



TETĀ 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

Junio 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 REGIONAL
14. BANCO RIO
15. SUDAMERIS BANK
16. VISIÓN BANCO
17. SOLAR BANCO



CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS JUNIO 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 REGIONAL	AA+PY	ESTABLE	FIX SCR
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.

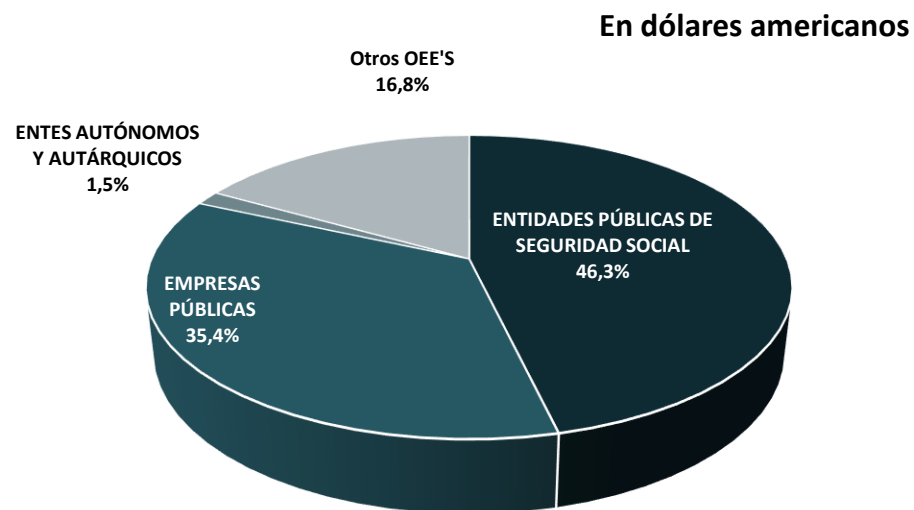
Sufijo py: Calificaciones a escala nacional.

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

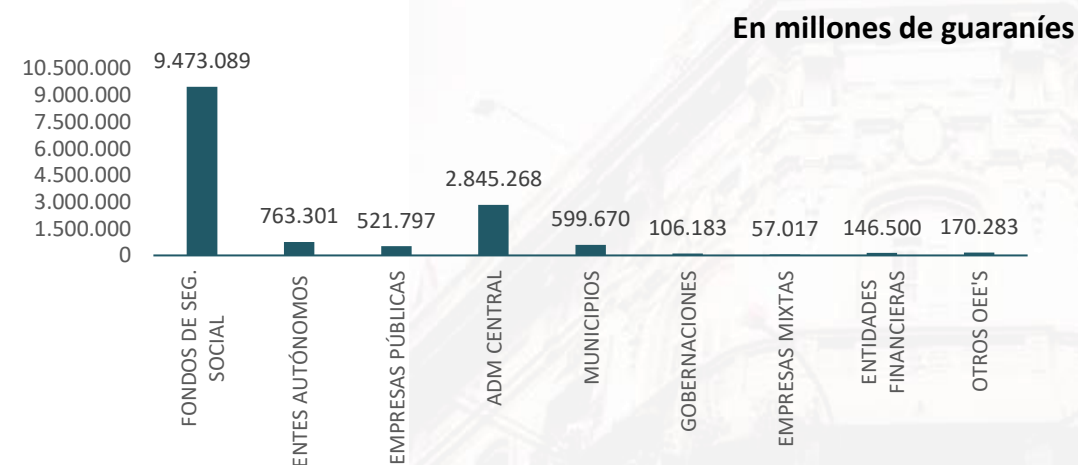
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Grupos de Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	187.397.307	46,3%
Empresas Públicas	143.207.076	35,4%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.103.511	1,5%
OTROS OEE'S	68.100.658	16,8%
TOTAL	404.808.552	100%



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.473.089.156.240	64,5%
ENTES AUTÓNOMOS	763.300.964.495	5,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	521.796.696.297	3,6%
ADM CENTRAL	2.845.267.742.435	19,4%
MUNICIPIOS	599.669.551.005	4,1%
GOBERNACIONES	106.182.629.587	0,7%
EMPRESAS MIXTAS	57.017.357.504	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	146.499.515.806	1,0%
OTROS OEE'S	170.283.139.493	1,2%
TOTAL	14.683.106.752.863	100%

