



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

ABRIL 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

ABRIL 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.

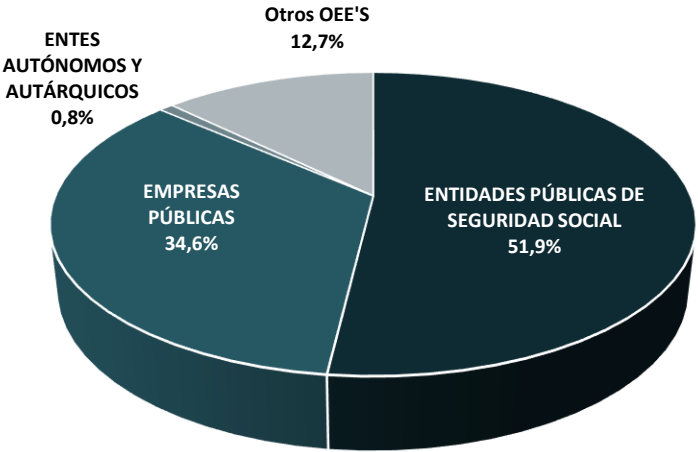
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

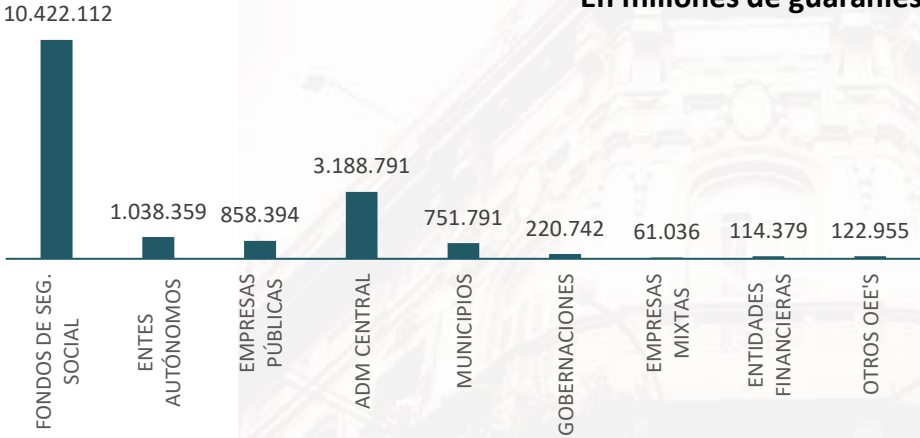
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	190.345.180	51,9%
EMPRESAS PÚBLICAS	126.737.567	34,6%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.101.538	0,8%
OTROS OEE'S	46.578.908	12,7%
TOTAL	366.763.193	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.422.112.238.664	62,1%
ENTES AUTÓNOMOS	1.038.359.395.234	6,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	858.394.303.482	5,1%
ADM CENTRAL	3.188.791.227.412	19,0%
MUNICIPIOS	751.791.434.317	4,5%
GOBERNACIONES	220.742.019.922	1,3%
EMPRESAS MIXTAS	61.035.820.743	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	114.379.422.181	0,7%
OTROS OEE'S	122.955.096.438	0,7%
TOTAL	16.778.560.958.392	100%

