



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

NOVIEMBRE 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 NOVIEMBRE 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	FELLER RATE PARAGUAY
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 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.

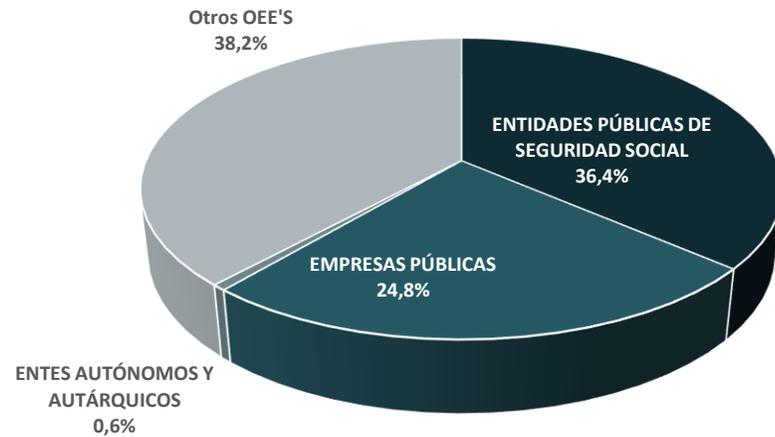


Entidades depositantes en el Sistema Financiero

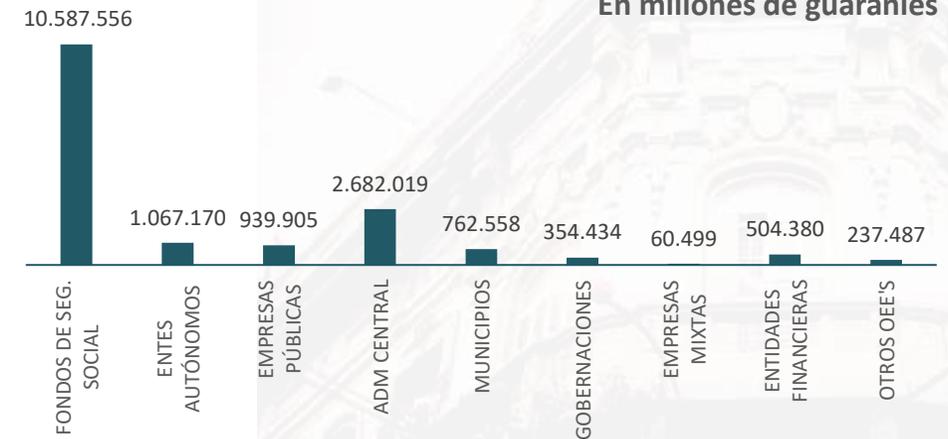
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	193.688.198	36,4%
EMPRESAS PÚBLICAS	132.246.711	24,8%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.298.372	0,6%
Otros OEE'S	203.536.072	38,2%
TOTAL	532.769.353	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.587.555.779.866	61,6%
ENTES AUTÓNOMOS	1.067.170.386.570	6,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	939.905.084.729	5,5%
ADM CENTRAL	2.682.019.448.822	15,6%
MUNICIPIOS	762.557.955.378	4,4%
GOBERNACIONES	354.433.534.327	2,1%
EMPRESAS MIXTAS	60.499.209.889	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	504.380.344.951	2,9%
OTROS OEE'S	237.487.182.919	1,4%
TOTAL	17.196.008.927.451	100%

