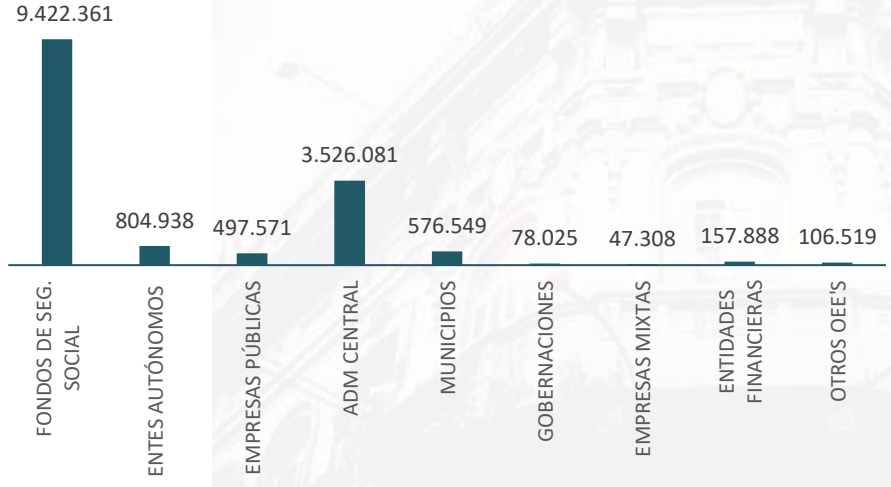
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	177.693.143	47,2%
Empresas Públicas	141.266.727	37,5%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.135.113	1,6%
OTROS OEE'S	51.279.323	13,6%
TOTAL	**376.374.305**	**100%**

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.422.360.718.398	61,9%
ENTES AUTÓNOMOS	804.937.661.015	5,3%
EMPRESAS PÚBLICAS	497.571.309.051	3,3%
ADM CENTRAL	3.526.081.347.021	23,2%
MUNICIPIOS	576.549.335.726	3,8%
GOBERNACIONES	78.025.347.899	0,5%
EMPRESAS MIXTAS	47.308.365.900	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	157.887.857.766	1,0%
OTROS OEE'S	106.519.373.357	0,7%
TOTAL	**15.217.241.316.134**	**100%**

En dólares americanos



En millones de guaraníes



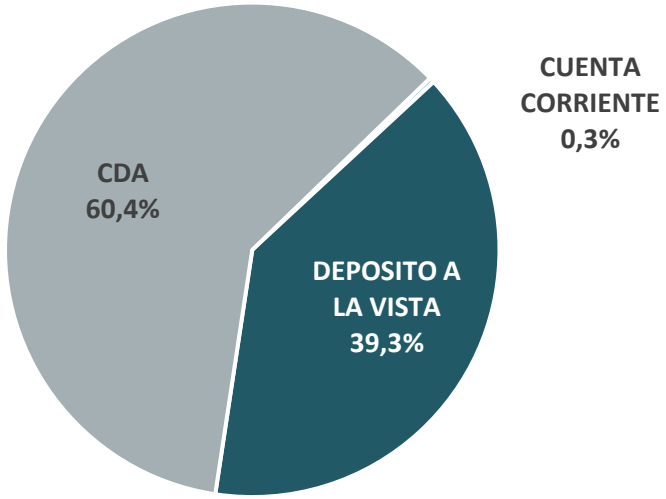
Fuente: Dirección General del Tesoro Público

Saldos Bancarios de las OEE
Composición por Tipo de Instrumento Financiero

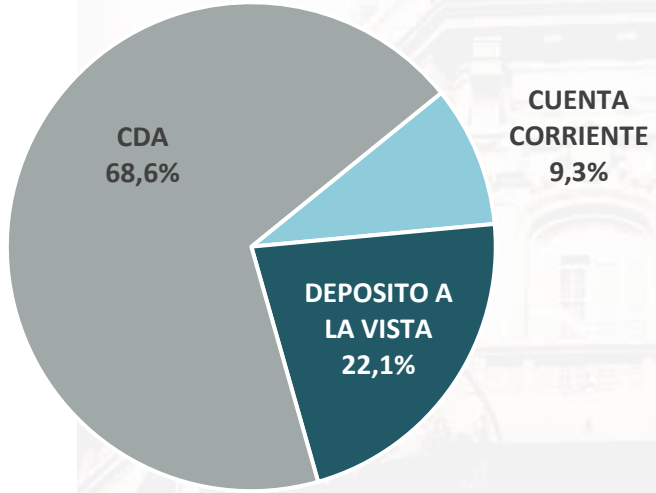
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.251.940	0,3%
DEPÓSITO A LA VISTA	147.854.615	39,3%
CDA	227.267.750	60,4%
TOTAL	**376.374.305**	**100%**

