



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

**Noviembre 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



## CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS NOVIEMBRE 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	AApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AApy	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	AApy	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

/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.



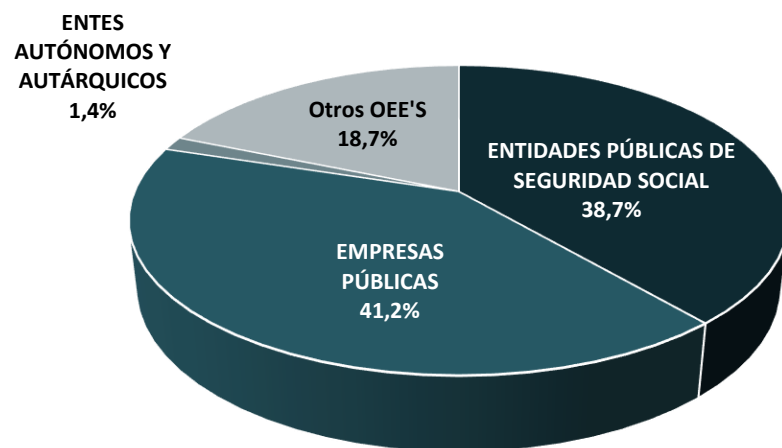


## Entidades depositantes en el Sistema Financiero

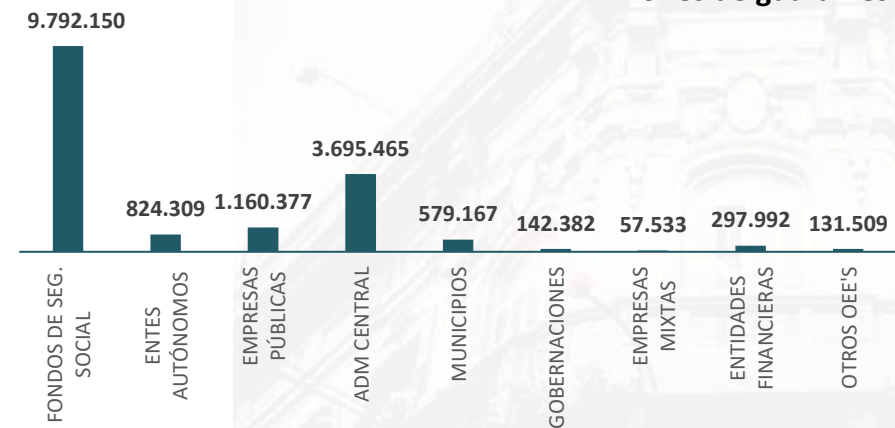
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
Entidades Públicas de Seguridad Social	170.524.252	38,7%
Empresas Públicas	181.605.931	41,2%
Entes Autónomos y Autárquicos	6.358.447	1,4%
OTROS OEE'S	82.637.791	18,7%
<b>TOTAL</b>	<b>441.126.420</b>	<b>100%</b>

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS.	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	9.792.150.434.984	58,7%
ENTES AUTÓNOMOS	824.309.487.464	4,9%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.160.377.382.359	7,0%
ADM CENTRAL	3.695.464.796.955	22,2%
MUNICIPIOS	579.166.656.975	3,5%
GOBERNACIONES	142.381.795.000	0,9%
EMPRESAS MIXTAS	57.533.148.859	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	297.991.701.743	1,8%
OTROS OEE'S	131.508.780.006	0,8%
<b>TOTAL</b>	<b>16.680.884.184.346</b>	<b>100%</b>

