



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

OCTUBRE 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. SOLAR BANCO
16. UENO BANK
17. ZETA BANCO



CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS OCTUBRE 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	AApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AApy	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
FAMILIAR	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACIÓN ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
RIO	A+py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	Apy	FUERTE (+)	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.

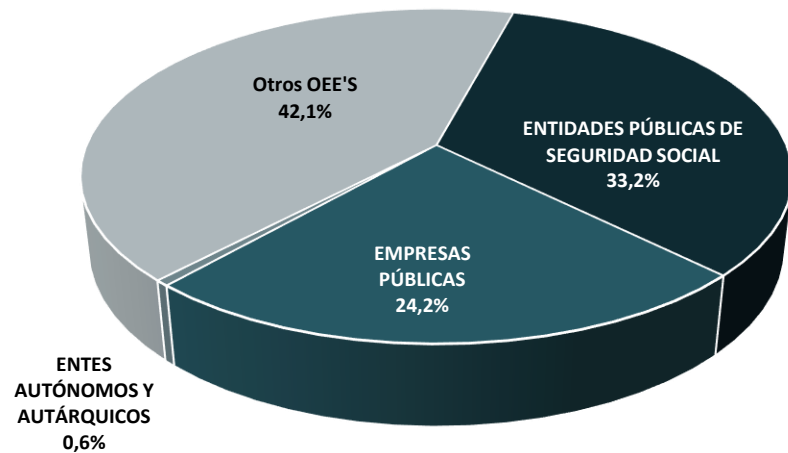
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

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

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

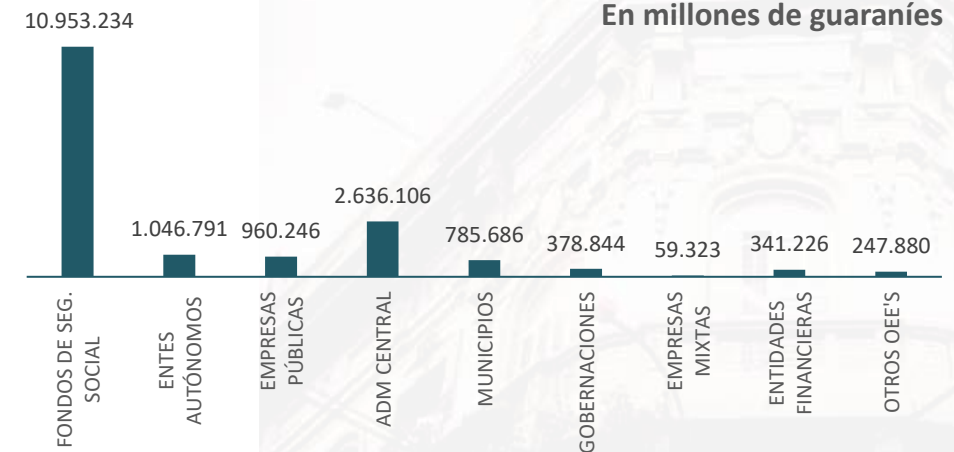
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	199.137.341	33,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	144.845.914	24,2%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.313.775	0,6%
Otros OEE'S	252.185.481	42,1%
TOTAL	599.482.510	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.953.233.532.154	62,9%
ENTES AUTÓNOMOS	1.046.791.317.445	6,0%
EMPRESAS PÚBLICAS	960.246.357.943	5,5%
ADM CENTRAL	2.636.105.909.659	15,1%
MUNICIPIOS	785.686.347.927	4,5%
GOBERNACIONES	378.844.065.726	2,2%
EMPRESAS MIXTAS	59.323.332.940	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	341.226.179.054	2,0%
OTROS OEE'S	247.879.571.489	1,4%
TOTAL	17.409.336.614.336	100%

