



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

MARZO 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



CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS MARZO 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	pyAA-	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	FUERTE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	FIX SCR
RIO	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
VISION	Apy	RW EN EVOLUCIÓN	FIX SCR
UENO BANK	A-py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A

/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.

RW: Rating Watch es una calificación para advertir a los inversores que existe una razonable probabilidad de cambio en la calificación asignada y la probable dirección de ese cambio.

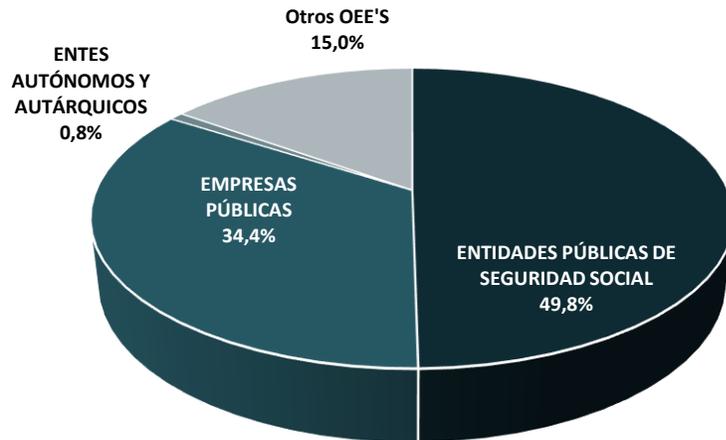


Entidades depositantes en el Sistema Financiero

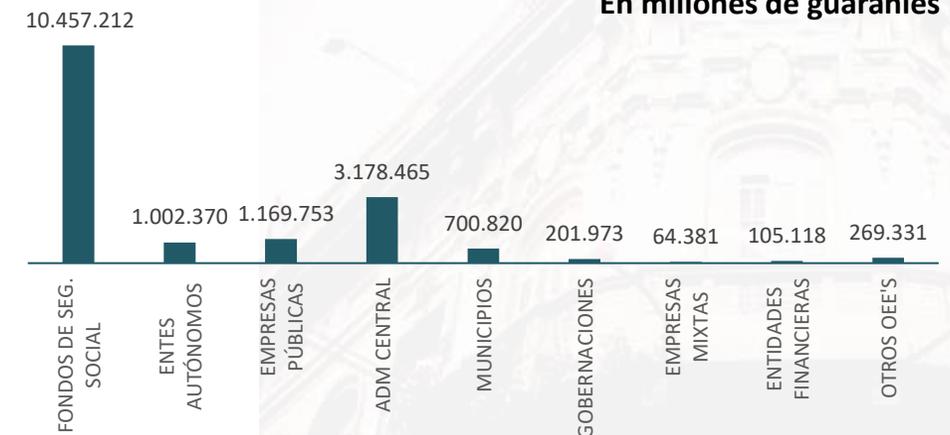
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	173.240.596	49,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	119.680.620	34,4%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	2.871.069	0,8%
OTROS OEE'S	52.384.656	15,0%
TOTAL	348.176.941	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.457.211.526.863	61,0%
ENTES AUTÓNOMOS	1.002.370.311.308	5,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.169.753.312.475	6,8%
ADM CENTRAL	3.178.464.992.659	18,5%
MUNICIPIOS	700.820.143.633	4,1%
GOBERNACIONES	201.972.851.138	1,2%
EMPRESAS MIXTAS	64.380.797.688	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	105.118.211.639	0,6%
OTROS OEE'S	269.331.024.204	1,6%
TOTAL	17.149.423.171.606	100%