En dólares americanos



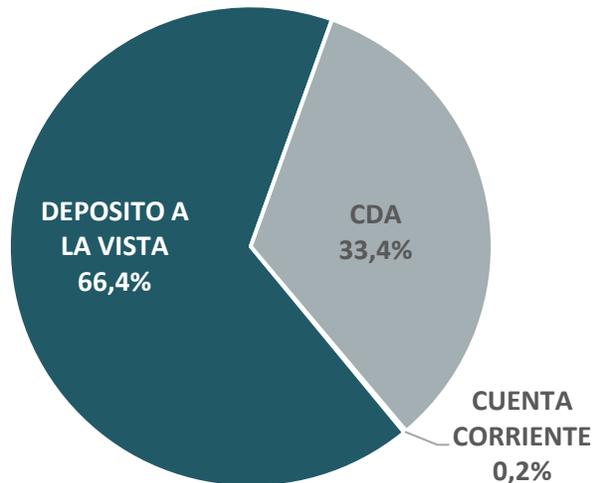
En millones de guaraníes



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

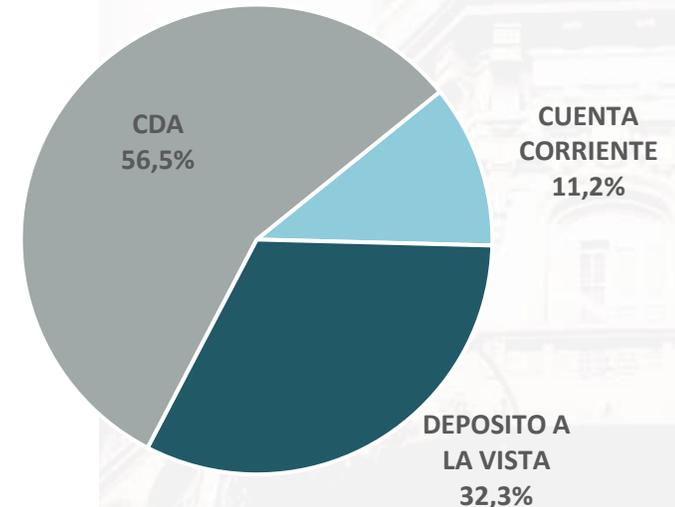
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	880.908	0,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	353.773.695	66,4%
CDA	178.114.750	33,4%
TOTAL	532.769.353	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.932.690.677.022	11,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	5.546.613.282.108	32,3%
CDA	9.716.704.968.320	56,5%
TOTAL	17.196.008.927.451	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 Noviembre de 2024

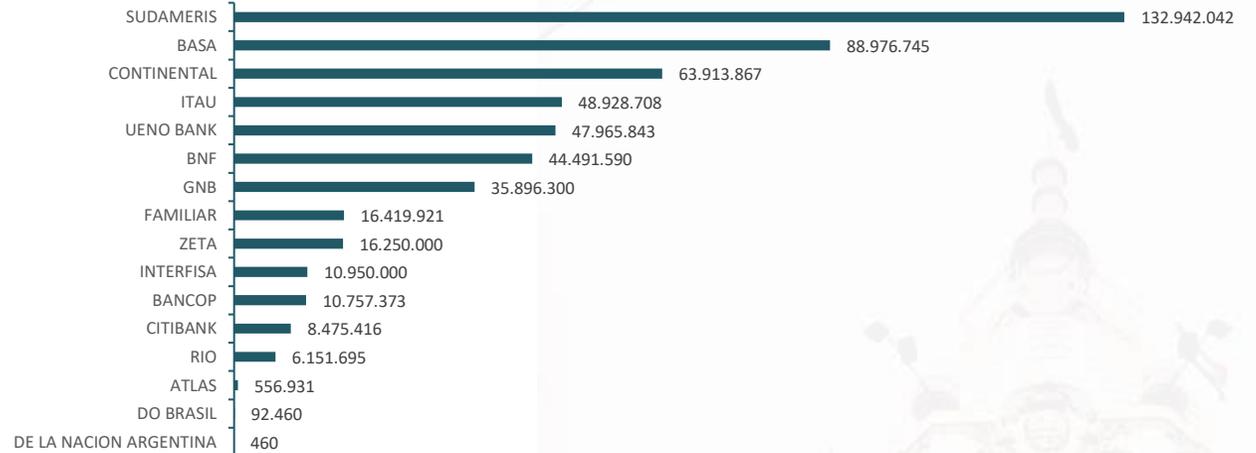
En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	132.942.042	25,0%
BASA	88.976.745	16,7%
CONTINENTAL	63.913.867	12,0%
ITAU	48.928.708	9,2%
UENO BANK	47.965.843	9,0%
BNF	44.491.590	8,4%
GNB	35.896.300	6,7%
FAMILIAR	16.419.921	3,1%
ZETA	16.250.000	3,1%
INTERFISA	10.950.000	2,1%
BANCOP	10.757.373	2,0%
CITIBANK	8.475.416	1,6%
RIO	6.151.695	1,2%
ATLAS	556.931	0,1%
DO BRASIL	92.460	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	460	0,0%
TOTAL	532.769.353	100%

