



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
DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

Diciembre 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
17. UENO BANK

CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS

DICIEMBRE 2023

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	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CITIBANK	AAApY	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AAApY	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
FAMILIAR	A+py	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	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SOLAR	Apy	FUERTE (+)	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
VISION	Apy	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	A-py	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.

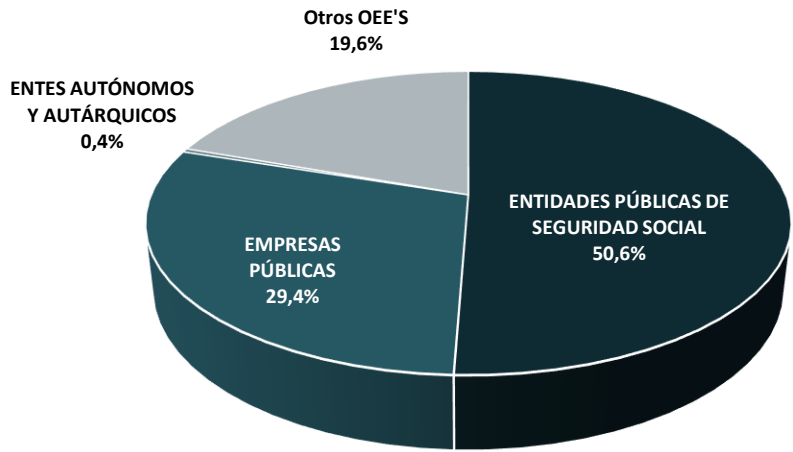
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

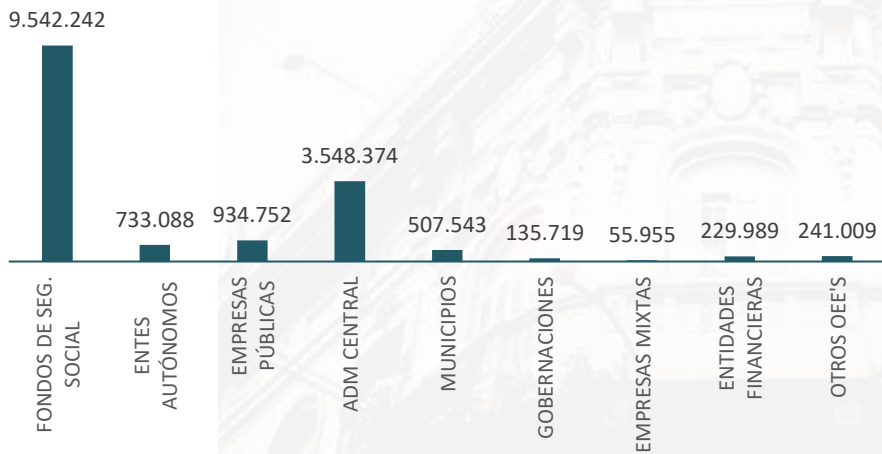
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	160.660.177	50,6%
Empresas Públicas	93.434.898	29,4%
Entes Autónomos y Autárquicos	1.258.397	0,4%
OTROS OEE'S	62.182.329	19,6%
TOTAL	317.535.802	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.542.241.836.699	59,9%
ENTES AUTÓNOMOS	733.087.950.907	4,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	934.751.573.852	5,9%
ADM CENTRAL	3.548.374.009.461	22,3%
MUNICIPIOS	507.542.642.661	3,2%
GOBERNACIONES	135.718.942.350	0,9%
EMPRESAS MIXTAS	55.954.565.806	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	229.989.416.644	1,4%
OTROS OEE'S	241.008.567.956	1,5%
TOTAL	15.928.669.506.336	100%