En dólares americanos



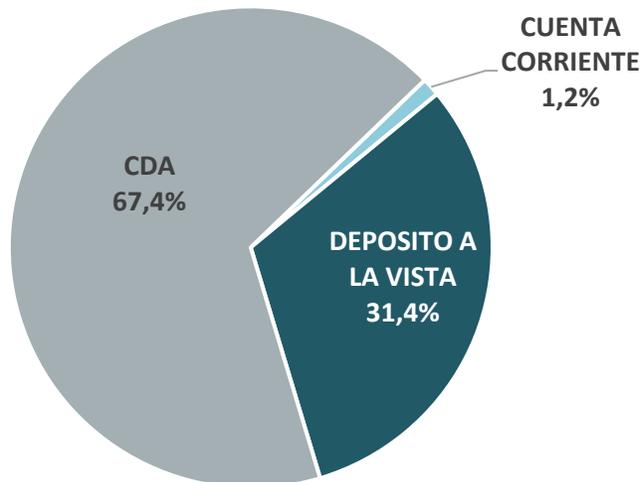
En millones de guaraníes



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

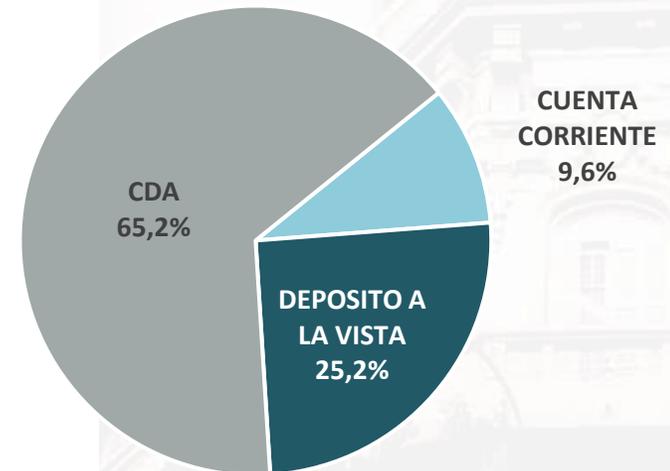
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	4.295.788	1,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	109.161.402	31,4%
CDA	234.719.750	67,4%
TOTAL	348.176.941	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.648.468.690.666	9,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.326.310.532.180	25,2%
CDA	11.174.643.948.760	65,2%
TOTAL	17.149.423.171.606	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)