En dólares americanos



En millones de guaraníes

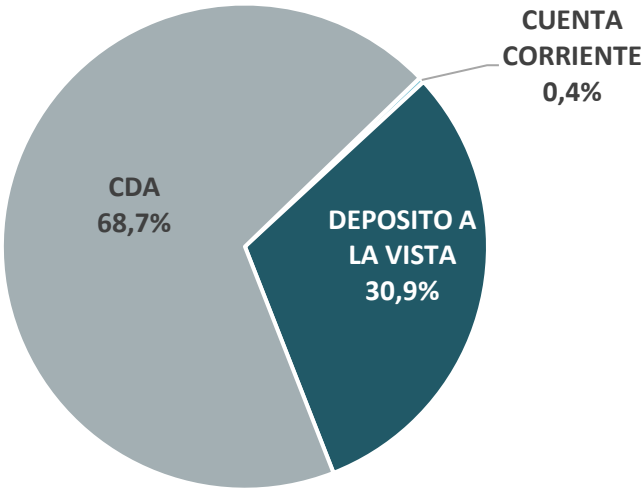


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

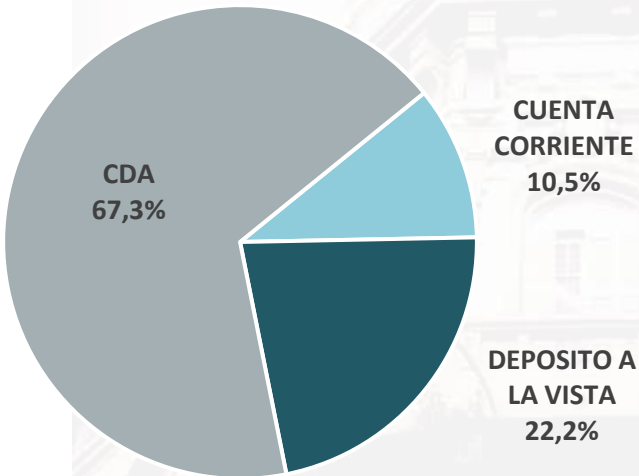
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.331.059	0,4%
DEPÓSITO A LA VISTA	113.412.383	30,9%
CDA	252.019.750	68,7%
TOTAL	366.763.193	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.765.466.336.169	10,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	3.720.430.673.463	22,2%
CDA	11.292.663.948.760	67,3%
TOTAL	16.778.560.958.392	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)



Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional

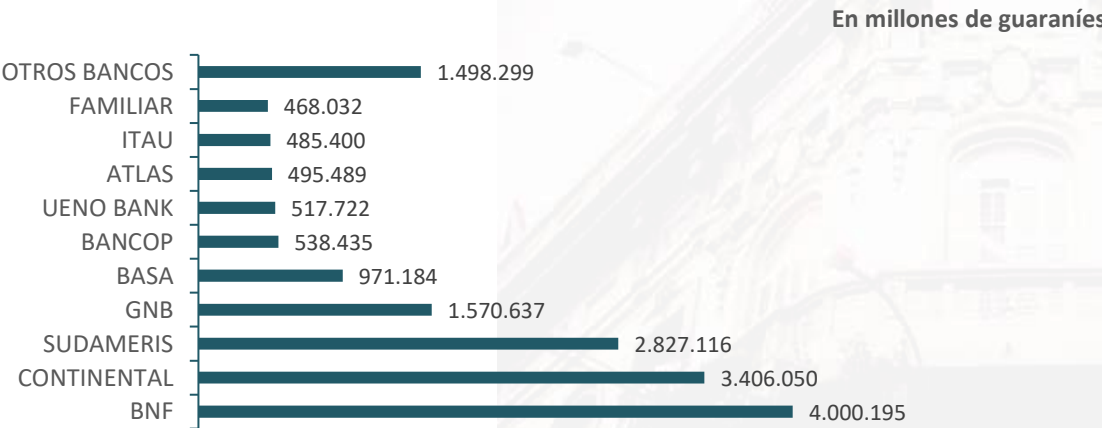
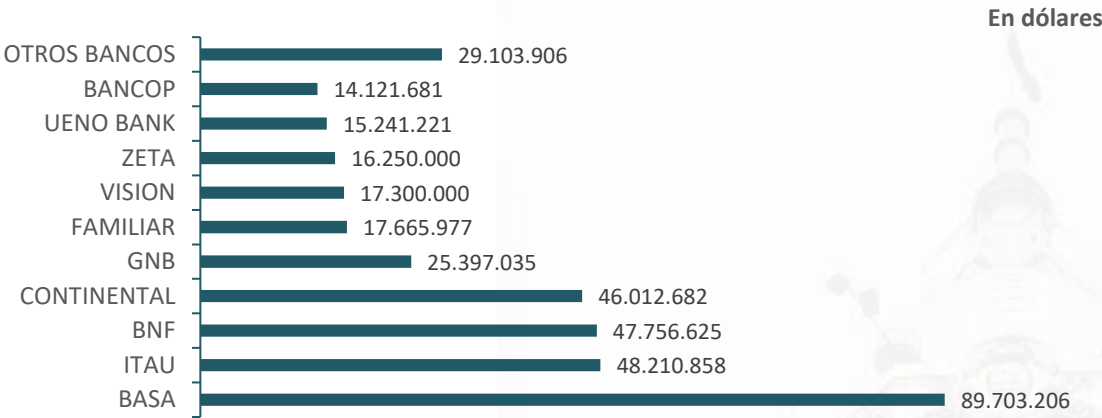
Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Abril de 2024