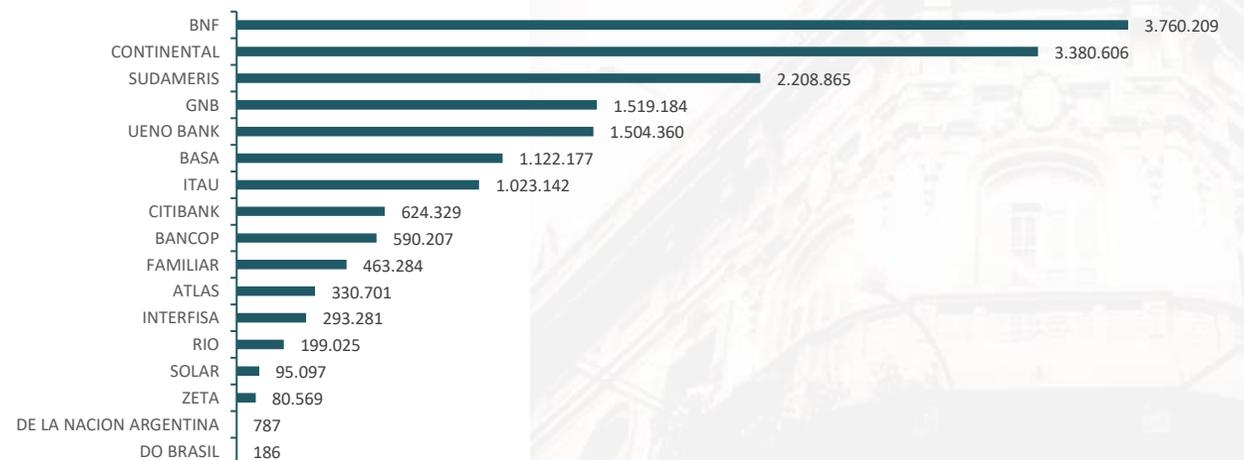
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	3.760.209.026.034	21,9%
CONTINENTAL	3.380.606.349.121	19,7%
SUDAMERIS	2.208.864.555.901	12,8%
GNB	1.519.183.680.062	8,8%
UENO BANK	1.504.360.097.661	8,7%
BASA	1.122.176.652.554	6,5%
ITAU	1.023.141.727.759	5,9%
CITIBANK	624.329.004.203	3,6%
BANCOP	590.207.200.575	3,4%
FAMILIAR	463.284.316.578	2,7%
ATLAS	330.700.865.520	1,9%
INTERFISA	293.281.067.315	1,7%
RIO	199.025.135.906	1,2%
SOLAR	95.097.433.884	0,6%
ZETA	80.569.134.474	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	787.171.727	0,0%
DO BRASIL	185.508.177	0,0%
TOTAL	17.196.008.927.451	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

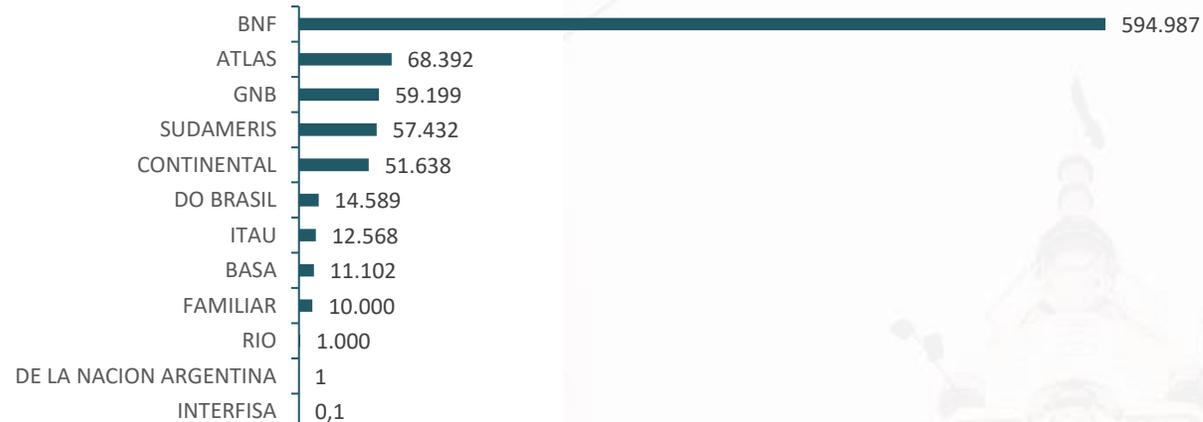
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	594.987	67,5%
ATLAS	68.392	7,8%
GNB	59.199	6,7%
SUDAMERIS	57.432	6,5%
CONTINENTAL	51.638	5,9%
DO BRASIL	14.589	1,7%
ITAU	12.568	1,4%
BASA	11.102	1,3%
FAMILIAR	10.000	1,1%
RIO	1.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
INTERFISA	0,1	0,0%
TOTAL	880.908	100%