En dólares americanos



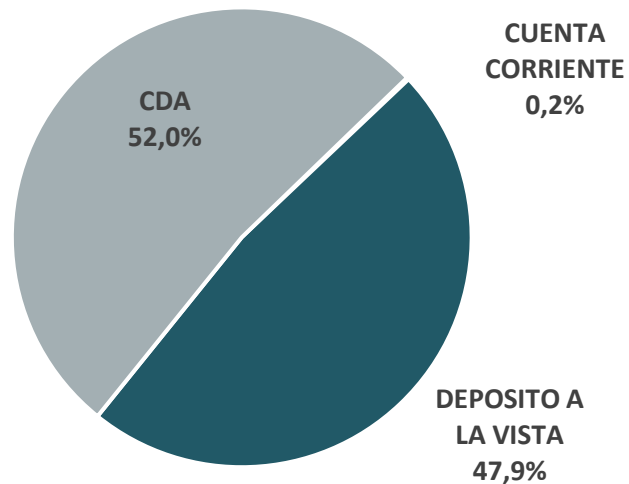
En millones de guaraníes



## Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

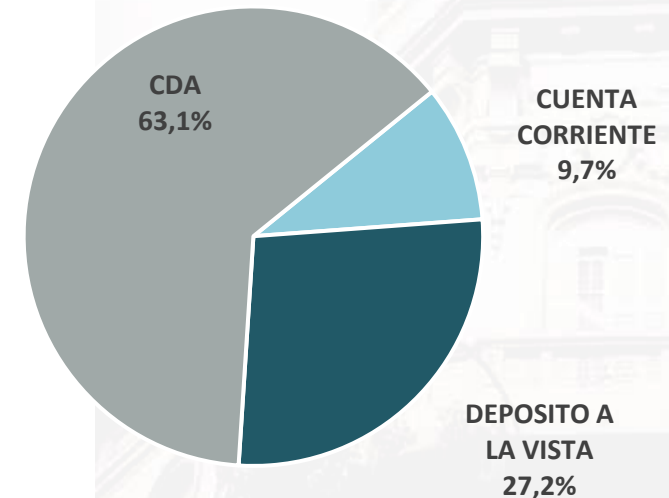
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	668.998	0,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	211.154.673	47,9%
CDA	229.302.750	52,0%
<b>TOTAL</b>	<b>441.126.420</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.611.226.408.177	9,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.537.514.424.811	27,2%
CDA	10.532.143.351.357	63,1%
<b>TOTAL</b>	<b>16.680.884.184.346</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (Gs.)

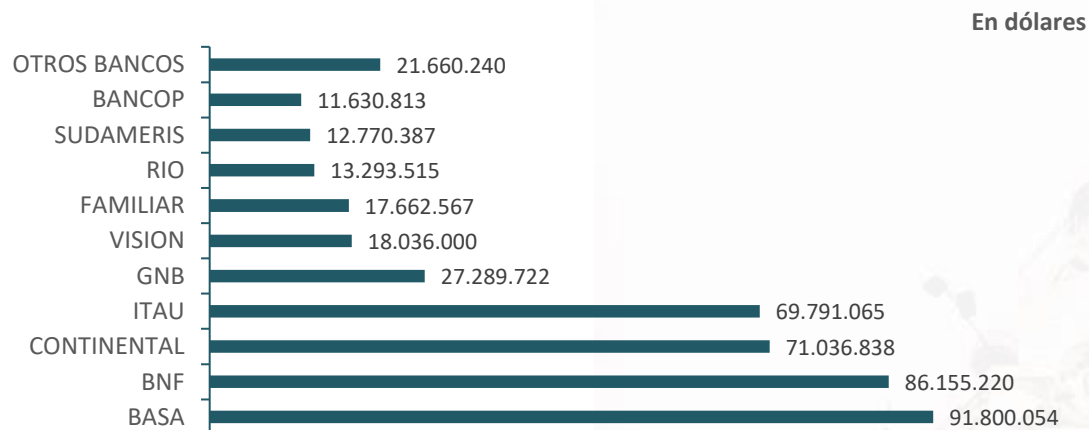




### Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Noviembre de 2023

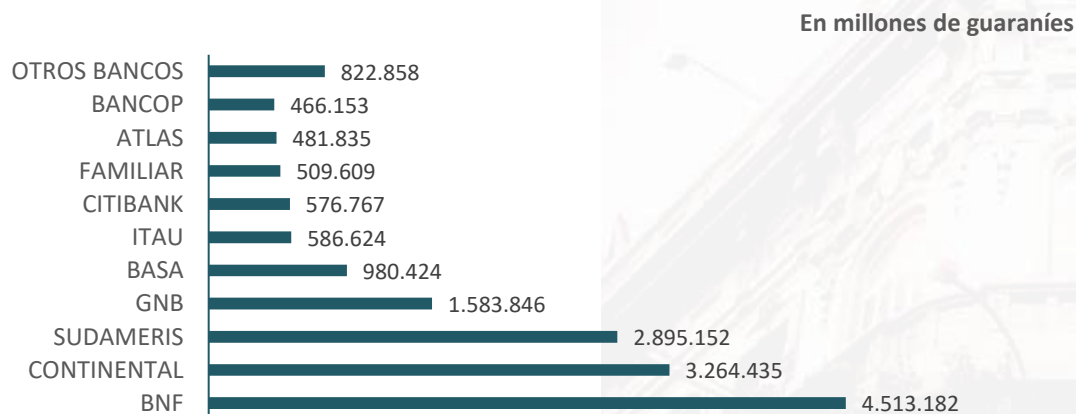
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	91.800.054	20,8%
BNF	86.155.220	19,5%
CONTINENTAL	71.036.838	16,1%
ITAU	69.791.065	15,8%
GNB	27.289.722	6,2%
VISION	18.036.000	4,1%
FAMILIAR	17.662.567	4,0%
RIO	13.293.515	3,0%
SUDAMERIS	12.770.387	2,9%
BANCOP	11.630.813	2,6%
OTROS BANCOS	21.660.240	4,9%
<b>TOTAL</b>	<b>441.126.420</b>	<b>100%</b>