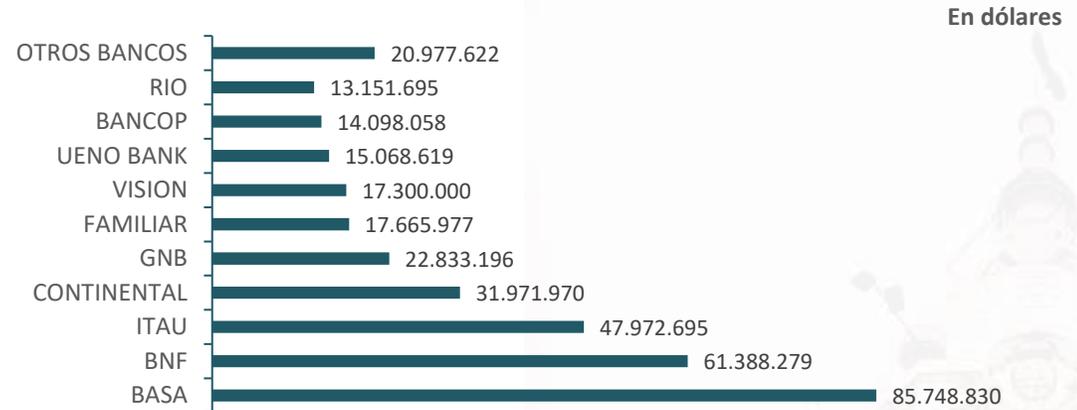




Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Marzo de 2024

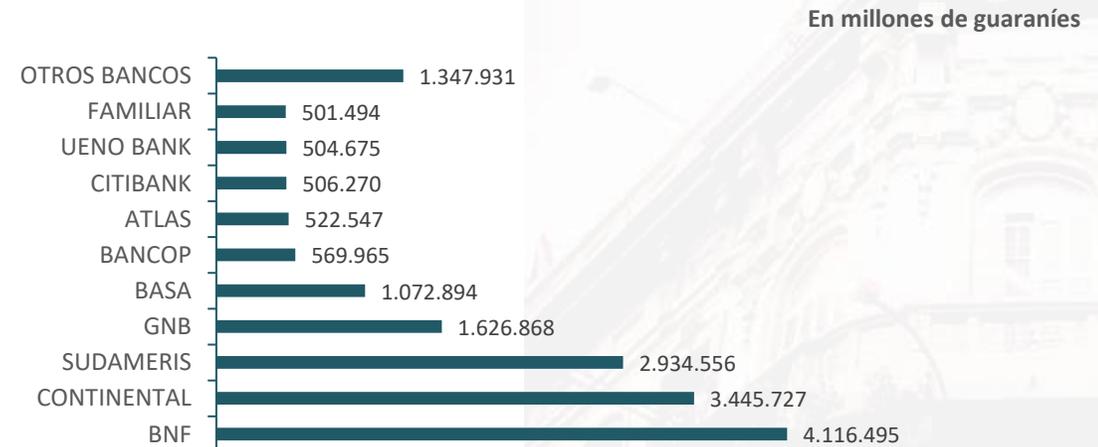
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	85.748.830	24,6%
BNF	61.388.279	17,6%
ITAU	47.972.695	13,8%
CONTINENTAL	31.971.970	9,2%
GNB	22.833.196	6,6%
FAMILIAR	17.665.977	5,1%
VISION	17.300.000	5,0%
UENO BANK	15.068.619	4,3%
BANCOP	14.098.058	4,0%
RIO	13.151.695	3,8%
OTROS BANCOS	20.977.622	6,0%
TOTAL	348.176.941	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.116.495.072.438	24,0%
CONTINENTAL	3.445.726.710.461	20,1%
SUDAMERIS	2.934.556.428.570	17,1%
GNB	1.626.868.393.643	9,5%
BASA	1.072.894.404.392	6,3%
BANCOP	569.965.278.942	3,3%
ATLAS	522.546.948.601	3,0%
CITIBANK	506.269.860.090	3,0%
UENO BANK	504.675.067.243	2,9%
FAMILIAR	501.494.126.030	2,9%
OTROS BANCOS	1.347.930.881.196	7,9%
TOTAL	17.149.423.171.606	100%