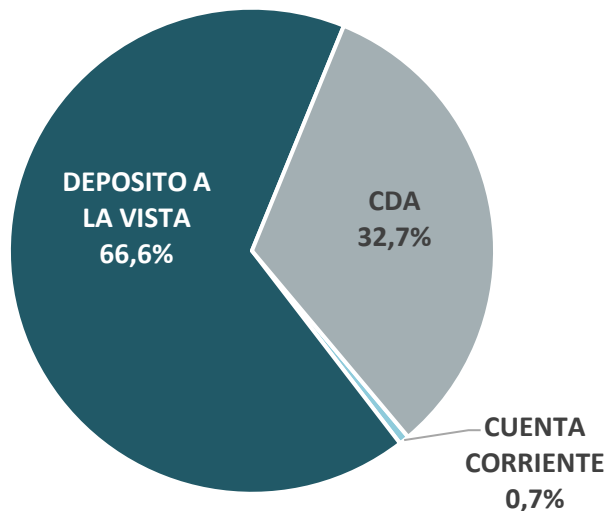
En millones de guaraníes



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

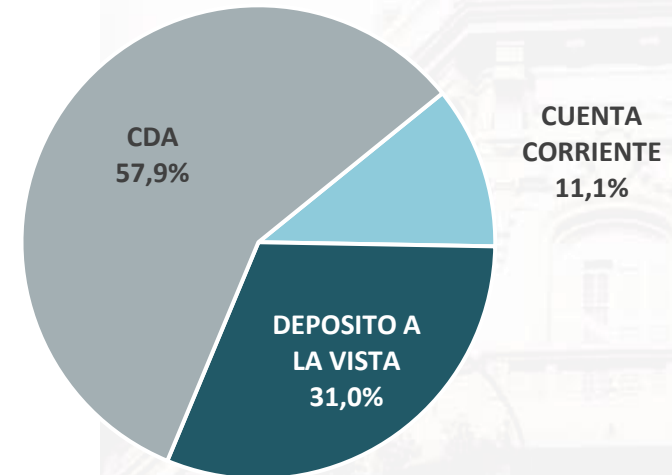
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	4.075.488	0,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	399.292.272	66,6%
CDA	196.114.750	32,7%
TOTAL	599.482.510	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.934.657.854.667	11,1%
DEPÓSITO A LA VISTA	5.397.442.810.909	31,0%
CDA	10.077.235.948.760	57,9%
TOTAL	17.409.336.614.336	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)





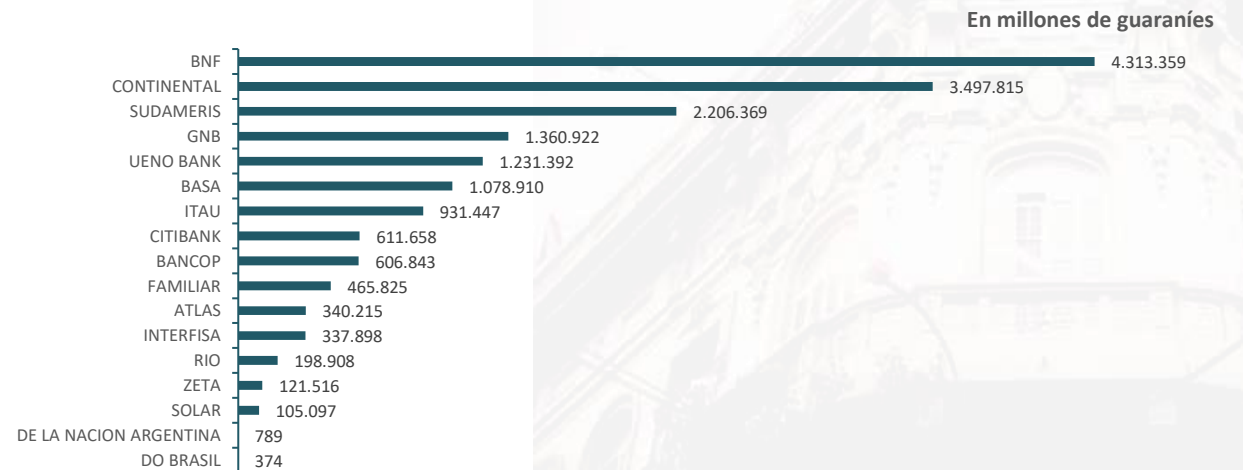
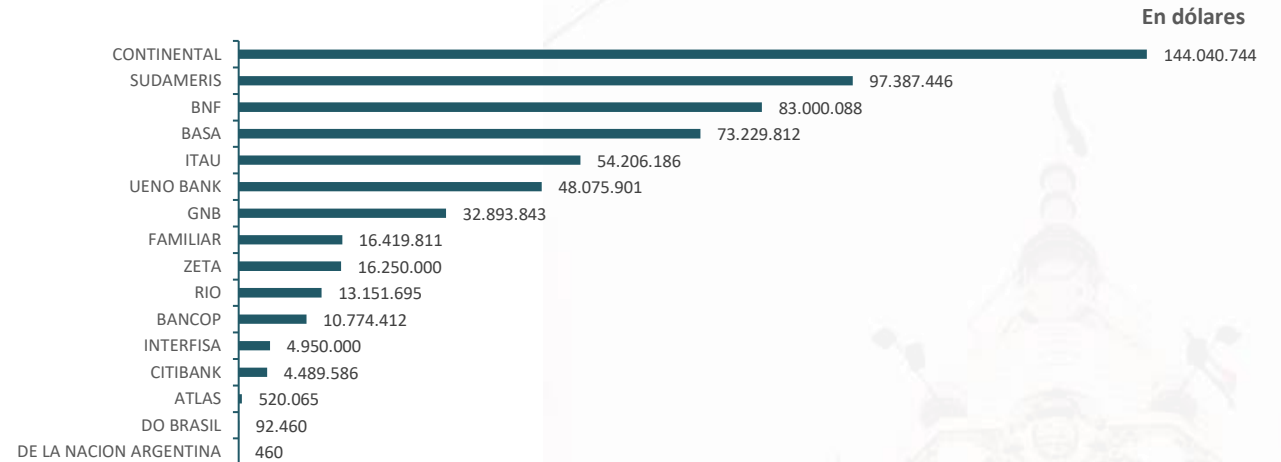
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Octubre de 2024