En dólares americanos



En millones de guaraníes

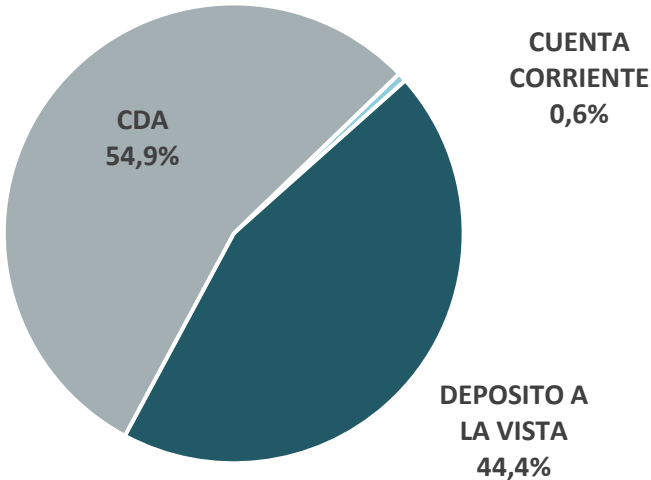


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

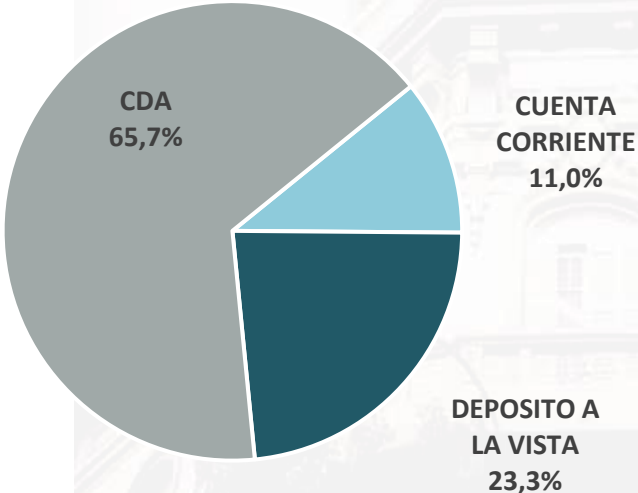
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	2.021.549	0,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	141.121.503	44,4%
CDA	174.392.750	54,9%
TOTAL	317.535.802	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.745.165.421.436	11,0%
DEPÓSITO A LA VISTA	3.713.860.733.543	23,3%
CDA	10.469.643.351.357	65,7%
TOTAL	15.928.669.506.336	100%

Composición por Tipo de Instrumento (Gs.)



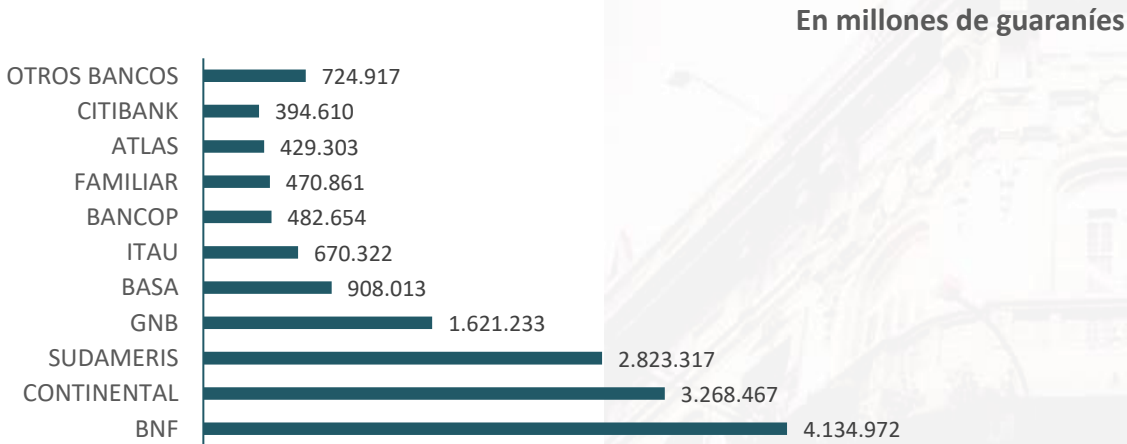
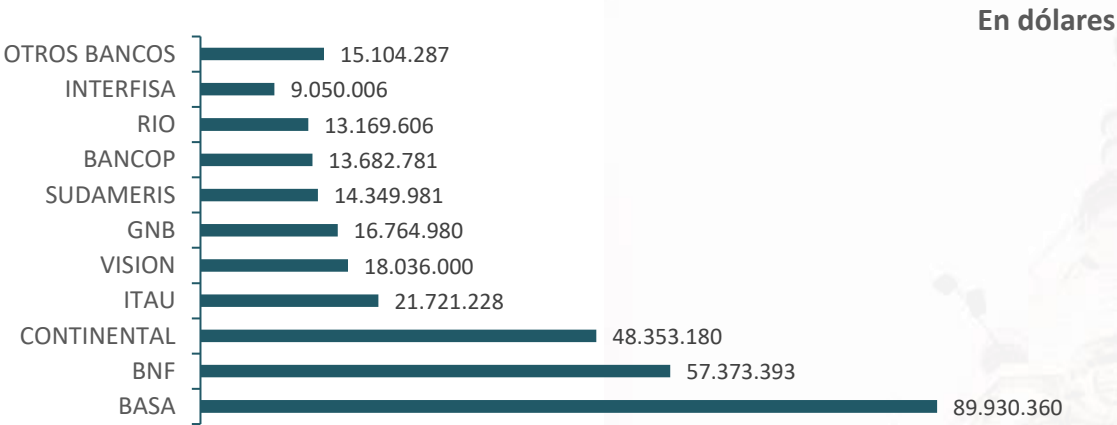
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al 29 de Diciembre de 2023