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.422.629.013.149	9,3%
DEPÓSITO A LA VISTA	3.359.925.068.747	22,1%
CDA	10.434.687.234.238	68,6%
TOTAL	**15.217.241.316.134**	**100%**

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (Gs.)



Fuente: Dirección General del Tesoro Público

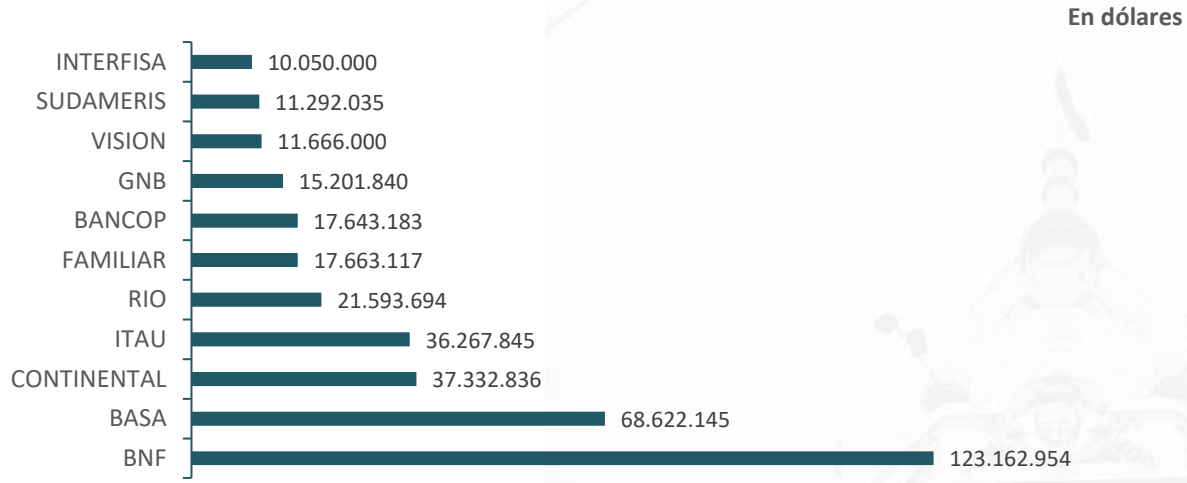
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Julio de 2023

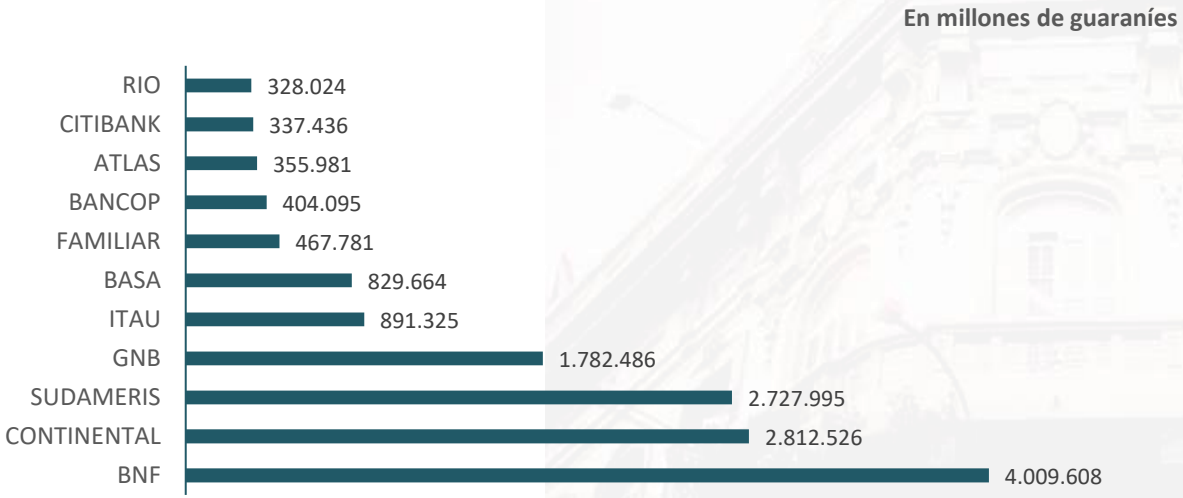
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	123.162.954	32,7%
BASA	68.622.145	18,2%
CONTINENTAL	37.332.836	9,9%
ITAU	36.267.845	9,6%
RIO	21.593.694	5,7%
FAMILIAR	17.663.117	4,7%
BANCOP	17.643.183	4,7%
GNB	15.201.840	4,0%
VISION	11.666.000	3,1%
SUDAMERIS	11.292.035	3,0%
INTERFISA	10.050.000	2,7%
CITIBANK	4.661.256	1,2%
ATLAS	1.213.221	0,3%
DO BRASIL	3.589	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	591	0,0%
TOTAL	**376.374.305**	**100%**