En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	144.040.744	24,0%
SUDAMERIS	97.387.446	16,2%
BNF	83.000.088	13,8%
BASA	73.229.812	12,2%
ITAU	54.206.186	9,0%
UENO BANK	48.075.901	8,0%
GNB	32.893.843	5,5%
FAMILIAR	16.419.811	2,7%
ZETA	16.250.000	2,7%
RIO	13.151.695	2,2%
BANCOP	10.774.412	1,8%
INTERFISA	4.950.000	0,8%
CITIBANK	4.489.586	0,7%
ATLAS	520.065	0,1%
DO BRASIL	92.460	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	460	0,0%
TOTAL	599.482.510	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.313.358.783.040	24,8%
CONTINENTAL	3.497.814.636.531	20,1%
SUDAMERIS	2.206.368.788.848	12,7%
GNB	1.360.921.972.197	7,8%
UENO BANK	1.231.392.117.800	7,1%
BASA	1.078.910.195.062	6,2%
ITAU	931.446.926.060	5,4%
CITIBANK	611.658.384.367	3,5%
BANCOP	606.842.574.633	3,5%
FAMILIAR	465.825.286.212	2,7%
ATLAS	340.214.524.529	2,0%
INTERFISA	337.897.668.314	1,9%
RIO	198.908.032.266	1,1%
ZETA	121.516.368.332	0,7%
SOLAR	105.097.433.884	0,6%
DE LA NACION ARGENTINA	788.883.260	0,0%
DO BRASIL	374.039.001	0,0%
TOTAL	17.409.336.614.336	100%





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

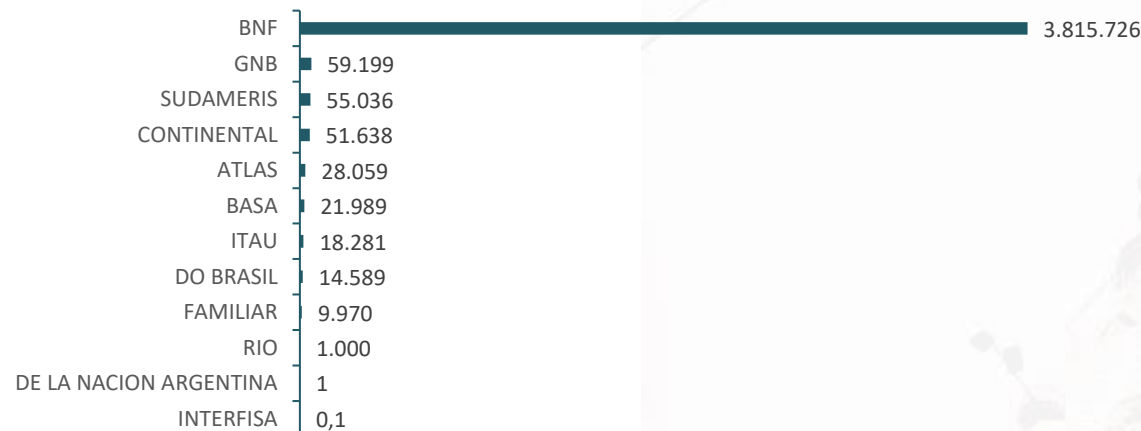
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	3.815.726	93,6%
GNB	59.199	1,5%
SUDAMERIS	55.036	1,4%
CONTINENTAL	51.638	1,3%
ATLAS	28.059	0,7%
BASA	21.989	0,5%
ITAU	18.281	0,4%
DO BRASIL	14.589	0,4%
FAMILIAR	9.970	0,2%
RIO	1.000	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
INTERFISA	0,1	0,0%
TOTAL	4.075.488	100%