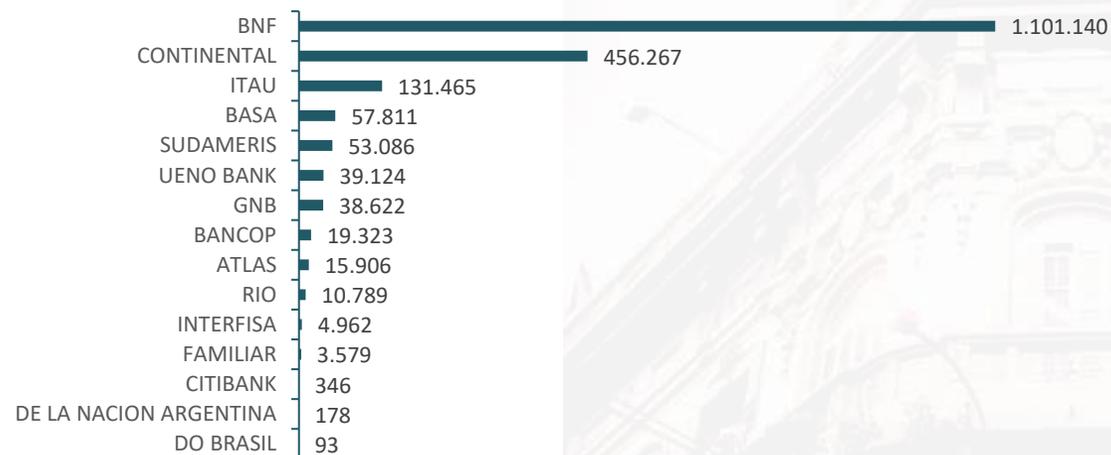
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.101.140.413.004	57,0%
CONTINENTAL	456.267.061.258	23,6%
ITAU	131.464.581.479	6,8%
BASA	57.810.776.359	3,0%
SUDAMERIS	53.086.008.498	2,7%
UENO BANK	39.124.439.153	2,0%
GNB	38.622.333.987	2,0%
BANCOP	19.322.533.239	1,0%
ATLAS	15.906.214.490	0,8%
RIO	10.788.715.597	0,6%
INTERFISA	4.962.284.741	0,3%
FAMILIAR	3.578.577.855	0,2%
CITIBANK	346.233.117	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	177.549.698	0,0%
DO BRASIL	92.954.547	0,0%
TOTAL	1.932.690.677.022	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