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	89.703.206	24,5%
ITAU	48.210.858	13,1%
BNF	47.756.625	13,0%
CONTINENTAL	46.012.682	12,5%
GNB	25.397.035	6,9%
FAMILIAR	17.665.977	4,8%
VISION	17.300.000	4,7%
ZETA	16.250.000	4,4%
UENO BANK	15.241.221	4,2%
BANCOP	14.121.681	3,9%
OTROS BANCOS	29.103.906	7,9%
TOTAL	366.763.193	100%

En Guaraníes

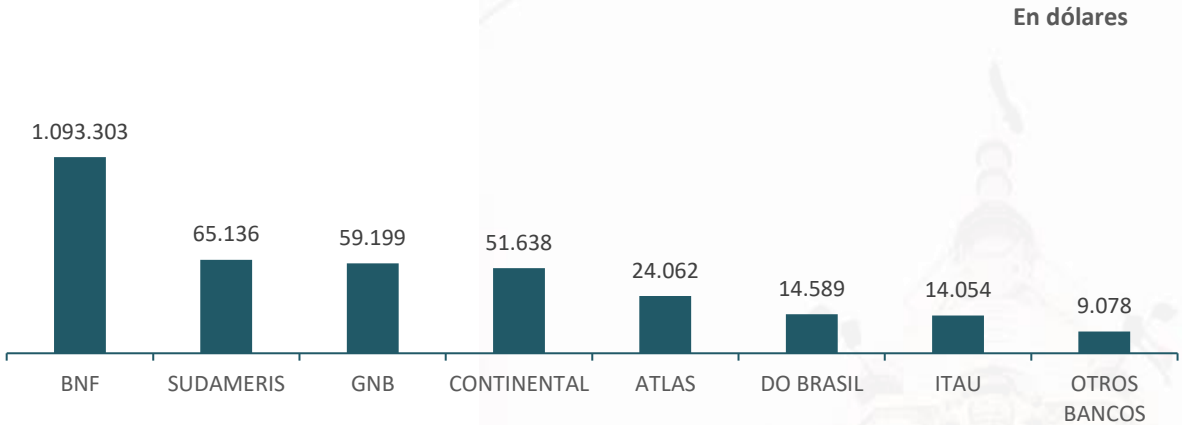
Banco	Monto	%
BNF	4.000.195.396.055	23,8%
CONTINENTAL	3.406.050.287.575	20,3%
SUDAMERIS	2.827.116.186.424	16,8%
GNB	1.570.637.036.583	9,4%
BASA	971.184.321.333	5,8%
BANCOP	538.434.635.023	3,2%
UENO BANK	517.722.164.060	3,1%
ATLAS	495.489.304.943	3,0%
ITAU	485.400.253.844	2,9%
FAMILIAR	468.032.176.381	2,8%
OTROS BANCOS	1.498.299.196.171	8,9%
TOTAL	16.778.560.958.392	100%



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

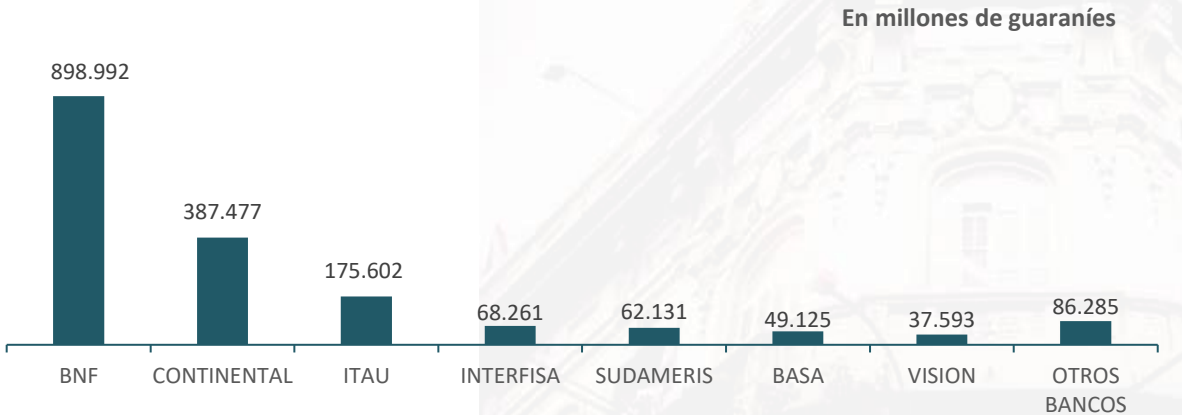
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.093.303	82,1%
SUDAMERIS	65.136	4,9%
GNB	59.199	4,4%
CONTINENTAL	51.638	3,9%
ATLAS	24.062	1,8%
DO BRASIL	14.589	1,1%
ITAU	14.054	1,1%
OTROS BANCOS	9.078	0,7%
TOTAL	1.331.059	100%