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.009.607.536.605	26,3%
CONTINENTAL	2.812.526.458.264	18,5%
SUDAMERIS	2.727.995.371.410	17,9%
GNB	1.782.485.832.604	11,7%
ITAU	891.324.863.510	5,9%
BASA	829.664.274.000	5,5%
FAMILIAR	467.781.372.238	3,1%
BANCOP	404.095.273.986	2,7%
ATLAS	355.981.225.594	2,3%
CITIBANK	337.436.050.723	2,2%
RIO	328.023.908.469	2,2%
INTERFISA	198.247.376.778	1,3%
VISION	61.170.630.716	0,4%
DE LA NACION ARGENTINA	5.315.365.624	0,0%
SOLAR	5.000.000.000	0,0%
DO BRASIL	585.775.613	0,0%
TOTAL	**15.217.241.316.134**	**100%**





Fuente: Dirección General del Tesoro Público

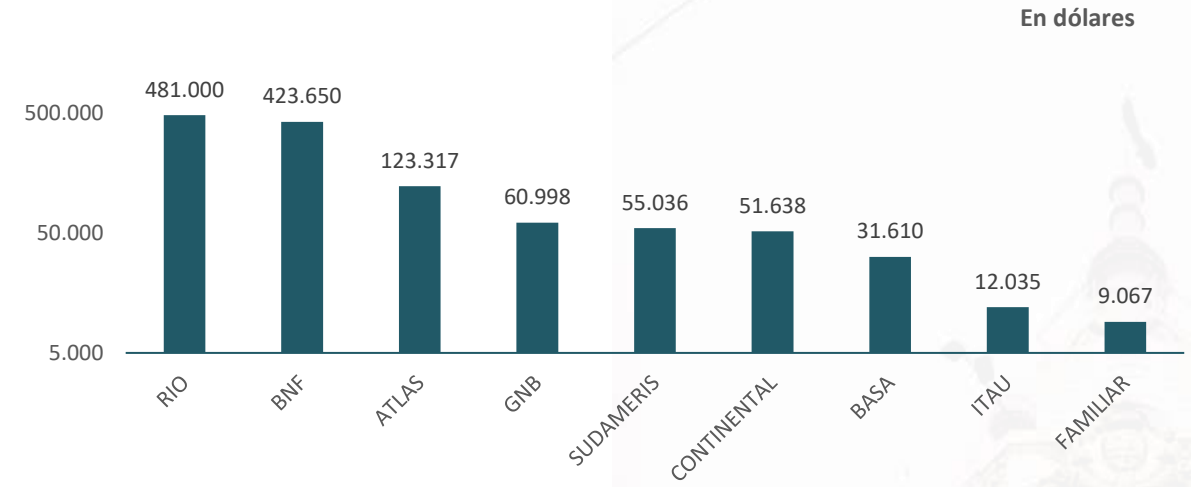
Saldos en Bancos de los OEE
Cuenta Corriente en USD – Gs