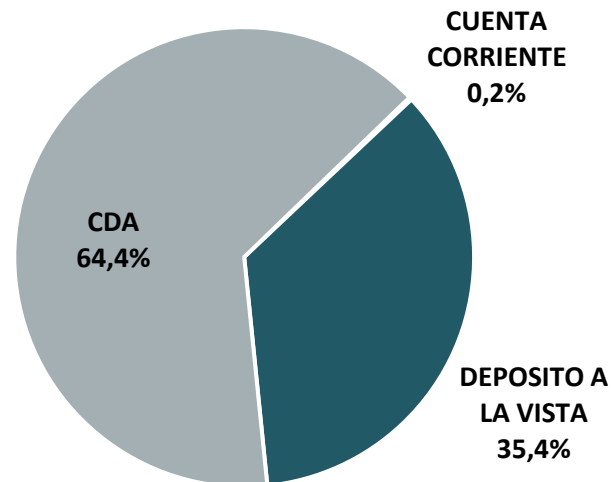


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

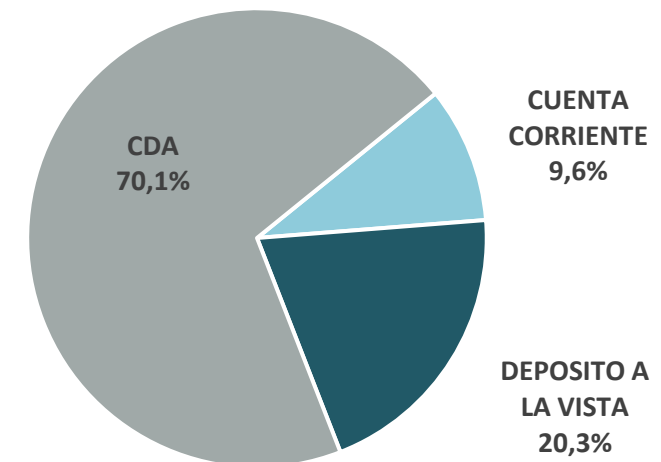
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	777.165	0,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	143.396.638	35,4%
CDA	260.634.750	64,4%
TOTAL	404.808.552	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.407.212.047.293	9,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	2.985.682.205.570	20,3%
CDA	10.290.212.500.000	70,1%
TOTAL	14.683.106.752.863	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 2023

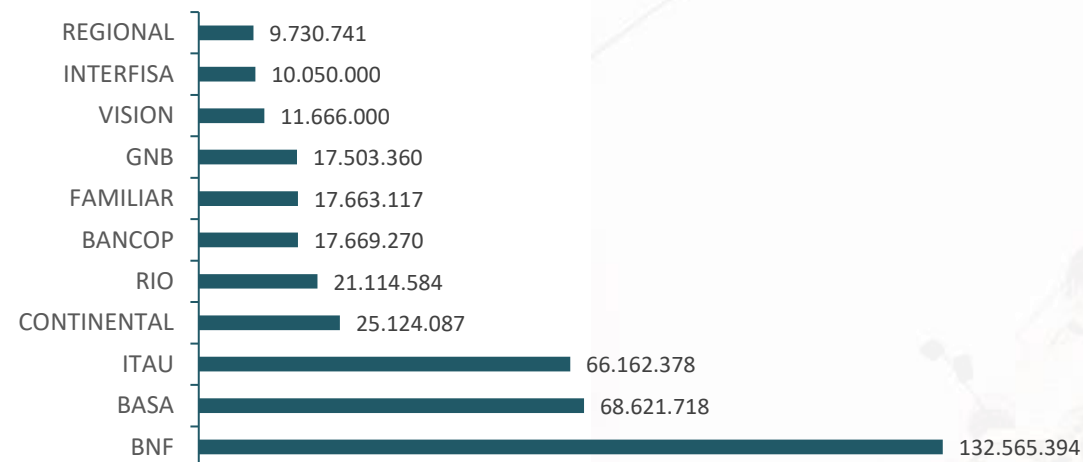
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	132.565.394	32,7%
BASA	68.621.718	17,0%
ITAU	66.162.378	16,3%
CONTINENTAL	25.124.087	6,2%
RIO	21.114.584	5,2%
BANCOP	17.669.270	4,4%
FAMILIAR	17.663.117	4,4%
GNB	17.503.360	4,3%
VISION	11.666.000	2,9%
INTERFISA	10.050.000	2,5%
REGIONAL	9.730.741	2,4%
CITIBANK	4.661.590	1,2%
ATLAS	1.140.734	0,3%
SUDAMERIS	1.131.275	0,3%
DO BRASIL	3.589	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	716	0,0%
TOTAL	404.808.552	100%