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	89.930.360	28,3%
BNF	57.373.393	18,1%
CONTINENTAL	48.353.180	15,2%
ITAU	21.721.228	6,8%
VISION	18.036.000	5,7%
GNB	16.764.980	5,3%
SUDAMERIS	14.349.981	4,5%
BANCOP	13.682.781	4,3%
RIO	13.169.606	4,1%
INTERFISA	9.050.006	2,9%
OTROS BANCOS	15.104.287	4,8%
TOTAL	317.535.802	100%

En Guaraníes

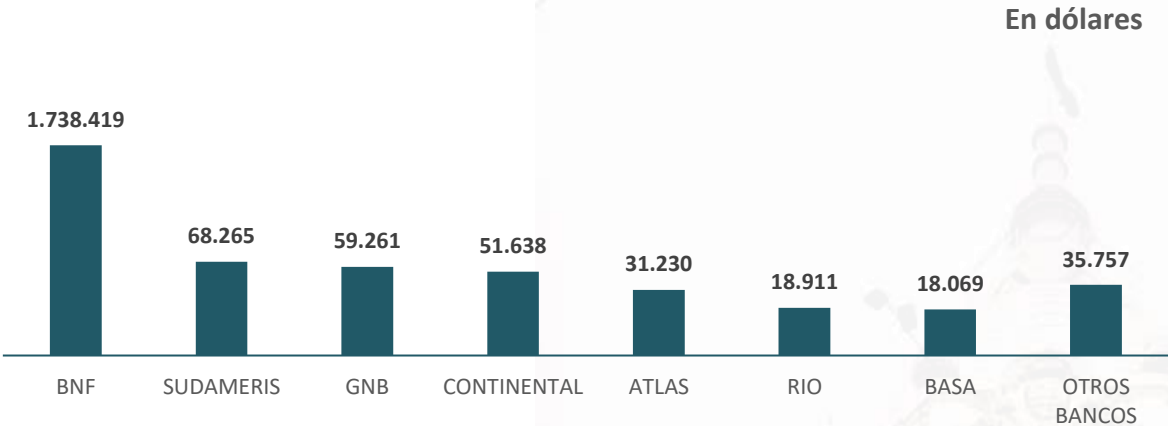
Banco	Monto	%
BNF	4.134.972.430.082	26,0%
CONTINENTAL	3.268.467.276.204	20,5%
SUDAMERIS	2.823.316.983.866	17,7%
GNB	1.621.232.818.341	10,2%
BASA	908.013.338.581	5,7%
ITAU	670.321.696.606	4,2%
BANCOP	482.654.369.300	3,0%
FAMILIAR	470.861.095.718	3,0%
ATLAS	429.302.578.859	2,7%
CITIBANK	394.609.638.327	2,5%
OTROS BANCOS	724.917.280.452	4,6%
TOTAL	15.928.669.506.336	100%