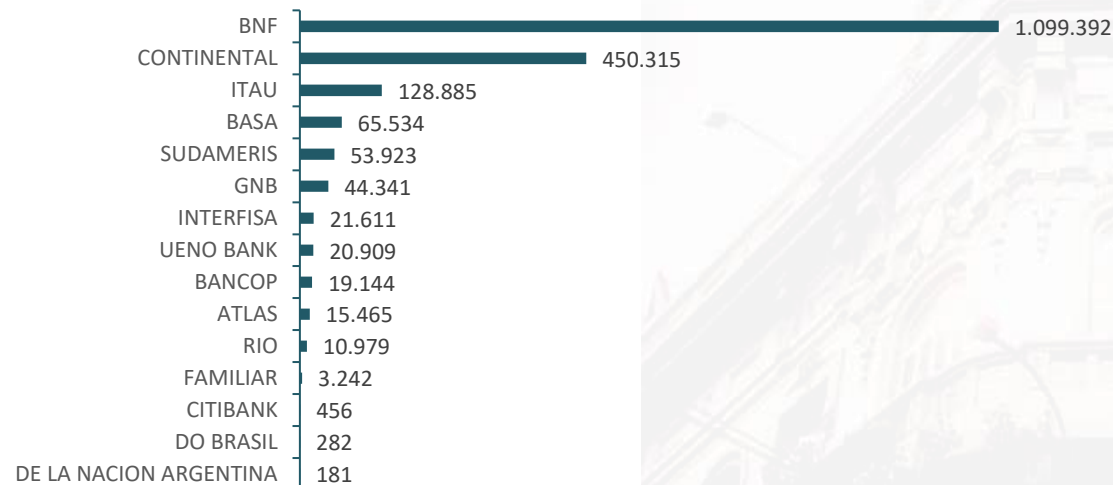
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.099.391.785.009	56,8%
CONTINENTAL	450.314.776.318	23,3%
ITAU	128.885.354.619	6,7%
BASA	65.533.525.322	3,4%
SUDAMERIS	53.923.429.997	2,8%
GNB	44.341.379.779	2,3%
INTERFISA	21.610.873.526	1,1%
UENO BANK	20.908.902.644	1,1%
BANCOP	19.144.355.449	1,0%
ATLAS	15.464.743.413	0,8%
RIO	10.978.975.657	0,6%
FAMILIAR	3.241.569.605	0,2%
CITIBANK	456.072.147	0,0%
DO BRASIL	281.578.057	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	180.533.125	0,0%
TOTAL	1.934.657.854.667	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