En Guaraníes

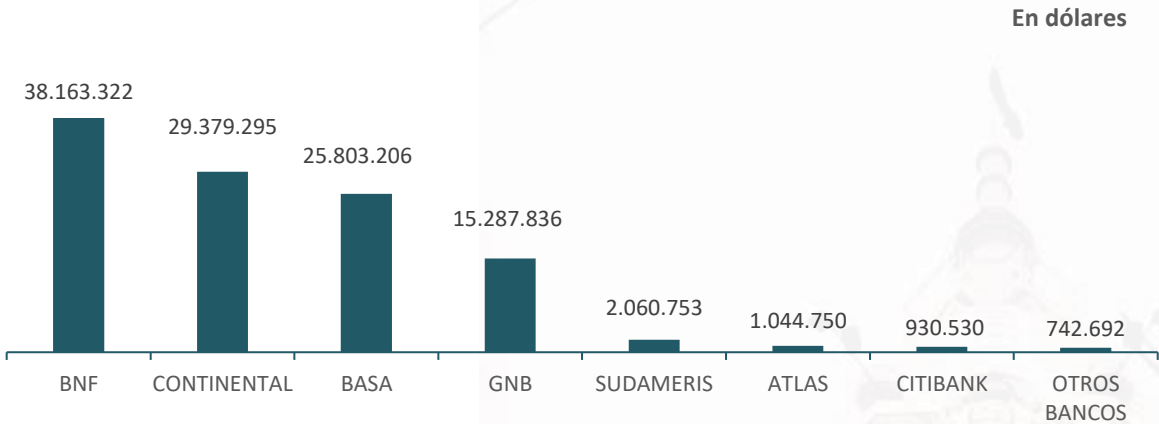
Banco	Monto	%
BNF	898.991.611.121	50,9%
CONTINENTAL	387.477.415.629	21,9%
ITAU	175.601.853.179	9,9%
INTERFISA	68.261.427.944	3,9%
SUDAMERIS	62.131.262.515	3,5%
BASA	49.124.749.594	2,8%
VISION	37.593.345.148	2,1%
OTROS BANCOS	86.284.671.039	4,9%
TOTAL	1.765.466.336.169	100%



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

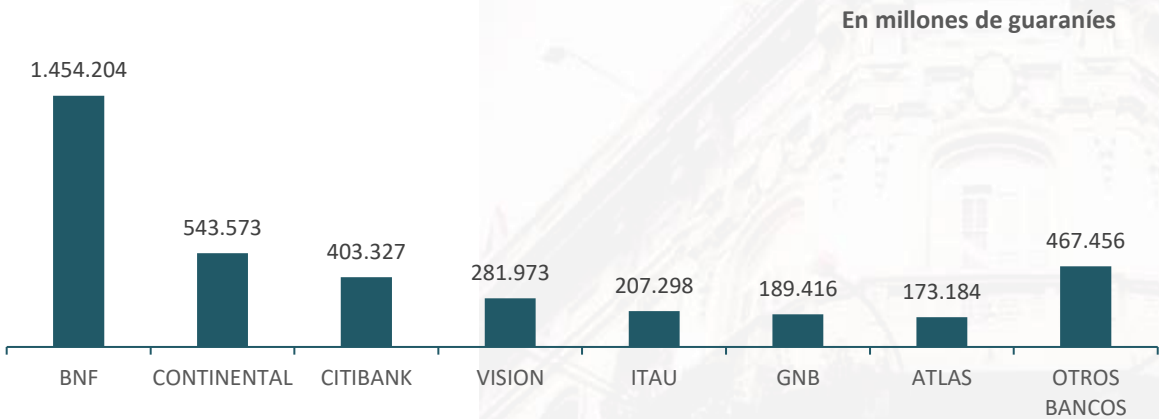
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	38.163.322	33,7%
CONTINENTAL	29.379.295	25,9%
BASA	25.803.206	22,8%
GNB	15.287.836	13,5%
SUDAMERIS	2.060.753	1,8%
ATLAS	1.044.750	0,9%
CITIBANK	930.530	0,8%
OTROS BANCOS	742.692	0,7%
TOTAL	113.412.383	100%