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

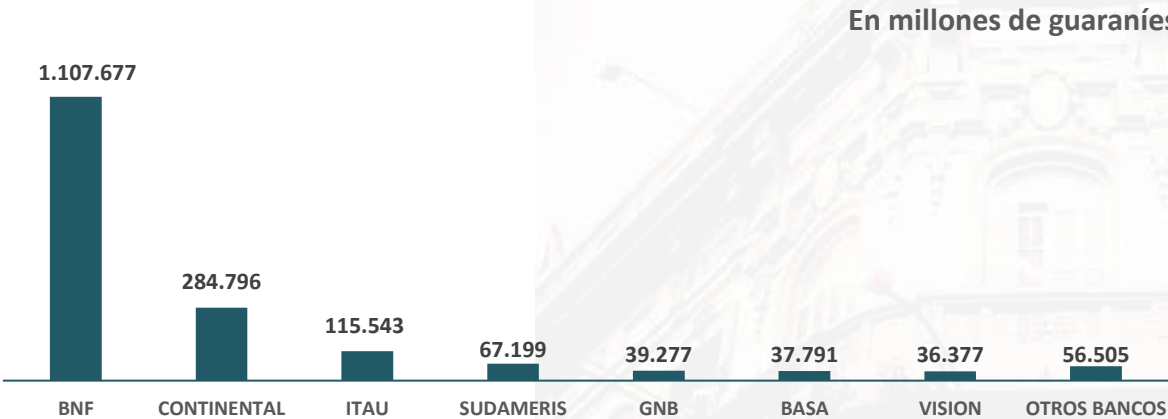
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.738.419	86,0%
SUDAMERIS	68.265	3,4%
GNB	59.261	2,9%
CONTINENTAL	51.638	2,6%
ATLAS	31.230	1,5%
RIO	18.911	0,9%
BASA	18.069	0,9%
OTROS BANCOS	35.757	1,8%
TOTAL	2.021.549	100%



En Guaraníes

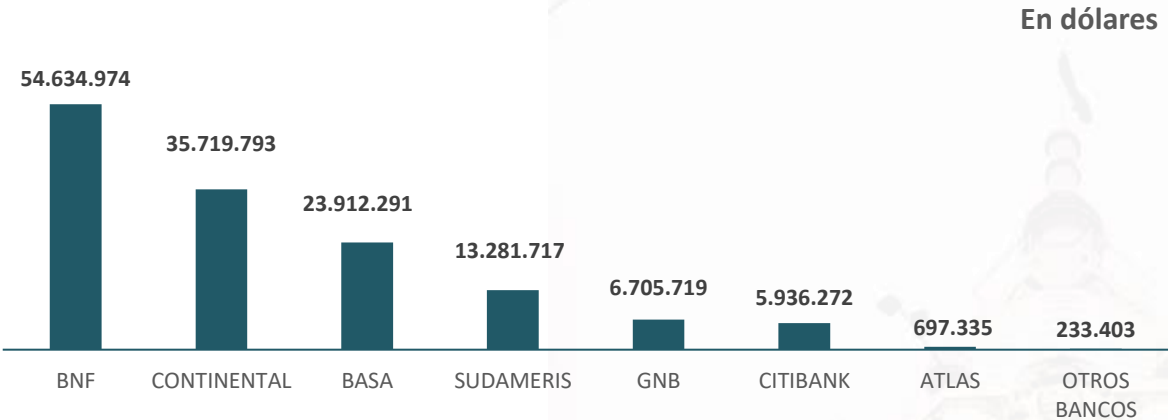
Banco	Monto	%
BNF	1.107.676.767.846	63,5%
CONTINENTAL	284.796.060.083	16,3%
ITAU	115.543.033.068	6,6%
SUDAMERIS	67.199.479.507	3,9%
GNB	39.277.248.410	2,3%
BASA	37.790.713.916	2,2%
VISION	36.377.459.368	2,1%
OTROS BANCOS	56.504.659.238	3,2%
TOTAL	1.745.165.421.436	100%



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

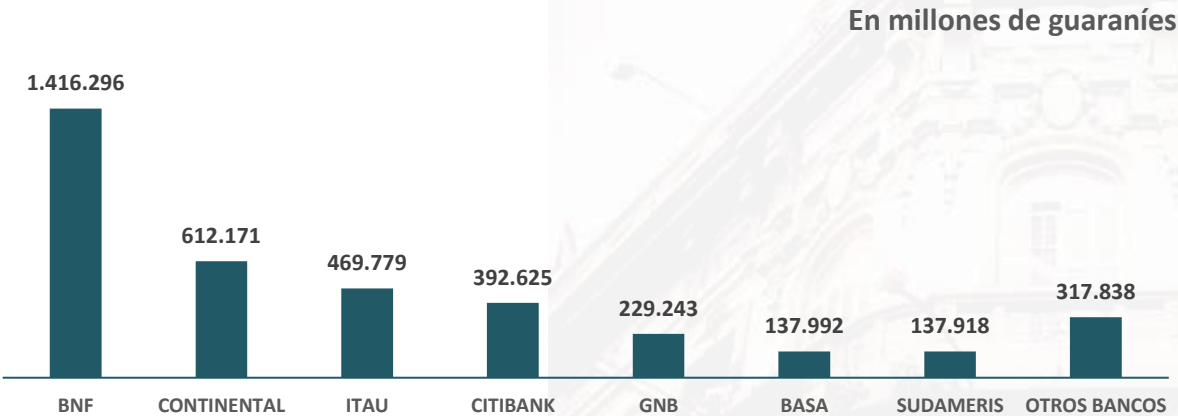
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	54.634.974	38,7%
CONTINENTAL	35.719.793	25,3%
BASA	23.912.291	16,9%
SUDAMERIS	13.281.717	9,4%
GNB	6.705.719	4,8%
CITIBANK	5.936.272	4,2%
ATLAS	697.335	0,5%
OTROS BANCOS	233.403	0,2%
TOTAL	141.121.503	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.416.295.662.236	38,1%
CONTINENTAL	612.171.216.121	16,5%
ITAU	469.778.663.538	12,6%
CITIBANK	392.624.858.759	10,6%
GNB	229.243.069.931	6,2%
BASA	137.991.773.308	3,7%
SUDAMERIS	137.917.504.359	3,7%
OTROS BANCOS	317.837.985.291	8,6%
TOTAL	3.713.860.733.543	100%