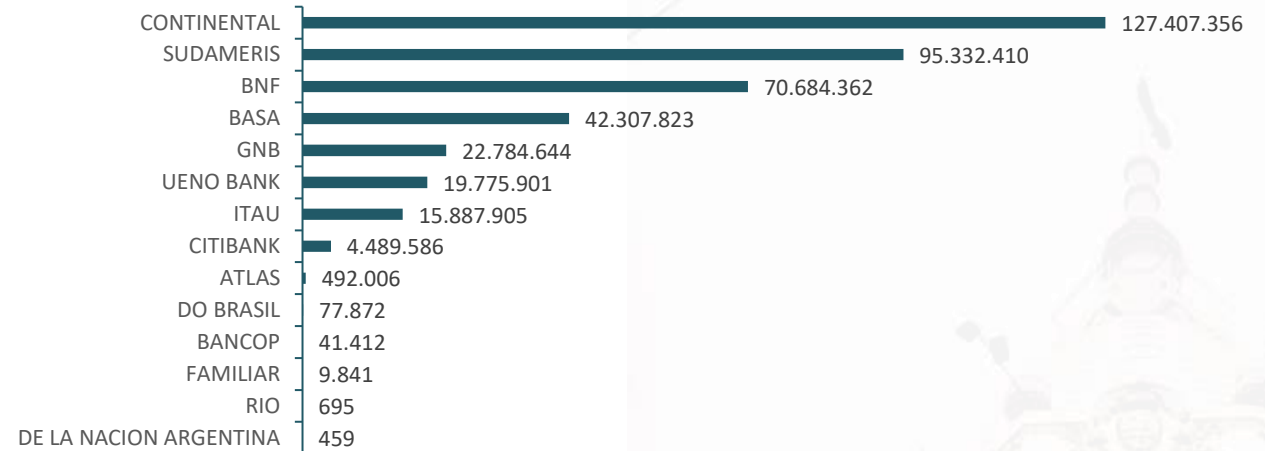
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	127.407.356	31,9%
SUDAMERIS	95.332.410	23,9%
BNF	70.684.362	17,7%
BASA	42.307.823	10,6%
GNB	22.784.644	5,7%
UENO BANK	19.775.901	5,0%
ITAU	15.887.905	4,0%
CITIBANK	4.489.586	1,1%
ATLAS	492.006	0,1%
DO BRASIL	77.872	0,0%
BANCOP	41.412	0,0%
FAMILIAR	9.841	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	459	0,0%
TOTAL	399.292.272	100%

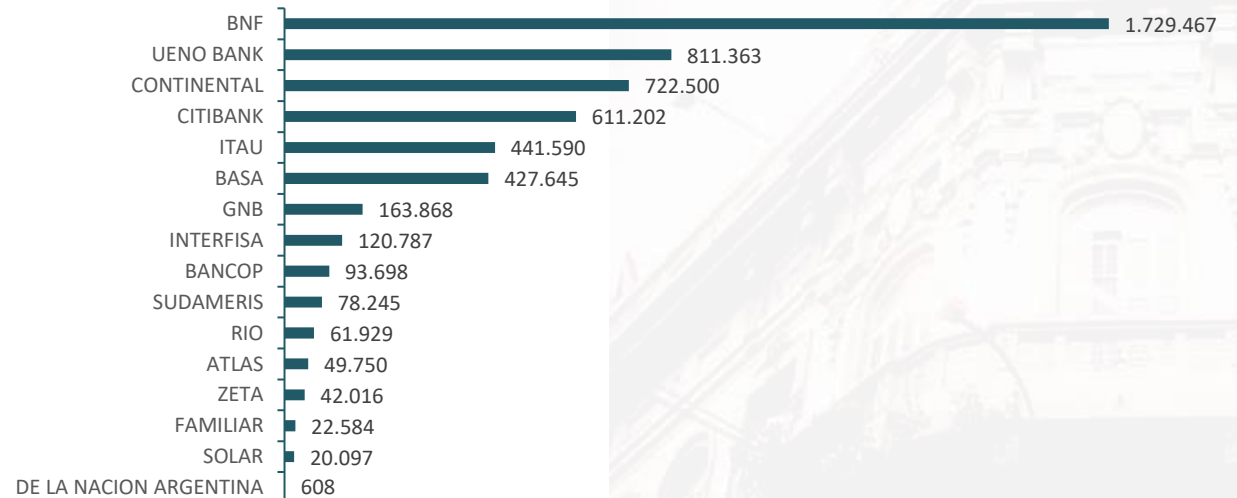
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.729.466.998.031	32,0%
UENO BANK	811.363.215.156	15,0%
CONTINENTAL	722.499.860.213	13,4%
CITIBANK	611.202.312.220	11,3%
ITAU	441.589.571.441	8,2%
BASA	427.645.220.980	7,9%
GNB	163.868.092.418	3,0%
INTERFISA	120.786.794.788	2,2%
BANCOP	93.698.219.184	1,7%
SUDAMERIS	78.245.358.851	1,4%
RIO	61.929.056.609	1,1%
ATLAS	49.749.781.116	0,9%
ZETA	42.016.368.332	0,8%
FAMILIAR	22.583.716.607	0,4%
SOLAR	20.097.433.884	0,4%
DE LA NACION ARGENTINA	608.350.135	0,0%
DO BRASIL	92.460.944	0,0%
TOTAL	5.397.442.810.909	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