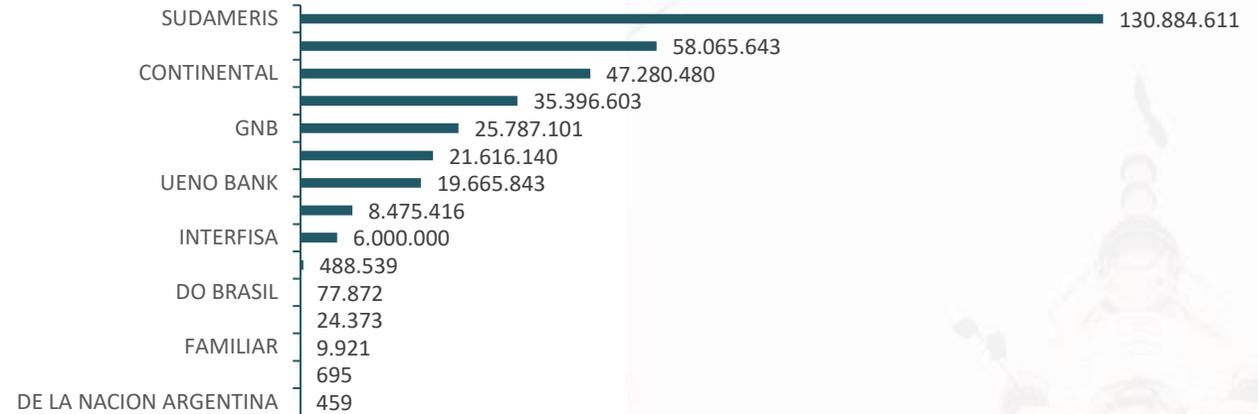
En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	130.884.611	37,0%
BASA	58.065.643	16,4%
CONTINENTAL	47.280.480	13,4%
BNF	35.396.603	10,0%
GNB	25.787.101	7,3%
ITAU	21.616.140	6,1%
UENO BANK	19.665.843	5,6%
CITIBANK	8.475.416	2,4%
INTERFISA	6.000.000	1,7%
ATLAS	488.539	0,1%
DO BRASIL	77.872	0,0%
BANCOP	24.373	0,0%
FAMILIAR	9.921	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	459	0,0%
TOTAL	353.773.695	100%

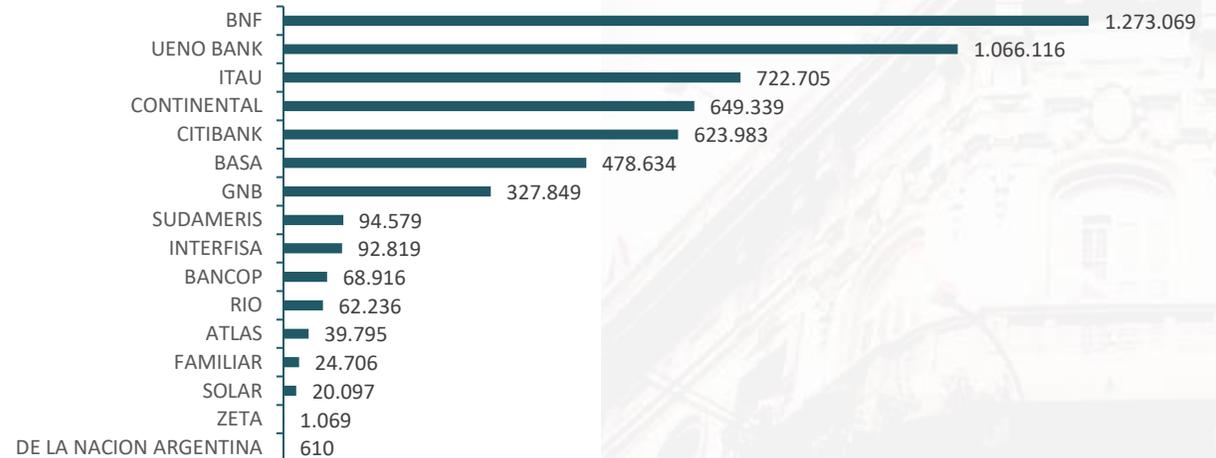
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.273.068.613.030	23,0%
UENO BANK	1.066.115.658.508	19,2%
ITAU	722.705.146.280	13,0%
CONTINENTAL	649.339.287.863	11,7%
CITIBANK	623.982.771.085	11,2%
BASA	478.634.427.435	8,6%
GNB	327.848.846.075	5,9%
SUDAMERIS	94.578.547.403	1,7%
INTERFISA	92.818.782.574	1,7%
BANCOP	68.915.647.776	1,2%
RIO	62.236.420.309	1,1%
ATLAS	39.794.651.030	0,7%
FAMILIAR	24.705.738.723	0,4%
SOLAR	20.097.433.884	0,4%
ZETA	1.069.134.474	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	609.622.029	0,0%
DO BRASIL	92.553.630	0,0%
TOTAL	5.546.613.282.108	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