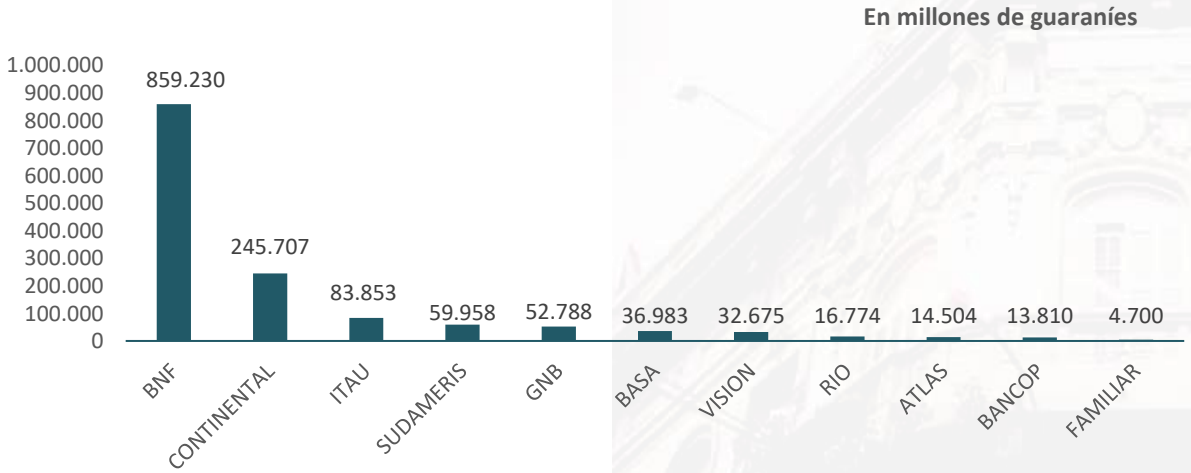
En Dólares

Banco	Monto	%
RIO	481.000	38,4%
BNF	423.650	33,8%
ATLAS	123.317	9,9%
GNB	60.998	4,9%
SUDAMERIS	55.036	4,4%
CONTINENTAL	51.638	4,1%
BASA	31.610	2,5%
ITAU	12.035	1,0%
FAMILIAR	9.067	0,7%
DO BRASIL	3.589	0,3%
CITIBANK	0	0,0%
INTERFISA	0	0,0%
TOTAL	**1.251.940**	**100%**

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	859.230.311.355	60,4%
CONTINENTAL	245.707.181.193	17,3%
ITAU	83.853.011.589	5,9%
SUDAMERIS	59.958.470.308	4,2%
GNB	52.788.247.262	3,7%
BASA	36.982.530.300	2,6%
VISION	32.675.230.072	2,3%
RIO	16.773.612.206	1,2%
ATLAS	14.503.960.876	1,0%
BANCOP	13.810.022.382	1,0%
FAMILIAR	4.700.484.829	0,3%
INTERFISA	724.323.283	0,1%
DO BRASIL	546.894.428	0,0%
CITIBANK	284.411.099	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	90.321.967	0,0%
TOTAL	**1.422.629.013.149**	**100%**