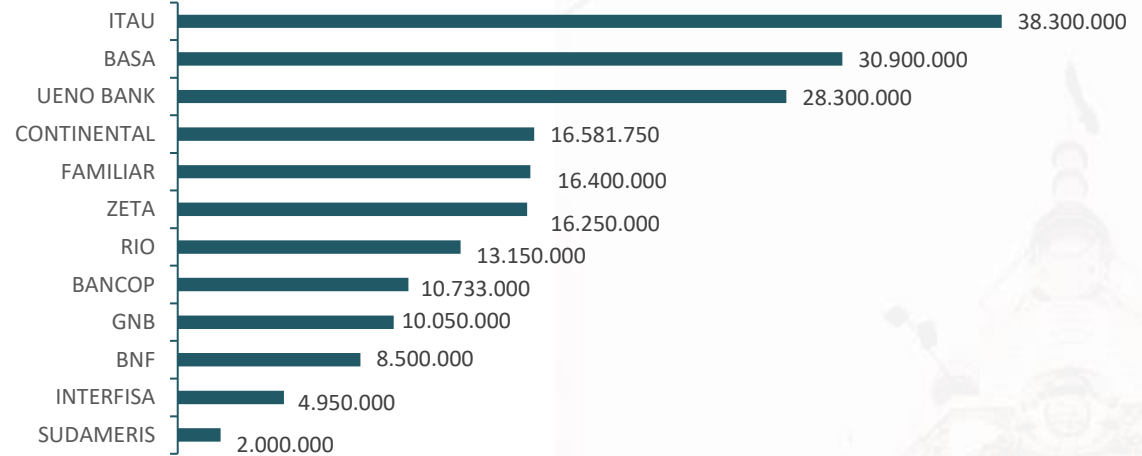
En Dólares

Banco	Monto	%
ITAU	38.300.000	19,5%
BASA	30.900.000	15,8%
UENO BANK	28.300.000	14,4%
CONTINENTAL	16.581.750	8,5%
FAMILIAR	16.400.000	8,4%
ZETA	16.250.000	8,3%
RIO	13.150.000	6,7%
BANCOP	10.733.000	5,5%
GNB	10.050.000	5,1%
BNF	8.500.000	4,3%
INTERFISA	4.950.000	2,5%
SUDAMERIS	2.000.000	1,0%
TOTAL	196.114.750	100%

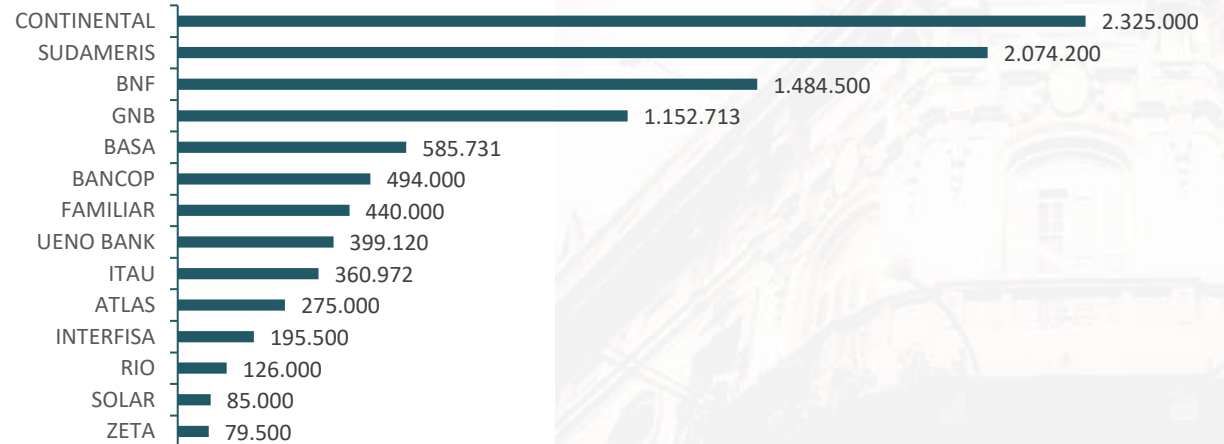
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.325.000.000.000	23,1%
SUDAMERIS	2.074.200.000.000	20,6%
BNF	1.484.500.000.000	14,7%
GNB	1.152.712.500.000	11,4%
BASA	585.731.448.760	5,8%
BANCOP	494.000.000.000	4,9%
FAMILIAR	440.000.000.000	4,4%
UENO BANK	399.120.000.000	4,0%
ITAU	360.972.000.000	3,6%
ATLAS	275.000.000.000	2,7%
INTERFISA	195.500.000.000	1,9%
RIO	126.000.000.000	1,3%
SOLAR	85.000.000.000	0,8%
ZETA	79.500.000.000	0,8%
TOTAL	10.077.235.948.760	100%