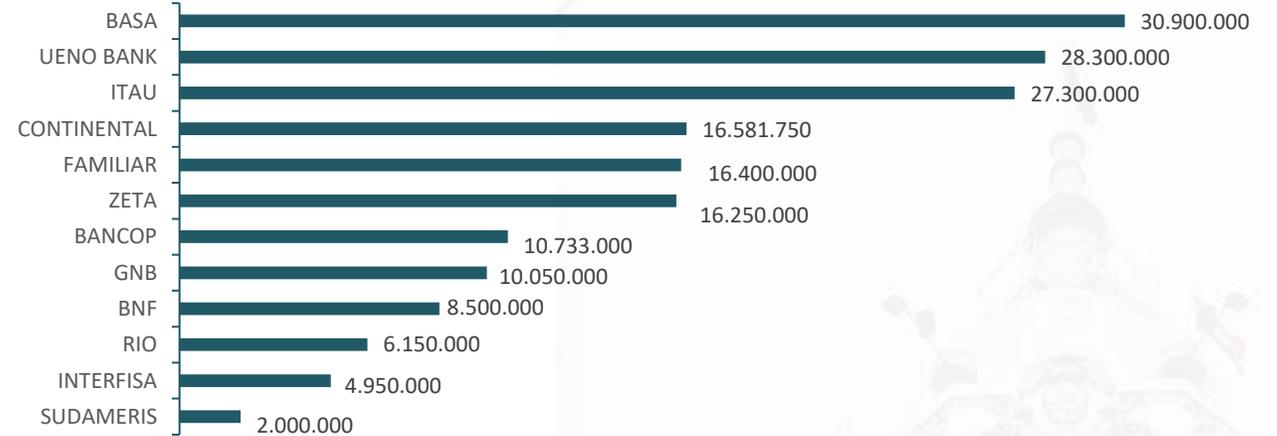
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	30.900.000	17,3%
UENO BANK	28.300.000	15,9%
ITAU	27.300.000	15,3%
CONTINENTAL	16.581.750	9,3%
FAMILIAR	16.400.000	9,2%
ZETA	16.250.000	9,1%
BANCOP	10.733.000	6,0%
GNB	10.050.000	5,6%
BNF	8.500.000	4,8%
RIO	6.150.000	3,5%
INTERFISA	4.950.000	2,8%
SUDAMERIS	2.000.000	1,1%
TOTAL	178.114.750	100%

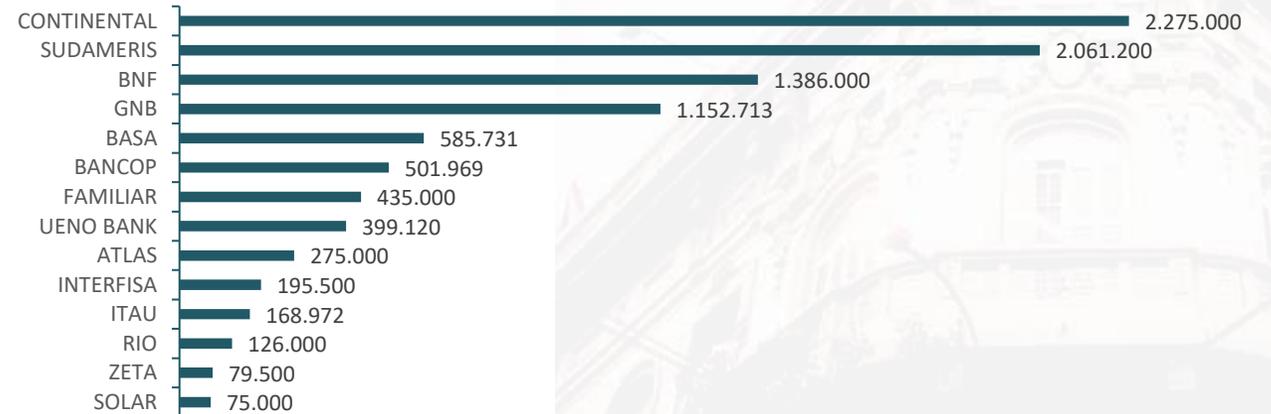
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.275.000.000.000	23,4%
SUDAMERIS	2.061.200.000.000	21,2%
BNF	1.386.000.000.000	14,3%
GNB	1.152.712.500.000	11,9%
BASA	585.731.448.760	6,0%
BANCOP	501.969.019.560	5,2%
FAMILIAR	435.000.000.000	4,5%
UENO BANK	399.120.000.000	4,1%
ATLAS	275.000.000.000	2,8%
INTERFISA	195.500.000.000	2,0%
ITAU	168.972.000.000	1,7%
RIO	126.000.000.000	1,3%
ZETA	79.500.000.000	0,8%
SOLAR	75.000.000.000	0,8%
TOTAL	9.716.704.968.320	100%