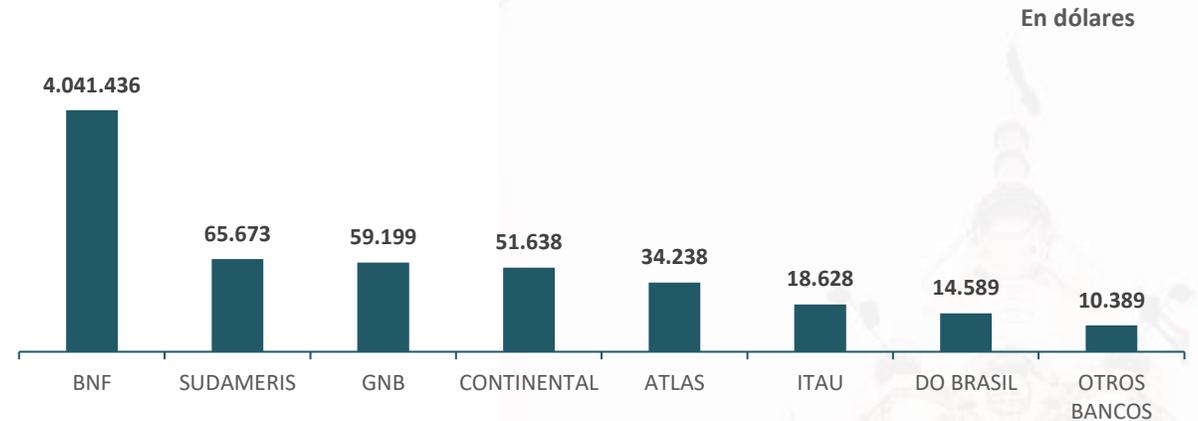




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

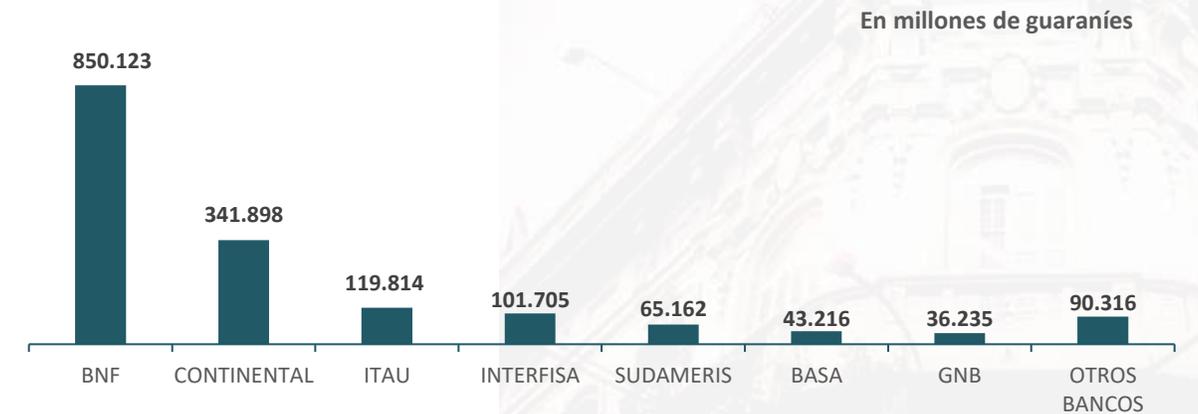
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	4.041.436	94,1%
SUDAMERIS	65.673	1,5%
GNB	59.199	1,4%
CONTINENTAL	51.638	1,2%
ATLAS	34.238	0,8%
ITAU	18.628	0,4%
DO BRASIL	14.589	0,3%
OTROS BANCOS	10.389	0,2%
TOTAL	4.295.788	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	850.122.762.399	51,6%
CONTINENTAL	341.898.440.504	20,7%
ITAU	119.814.163.145	7,3%
INTERFISA	101.704.937.436	6,2%
SUDAMERIS	65.161.927.591	4,0%
BASA	43.215.504.422	2,6%
GNB	36.234.961.259	2,2%
OTROS BANCOS	90.315.993.910	5,5%
TOTAL	1.648.468.690.666	100%

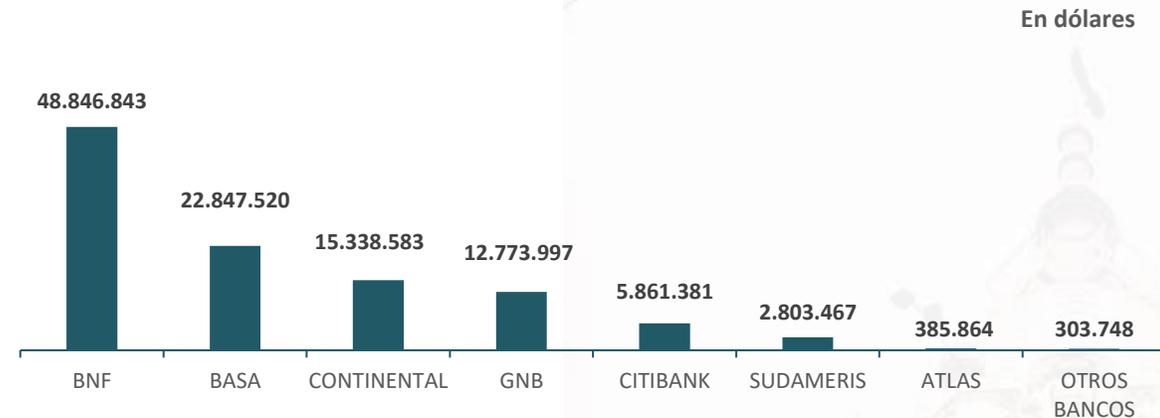




Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

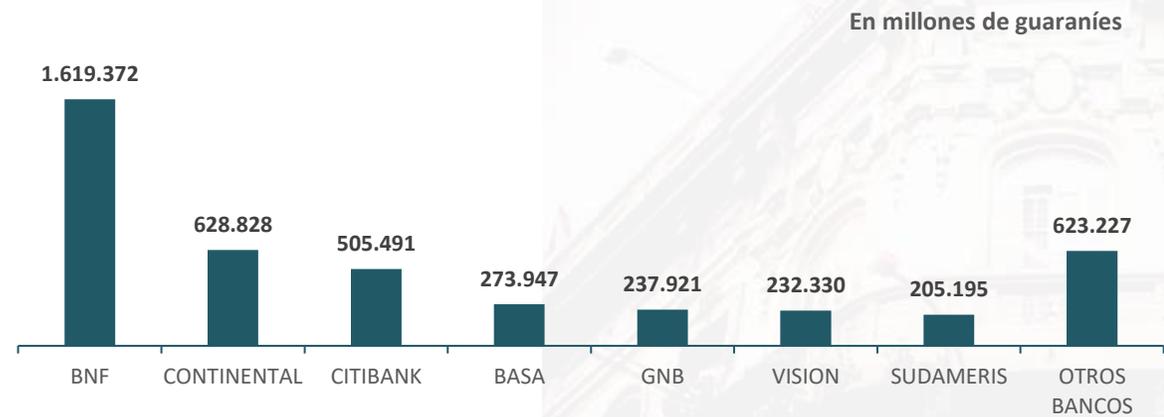
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	48.846.843	44,7%
BASA	22.847.520	20,9%
CONTINENTAL	15.338.583	14,1%
GNB	12.773.997	11,7%
CITIBANK	5.861.381	5,4%
SUDAMERIS	2.803.467	2,6%
ATLAS	385.864	0,4%
OTROS BANCOS	303.748	0,3%
TOTAL	109.161.402	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.619.372.310.039	37,4%
CONTINENTAL	628.828.269.957	14,5%
CITIBANK	505.490.515.547	11,7%
BASA	273.947.451.210	6,3%
GNB	237.920.932.384	5,5%
VISION	232.329.928.554	5,4%
SUDAMERIS	205.194.500.979	4,7%
OTROS BANCOS	623.226.623.510	14,4%
TOTAL	4.326.310.532.180	100%