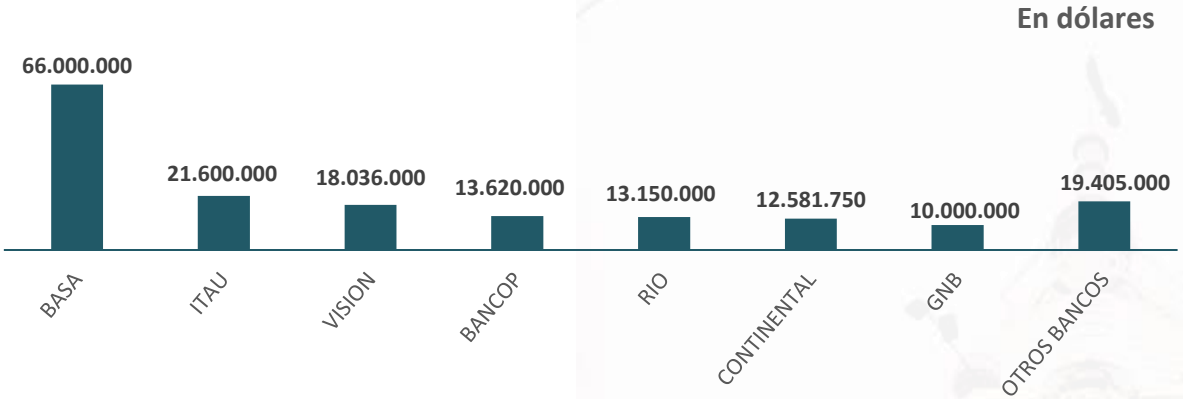


Saldos en Bancos de los OEE

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

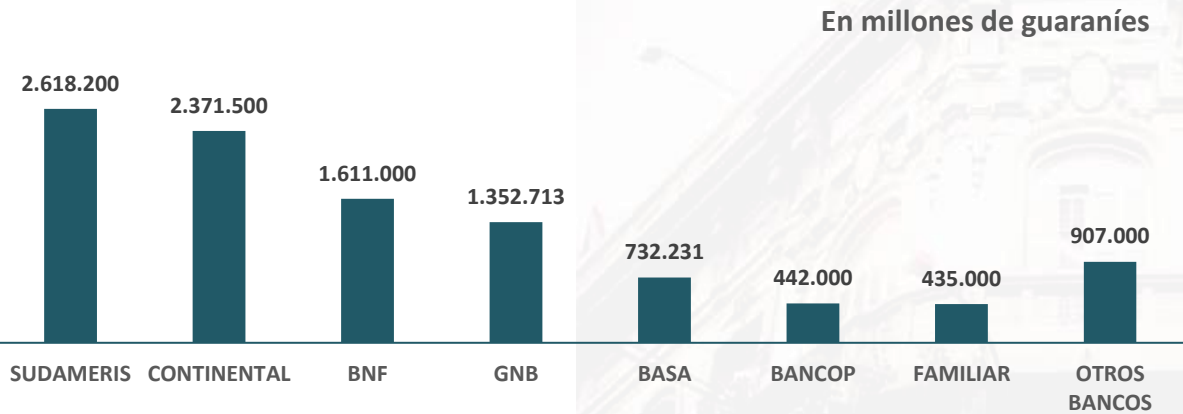
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	66.000.000	37,8%
ITAU	21.600.000	12,4%
VISION	18.036.000	10,3%
BANCOP	13.620.000	7,8%
RIO	13.150.000	7,5%
CONTINENTAL	12.581.750	7,2%
GNB	10.000.000	5,7%
OTROS BANCOS	19.405.000	11,1%
TOTAL	174.392.750	100%