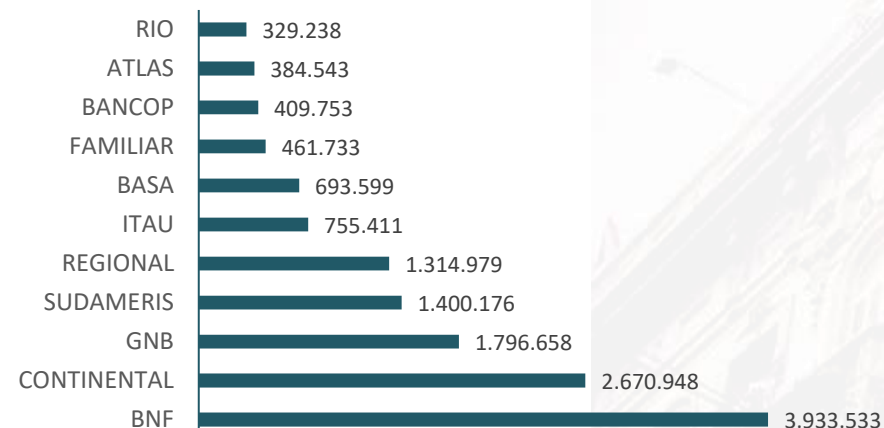
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	3.933.533.340.526	26,8%
CONTINENTAL	2.670.948.151.567	18,2%
GNB	1.796.658.281.272	12,2%
SUDAMERIS	1.400.176.121.069	9,5%
REGIONAL	1.314.978.547.716	9,0%
ITAU	755.411.015.549	5,1%
BASA	693.598.582.146	4,7%
FAMILIAR	461.732.643.136	3,1%
BANCOP	409.753.052.924	2,8%
ATLAS	384.543.255.990	2,6%
RIO	329.237.842.408	2,2%
CITIBANK	248.898.670.409	1,7%
INTERFISA	203.562.014.101	1,4%
VISION	68.568.572.755	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	5.920.936.282	0,0%
SOLAR	5.000.000.000	0,0%
DO BRASIL	585.725.013	0,0%
TOTAL	14.683.106.752.863	100%