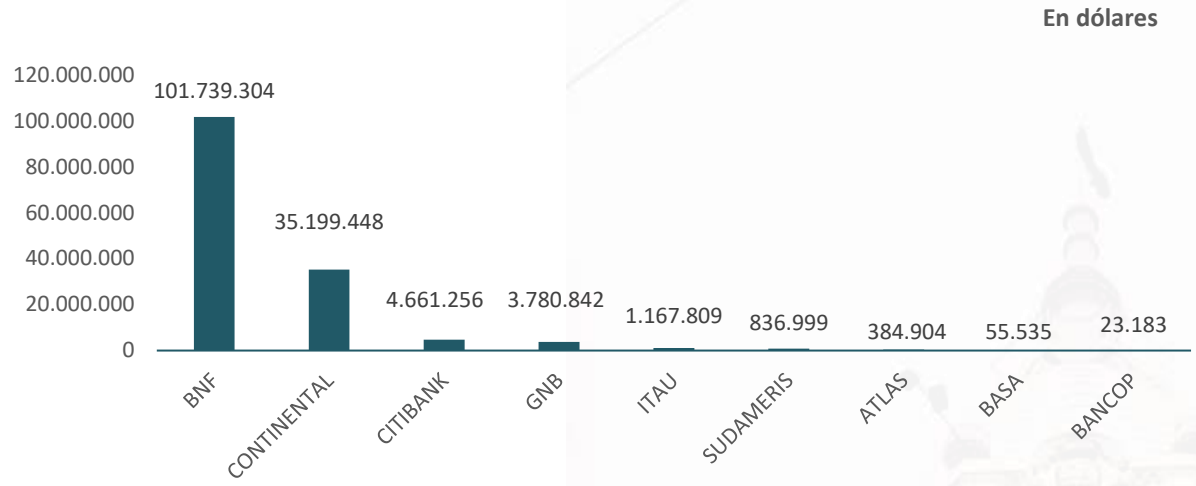


Fuente: Dirección General del Tesoro Público

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

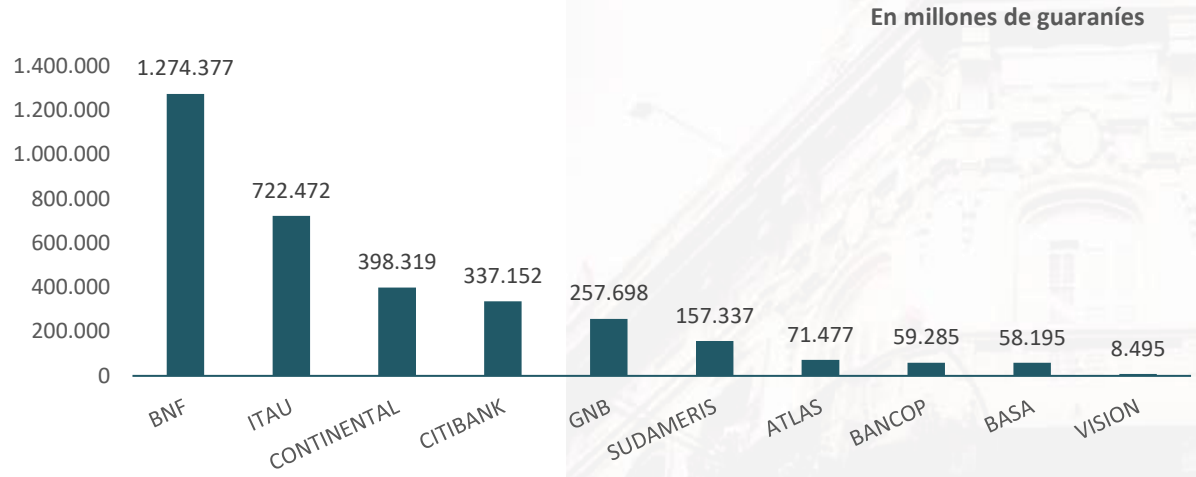
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	101.739.304	68,8%
CONTINENTAL	35.199.448	23,8%
CITIBANK	4.661.256	3,2%
GNB	3.780.842	2,6%
ITAU	1.167.809	0,8%
SUDAMERIS	836.999	0,6%
ATLAS	384.904	0,3%
BASA	55.535	0,0%
BANCOP	23.183	0,0%
FAMILIAR	4.050	0,0%
RIO	694	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	591	0,0%
TOTAL	**147.854.615**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.274.377.225.250	37,9%
ITAU	722.471.851.921	21,5%
CONTINENTAL	398.319.277.071	11,9%
CITIBANK	337.151.639.624	10,0%
GNB	257.697.585.342	7,7%
SUDAMERIS	157.336.901.102	4,7%
ATLAS	71.477.264.718	2,1%
BANCOP	59.285.251.604	1,8%
BASA	58.194.509.462	1,7%
VISION	8.495.400.644	0,3%
FAMILIAR	8.080.887.409	0,2%
RIO	5.250.296.263	0,2%
INTERFISA	1.523.053.495	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	225.043.657	0,0%
DO BRASIL	38.881.185	0,0%
TOTAL	**3.359.925.068.747**	**100%**