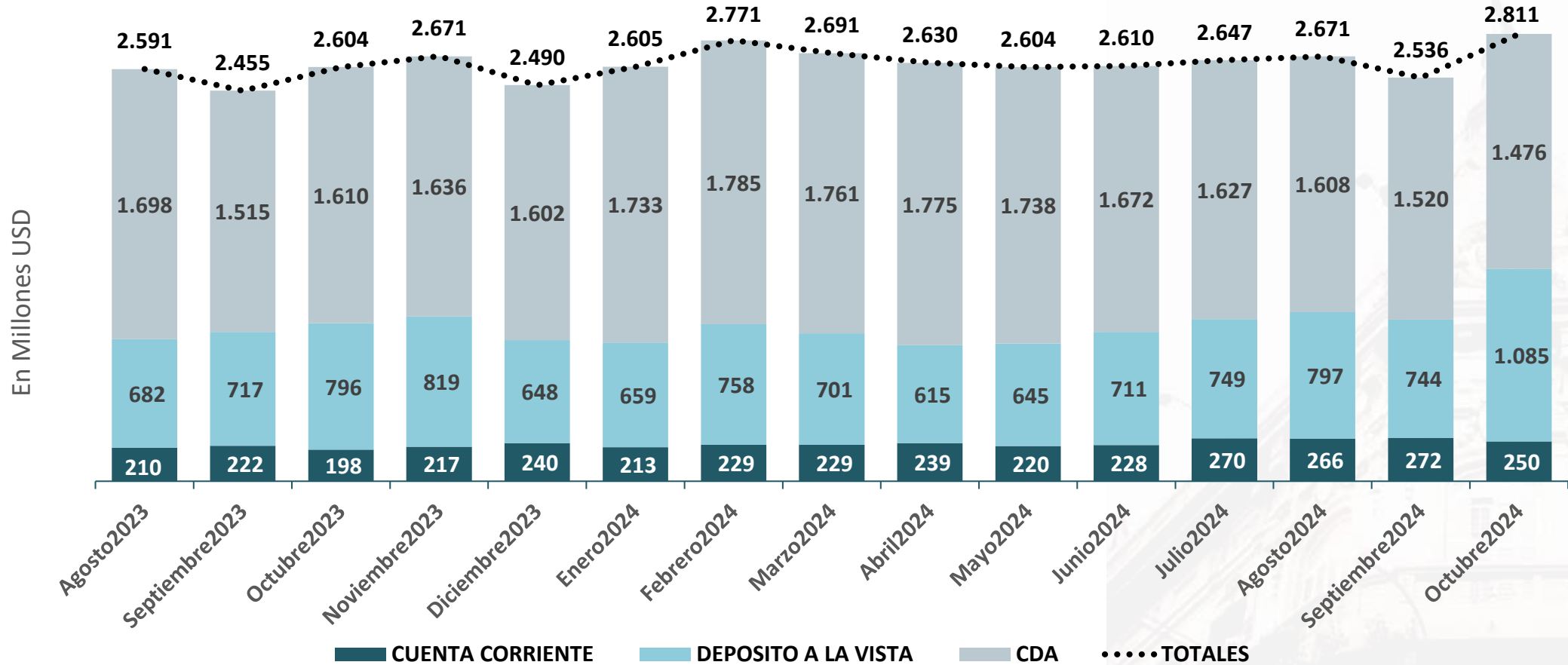
En dólares



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 Octubre/2024, ascienden a la suma de USD 2.811 millones, con una variación positiva del 8,0% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.604 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 52,5% corresponden a CDA'S; el 38,6% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,9%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 64,3% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y BASA). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.476 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77,02% están en poder del IPS.