En dólares



En millones de guaraníes

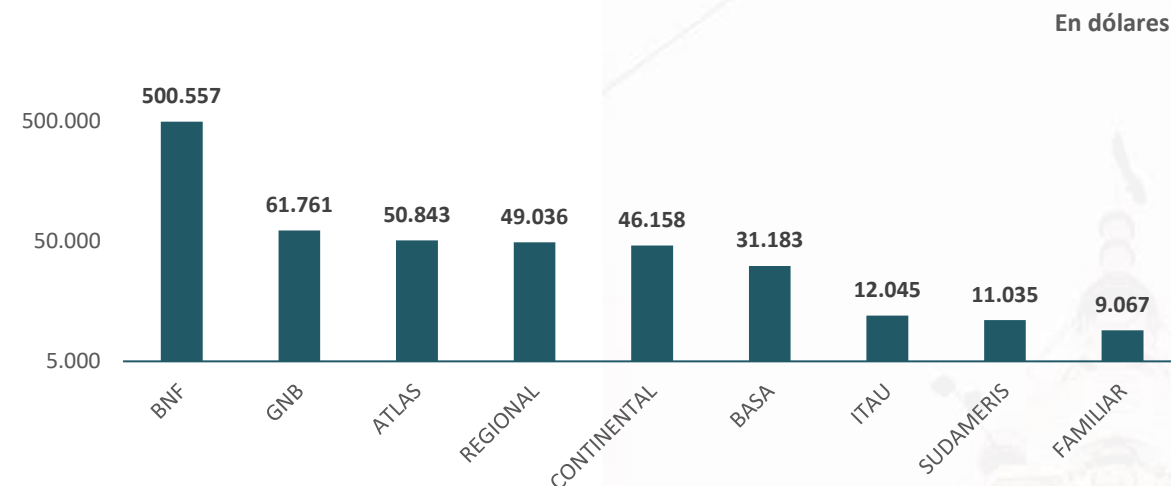




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – Gs

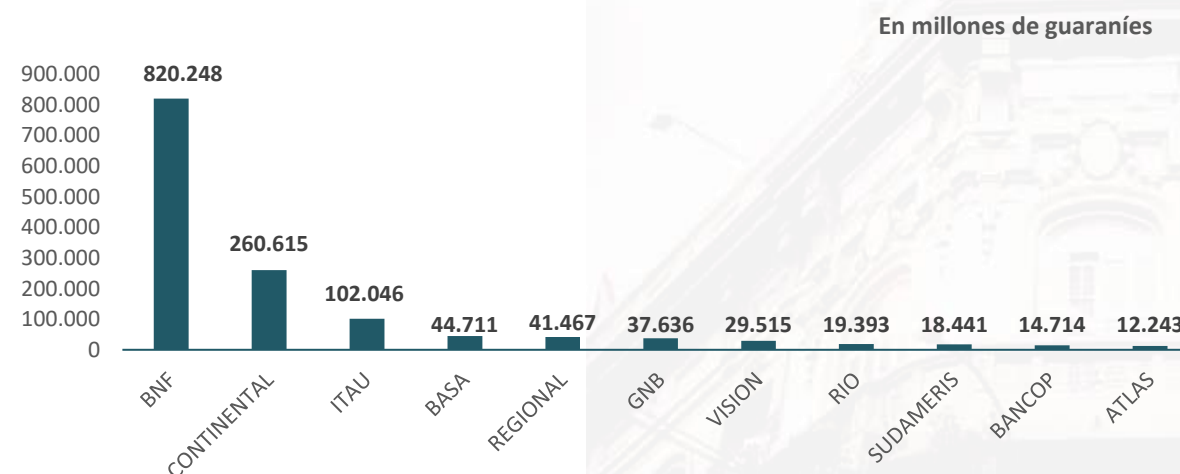
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	500.557	64,4%
GNB	61.761	7,9%
ATLAS	50.843	6,5%
REGIONAL	49.036	6,3%
CONTINENTAL	46.158	5,9%
BASA	31.183	4,0%
ITAU	12.045	1,5%
SUDAMERIS	11.035	1,4%
FAMILIAR	9.067	1,2%
DO BRASIL	3.589	0,5%
RIO	1.891	0,2%
CITIBANK	0	0,0%
TOTAL	777.165	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	820.248.332.456	58,3%
CONTINENTAL	260.615.397.138	18,5%
ITAU	102.045.532.517	7,3%
BASA	44.710.718.544	3,2%
REGIONAL	41.466.885.019	2,9%
GNB	37.636.237.126	2,7%
VISION	29.515.392.989	2,1%
RIO	19.393.045.542	1,4%
SUDAMERIS	18.441.085.593	1,3%
BANCOP	14.714.352.052	1,0%
ATLAS	12.243.289.604	0,9%
FAMILIAR	4.998.761.308	0,4%
DO BRASIL	546.894.428	0,0%
INTERFISA	292.351.479	0,0%
CITIBANK	256.652.474	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	87.119.024	0,0%
TOTAL	1.407.212.047.293	100%