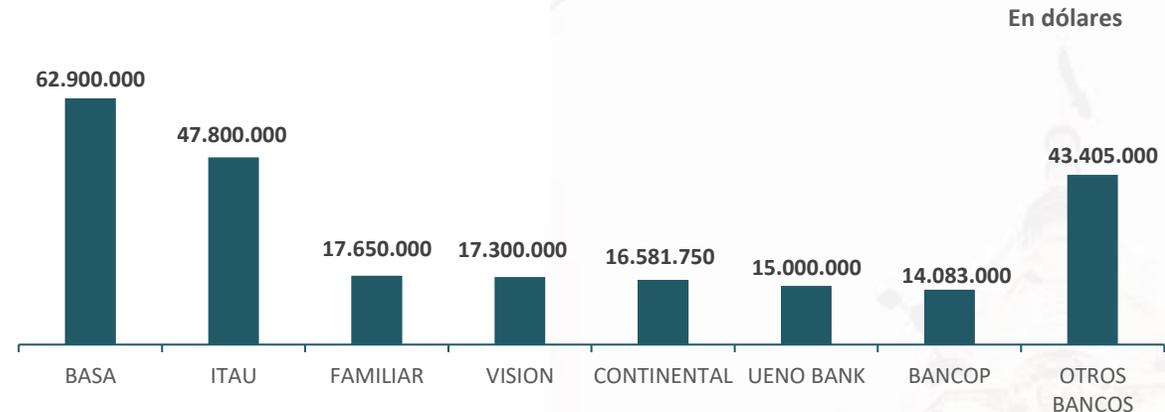




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

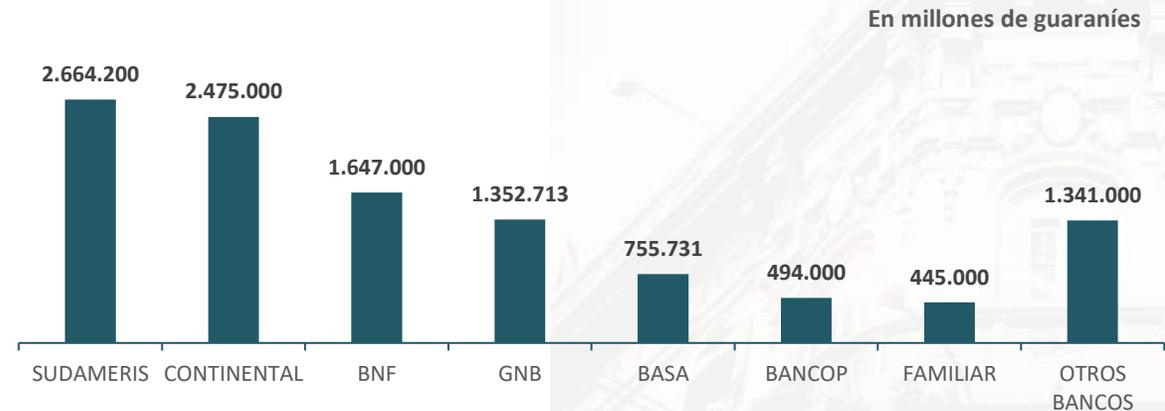
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	62.900.000	26,8%
ITAU	47.800.000	20,4%
FAMILIAR	17.650.000	7,5%
VISION	17.300.000	7,4%
CONTINENTAL	16.581.750	7,1%
UENO BANK	15.000.000	6,4%
BANCOP	14.083.000	6,0%
OTROS BANCOS	43.405.000	18,5%
TOTAL	234.719.750	100%