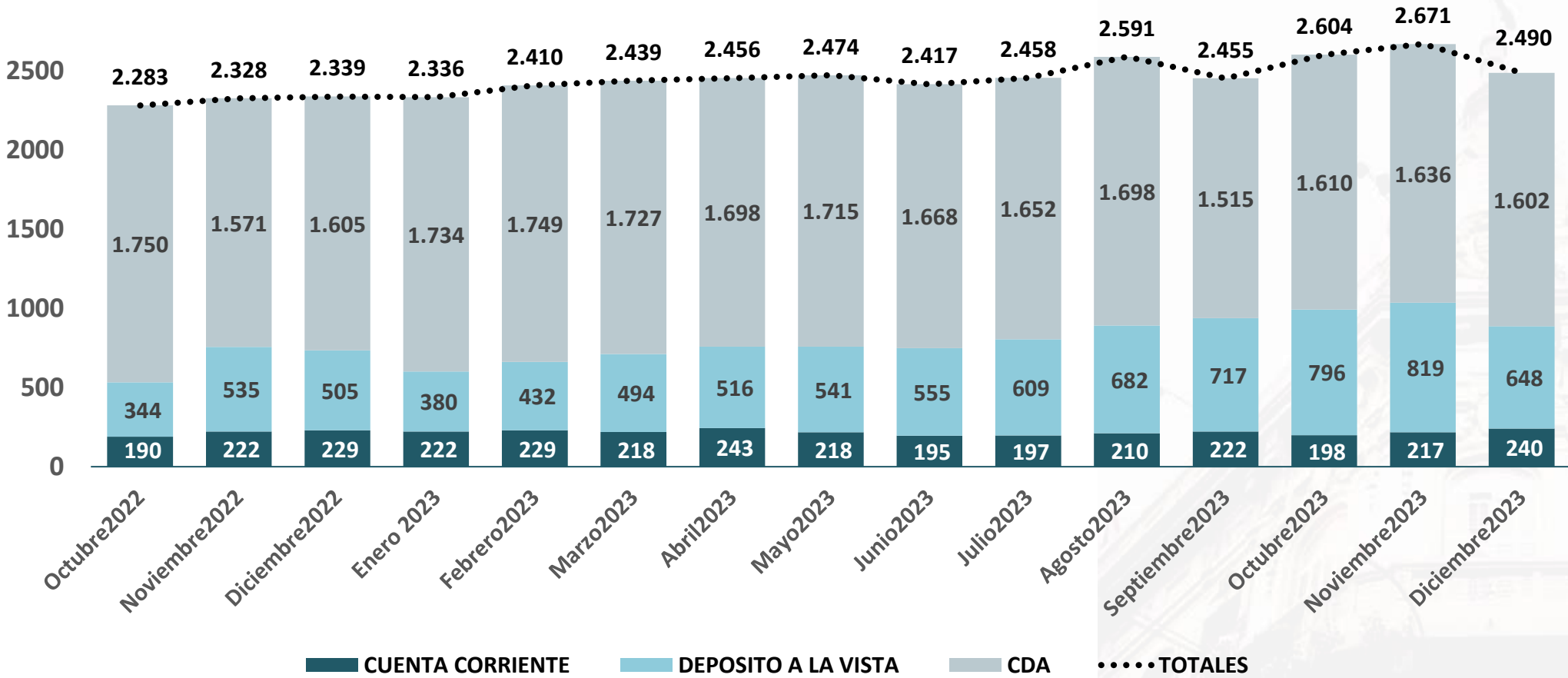
En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.618.200.000.000	25,0%
CONTINENTAL	2.371.500.000.000	22,7%
BNF	1.611.000.000.000	15,4%
GNB	1.352.712.500.000	12,9%
BASA	732.230.851.357	7,0%
BANCOP	442.000.000.000	4,2%
FAMILIAR	435.000.000.000	4,2%
OTROS BANCOS	907.000.000.000	8,7%
TOTAL	10.469.643.351.357	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 Diciembre/2023 ascienden a la suma de USD 2.490 millones, con una variación positiva del 6,4% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.339 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 64,3% corresponden a CDA'S; el 26,0% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,6%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 70,4% 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 1.602 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77% están en poder del IPS.