Saldos en Bancos de los OEE

Depósitos a la Vista en USD – Gs

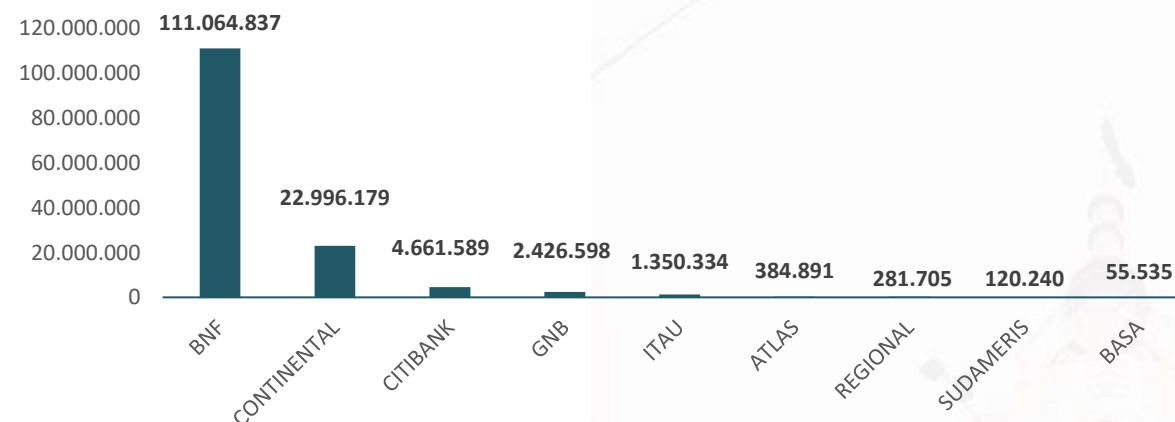
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	111.064.837	77,5%
CONTINENTAL	22.996.179	16,0%
CITIBANK	4.661.589	3,3%
GNB	2.426.598	1,7%
ITAU	1.350.334	0,9%
ATLAS	384.891	0,3%
REGIONAL	281.705	0,2%
SUDAMERIS	120.240	0,1%
BASA	55.535	0,0%
BANCOP	49.270	0,0%
FAMILIAR	4.050	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	716	0,0%
RIO	694	0,0%
TOTAL	143.396.638	100%

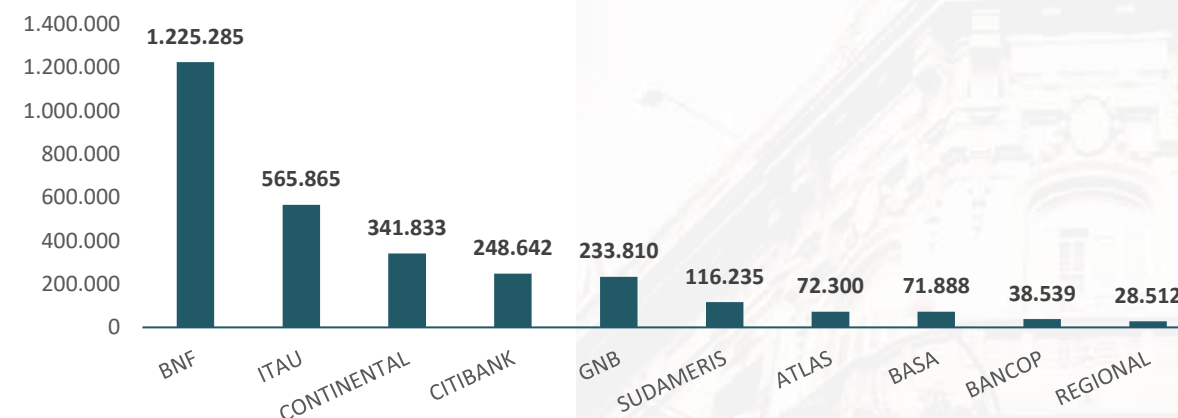
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.225.285.008.070	41,0%
ITAU	565.865.483.032	19,0%
CONTINENTAL	341.832.754.429	11,4%
CITIBANK	248.642.017.935	8,3%
GNB	233.809.544.146	7,8%
SUDAMERIS	116.235.035.476	3,9%
ATLAS	72.299.966.386	2,4%
BASA	71.887.863.602	2,4%
BANCOP	38.538.700.872	1,3%
REGIONAL	28.511.662.697	1,0%
VISION	19.053.179.766	0,6%
FAMILIAR	16.733.881.828	0,6%
RIO	3.844.796.866	0,1%
INTERFISA	2.269.662.622	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	833.817.258	0,0%
DO BRASIL	38.830.585	0,0%
TOTAL	2.985.682.205.570	100%