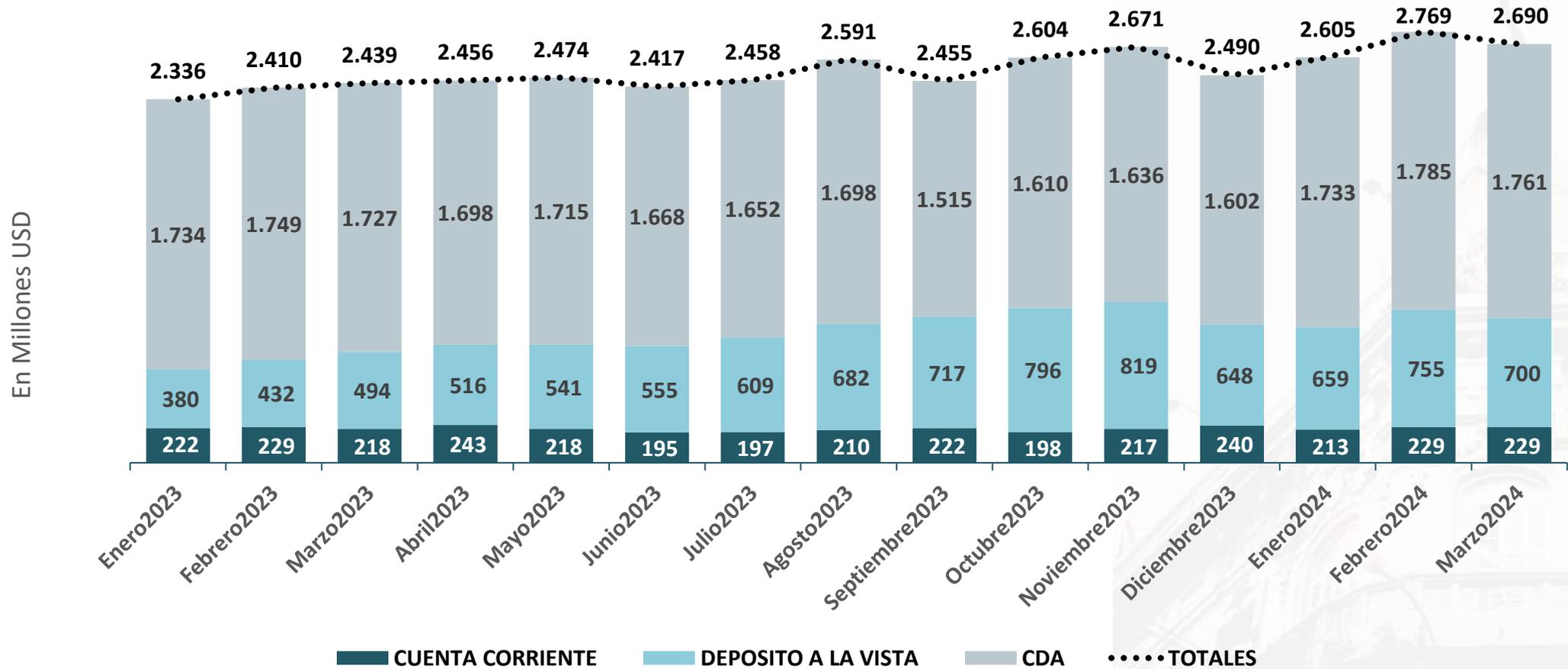
En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.664.200.000.000	23,8%
CONTINENTAL	2.475.000.000.000	22,1%
BNF	1.647.000.000.000	14,7%
GNB	1.352.712.500.000	12,1%
BASA	755.731.448.760	6,8%
BANCOP	494.000.000.000	4,4%
FAMILIAR	445.000.000.000	4,0%
OTROS BANCOS	1.341.000.000.000	12,0%
TOTAL	11.174.643.948.760	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 Marzo/2024 ascienden a la suma de USD 2.690 millones, con una variación positiva del 10,3% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.439 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 65,5% corresponden a CDA'S; el 26,0% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,5%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 66,0% 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 1.761 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77% están en poder del IPS.