Fuente: Dirección General del Tesoro Público

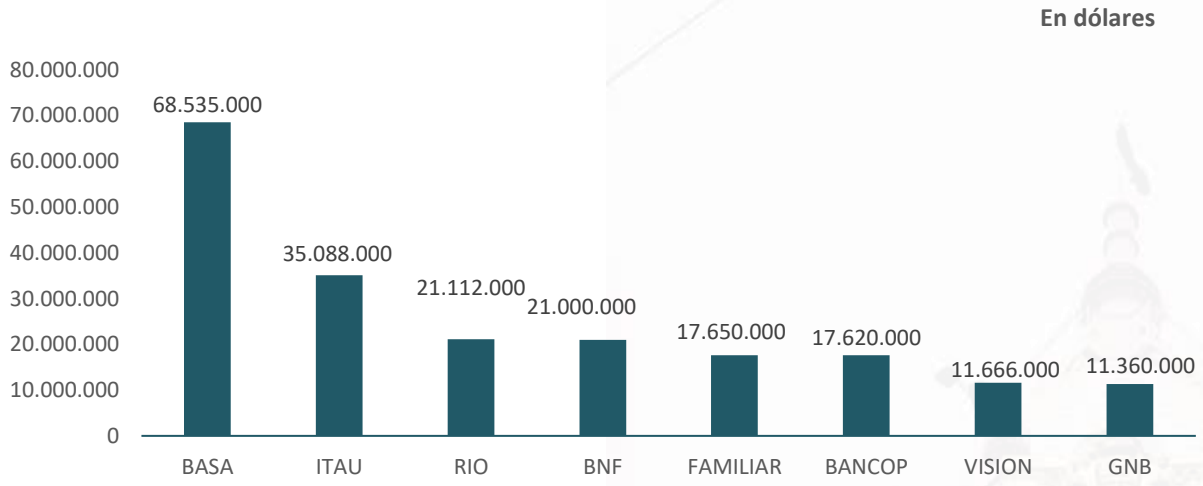
Saldos en Bancos de los OEE
Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

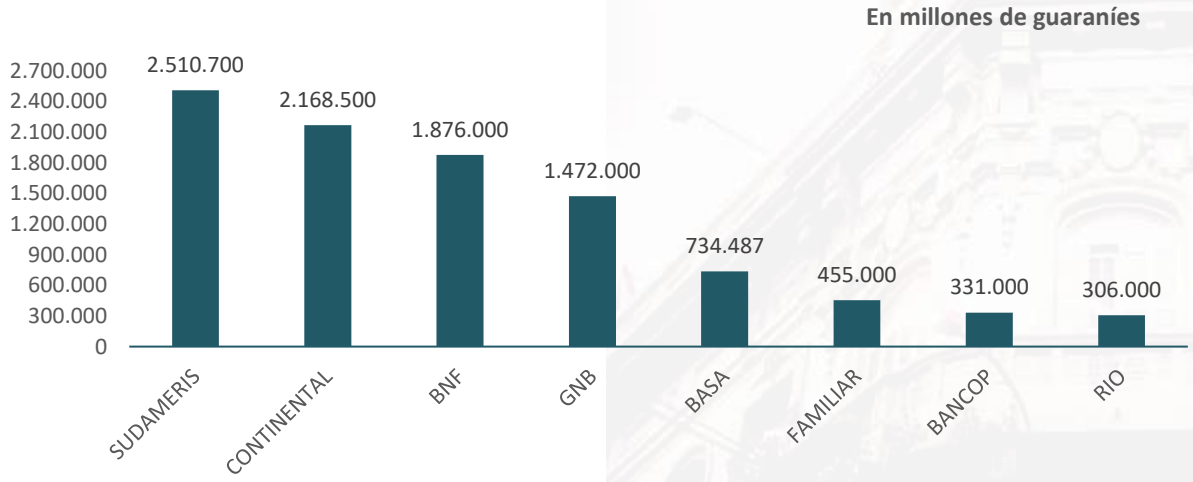
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	68.535.000	30,2%
ITAU	35.088.000	15,4%
RIO	21.112.000	9,3%
BNF	21.000.000	9,2%
FAMILIAR	17.650.000	7,8%
BANCOP	17.620.000	7,8%
VISION	11.666.000	5,1%
GNB	11.360.000	5,0%
SUDAMERIS	10.400.000	4,6%
INTERFISA	10.050.000	4,4%
CONTINENTAL	2.081.750	0,9%
ATLAS	705.000	0,3%
TOTAL	**227.267.750**	**100%**