En dólares



En millones de guaraníes





Saldos en Bancos de los OEE

Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

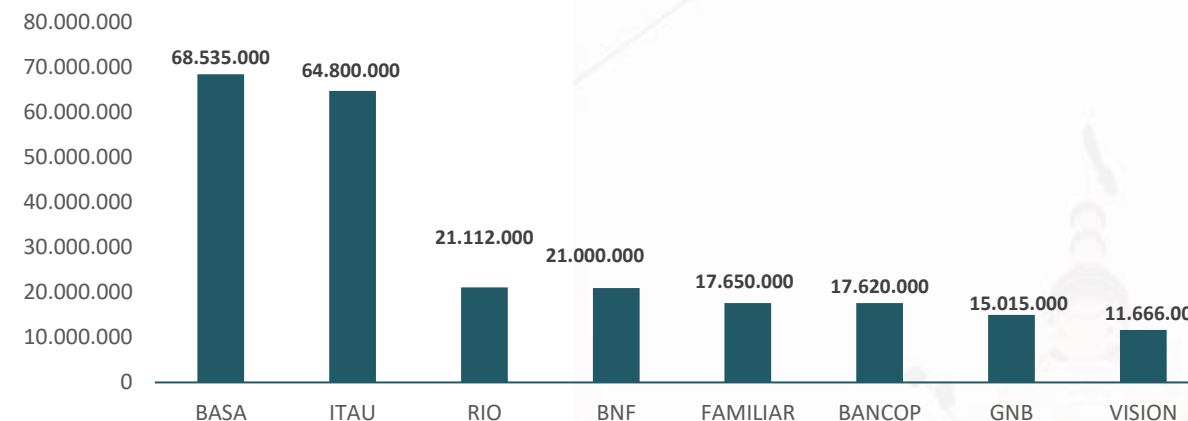
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	68.535.000	26,3%
ITAU	64.800.000	24,9%
RIO	21.112.000	8,1%
BNF	21.000.000	8,1%
FAMILIAR	17.650.000	6,8%
BANCOP	17.620.000	6,8%
GNB	15.015.000	5,8%
VISION	11.666.000	4,5%
INTERFISA	10.050.000	3,9%
REGIONAL	9.400.000	3,6%
CONTINENTAL	2.081.750	0,8%
SUDAMERIS	1.000.000	0,4%
ATLAS	705.000	0,3%
TOTAL	260.634.750	100%

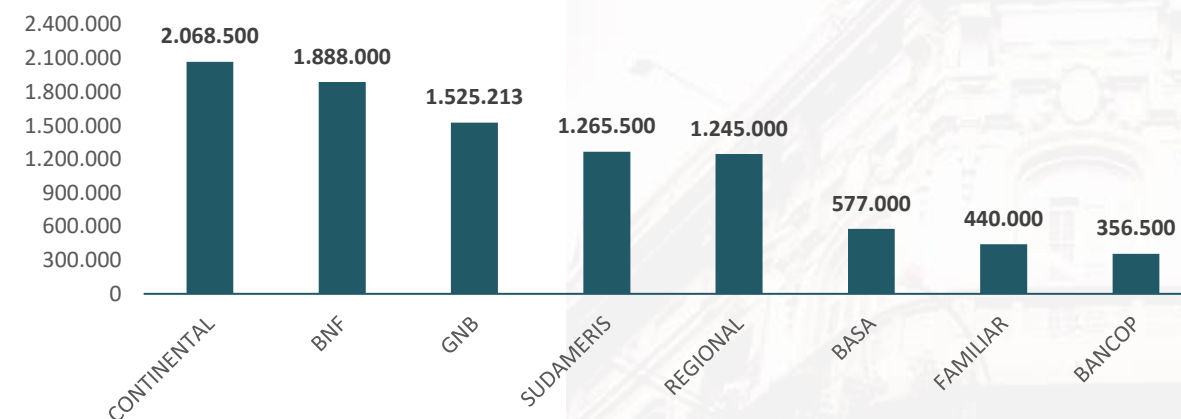
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.068.500.000.000	20,1%
BNF	1.888.000.000.000	18,3%
GNB	1.525.212.500.000	14,8%
SUDAMERIS	1.265.500.000.000	12,3%
REGIONAL	1.245.000.000.000	12,1%
BASA	577.000.000.000	5,6%
FAMILIAR	440.000.000.000	4,3%
BANCOP	356.500.000.000	3,5%
RIO	306.000.000.000	3,0%
ATLAS	300.000.000.000	2,9%
INTERFISA	201.000.000.000	2,0%
ITAU	87.500.000.000	0,9%
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	10.290.212.500.000	100%