En Guaraníes

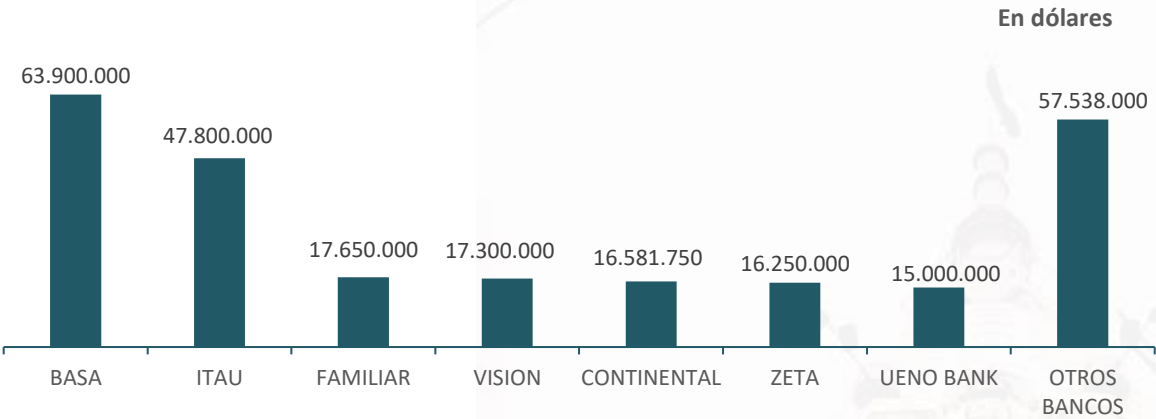
Banco	Monto	%
BNF	1.454.203.784.934	39,1%
CONTINENTAL	543.572.871.946	14,6%
CITIBANK	403.326.843.237	10,8%
VISION	281.972.785.437	7,6%
ITAU	207.298.400.665	5,6%
GNB	189.415.937.665	5,1%
ATLAS	173.184.032.096	4,7%
OTROS BANCOS	467.456.017.483	12,6%
TOTAL	3.720.430.673.463	100%



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

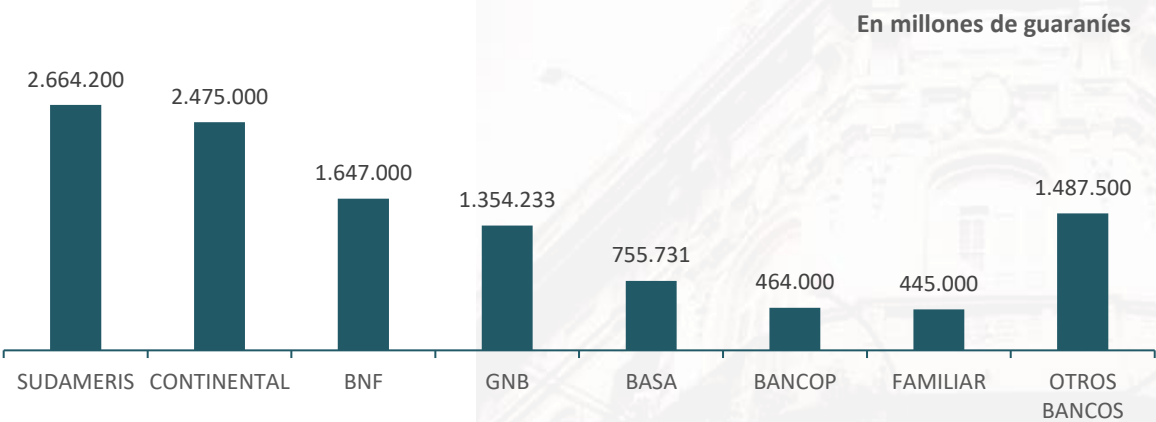
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.900.000	25,4%
ITAU	47.800.000	19,0%
FAMILIAR	17.650.000	7,0%
VISION	17.300.000	6,9%
CONTINENTAL	16.581.750	6,6%
ZETA	16.250.000	6,4%
UENO BANK	15.000.000	6,0%
OTROS BANCOS	57.538.000	22,8%
TOTAL	252.019.750	100%