En Guaraníes

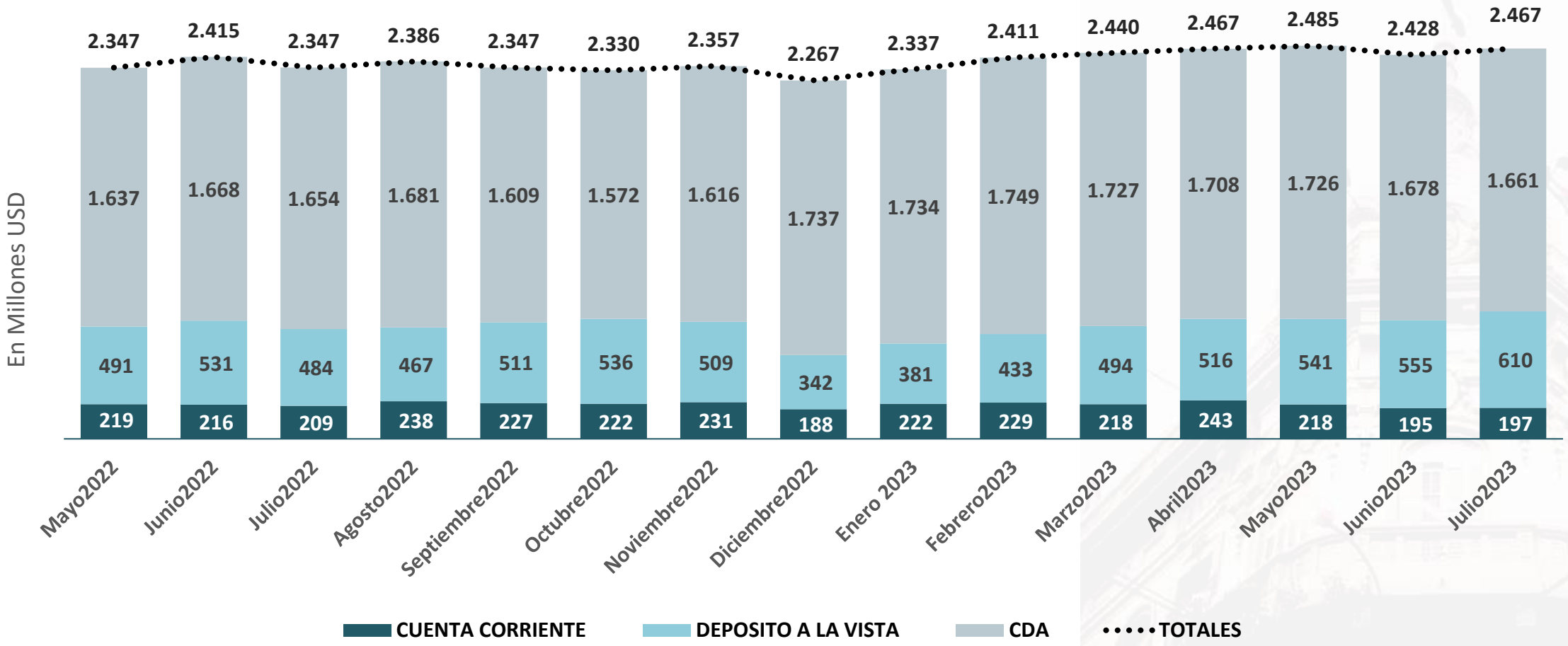
Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.510.700.000.000	24,1%
CONTINENTAL	2.168.500.000.000	20,8%
BNF	1.876.000.000.000	18,0%
GNB	1.472.000.000.000	14,1%
BASA	734.487.234.238	7,0%
FAMILIAR	455.000.000.000	4,4%
BANCOP	331.000.000.000	3,2%
RIO	306.000.000.000	2,9%
ATLAS	270.000.000.000	2,6%
INTERFISA	196.000.000.000	1,9%
ITAU	85.000.000.000	0,8%
VISION	20.000.000.000	0,2%
SOLAR	5.000.000.000	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	5.000.000.000	0,0%
TOTAL	**10.434.687.234.238**	**100%**





Fuente: Dirección General del Tesoro Público

Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero
En millones de Dólares



Fuente: Dirección General del Tesoro Público

Principales Conclusiones

- Los saldos públicos totales en las Entidades Bancarias al cierre del mes de Julio/2023 ascienden a la suma de USD 2.467 millones, con una variación positiva del 5,1% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.347 millones).

- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 67,3% corresponden a CDA'S; el 24,7% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,0%.

- Alta concentración en 4 bancos, con más del 70,7% 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 1.661 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 73,57% están en poder del IPS.