En dólares

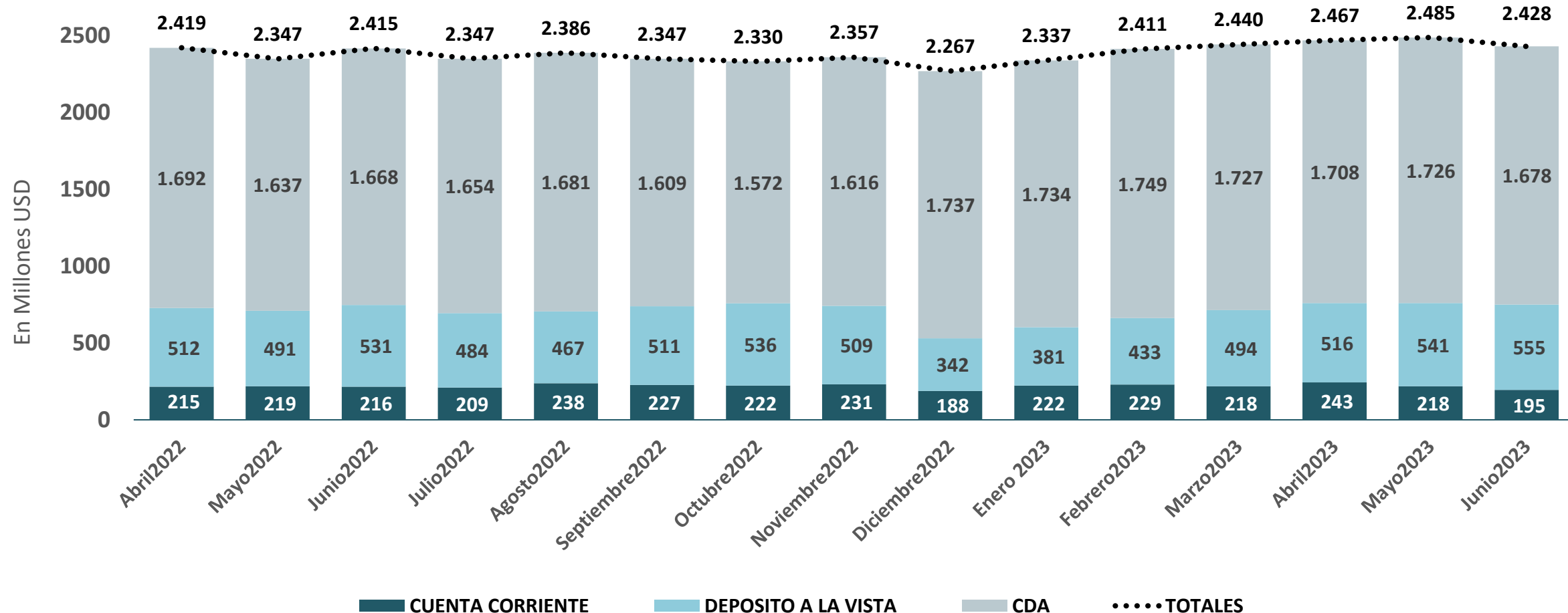


En millones de guaraníes





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/2023 ascienden a la suma de USD 2.428 millones, con una variación positiva del 0,5% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.415 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 69,1% corresponden a CDA'S; el 22,9% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,0%.
- Alta concentración en 4 bancos, con más del 62,9% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, GNB y SUDAMERIS). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.678 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 74 % están en poder del IPS.