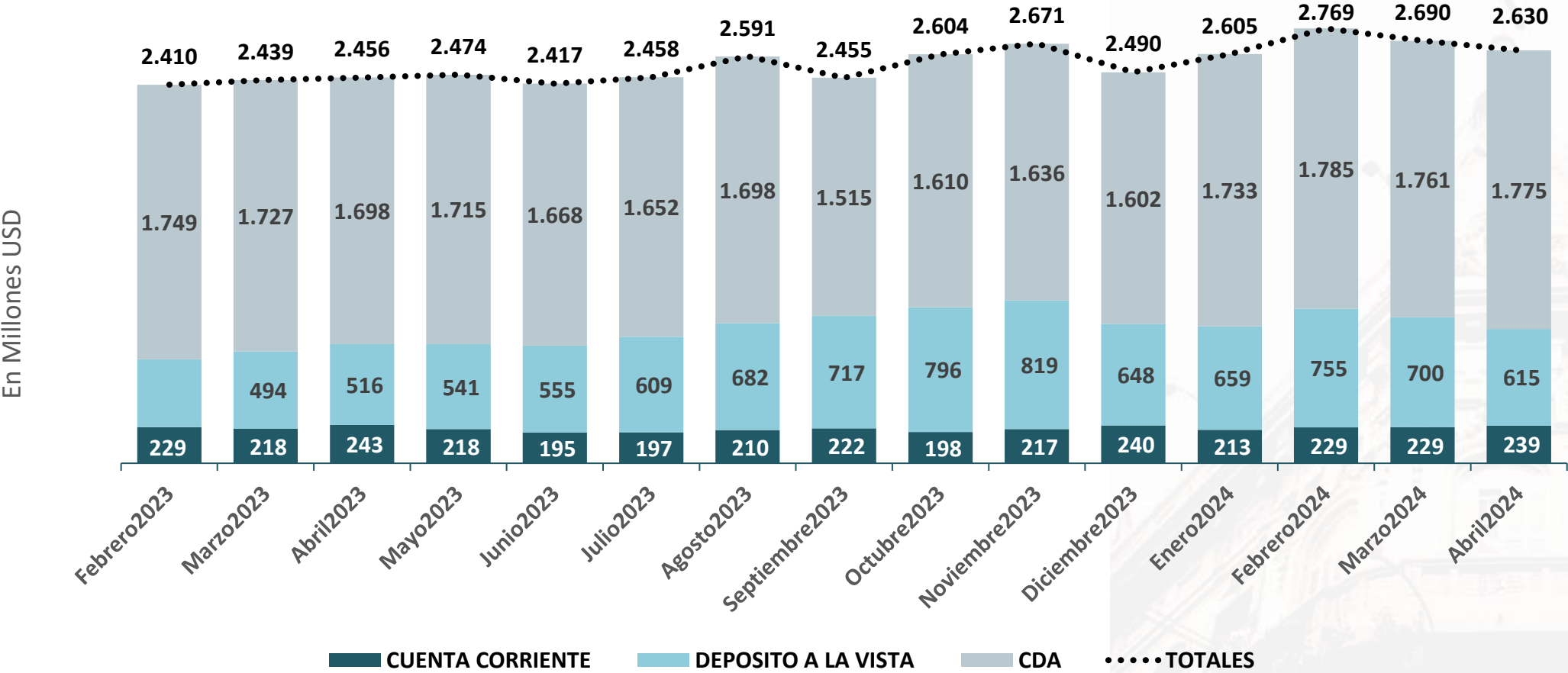
En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.664.200.000.000	23,6%
CONTINENTAL	2.475.000.000.000	21,9%
BNF	1.647.000.000.000	14,6%
GNB	1.354.232.500.000	12,0%
BASA	755.731.448.760	6,7%
BANCOP	464.000.000.000	4,1%
FAMILIAR	445.000.000.000	3,9%
OTROS BANCOS	1.487.500.000.000	13,2%
TOTAL	11.292.663.948.760	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 Abril/2024 ascienden a la suma de USD 2.630 millones, con una variación positiva del 7,1% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.456 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 67,5% corresponden a CDA'S; el 23,4% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,1%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65,2% 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 1.775 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77% están en poder del IPS.