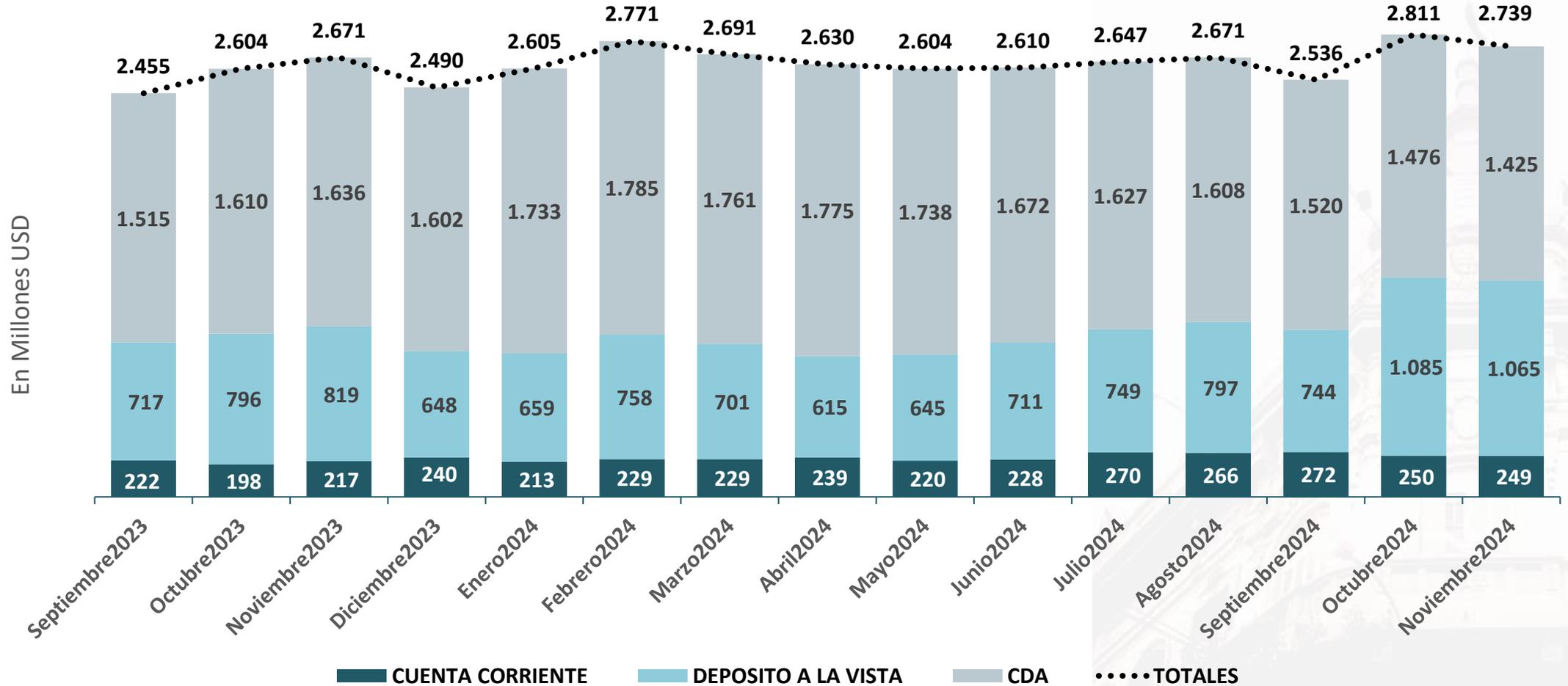
En dólares



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 Noviembre/2024 ascienden a la suma de USD 2.739 millones, con una variación positiva del 2,5% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.671 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 52,0% corresponden a CDA'S; el 38,9% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,1%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 61,4% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, SUDAMERIS y UENO BANK). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aprox. USD 1.425 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 78,6% están en poder del IPS.