En Guaraníes

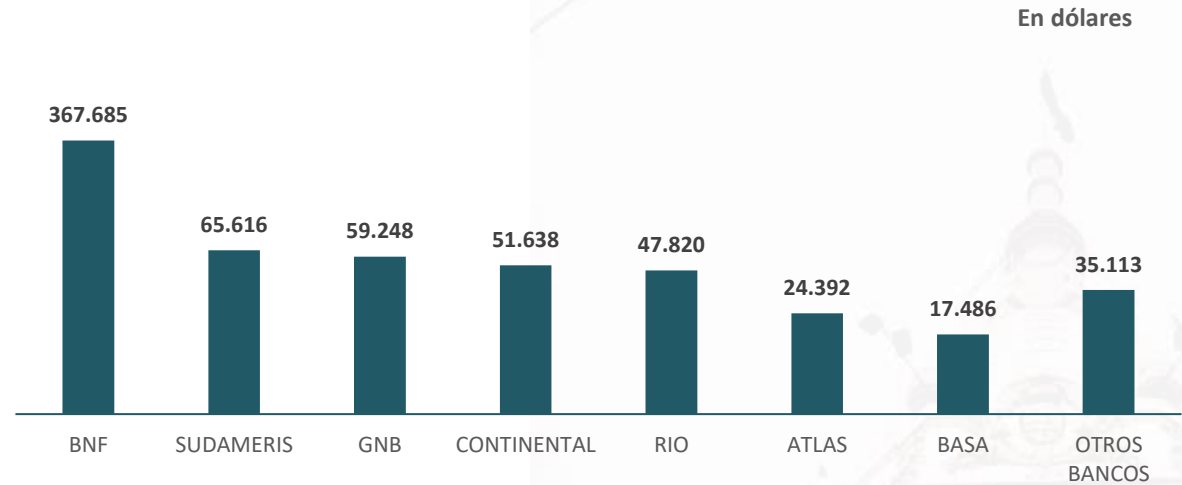
Banco	Monto	%
BNF	4.513.181.833.917	27,1%
CONTINENTAL	3.264.434.925.979	19,6%
SUDAMERIS	2.895.152.175.870	17,4%
GNB	1.583.845.699.789	9,5%
BASA	980.423.818.489	5,9%
ITAU	586.623.961.085	3,5%
CITIBANK	576.766.720.285	3,5%
FAMILIAR	509.609.039.757	3,1%
ATLAS	481.834.657.767	2,9%
BANCOP	466.153.062.315	2,8%
OTROS BANCOS	822.858.289.093	4,9%
<b>TOTAL</b>	<b>16.680.884.184.346</b>	<b>100%</b>



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

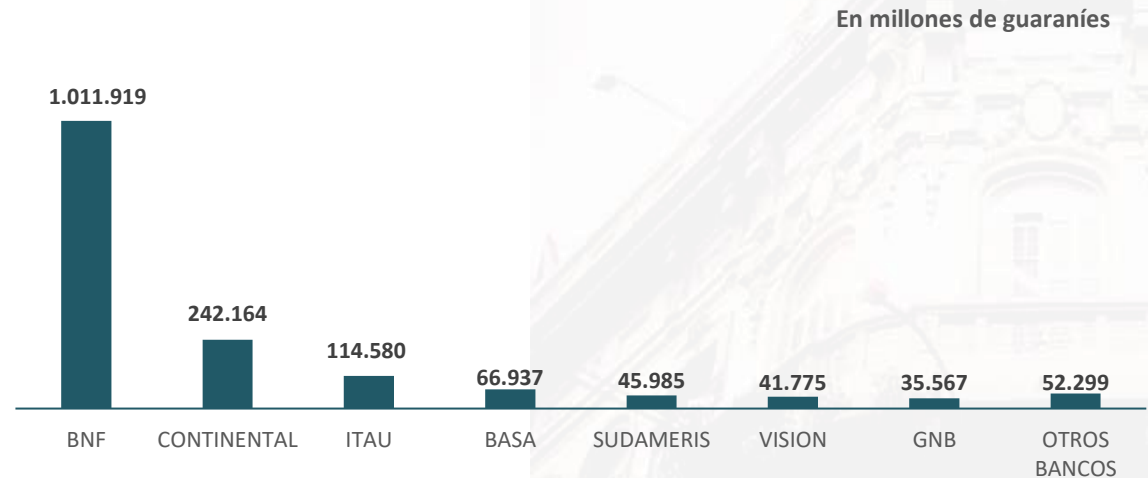
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	367.685	55,0%
SUDAMERIS	65.616	9,8%
GNB	59.248	8,9%
CONTINENTAL	51.638	7,7%
RIO	47.820	7,1%
ATLAS	24.392	3,6%
BASA	17.486	2,6%
OTROS BANCOS	35.113	5,2%
<b>TOTAL</b>	<b>668.998</b>	<b>100%</b>



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.011.918.670.436	62,8%
CONTINENTAL	242.163.883.015	15,0%
ITAU	114.580.023.912	7,1%
BASA	66.937.469.412	4,2%
SUDAMERIS	45.984.959.997	2,9%
VISION	41.774.890.729	2,6%
GNB	35.567.238.252	2,2%
OTROS BANCOS	52.299.272.424	3,2%
<b>TOTAL</b>	<b>1.611.226.408.177</b>	<b>100%</b>



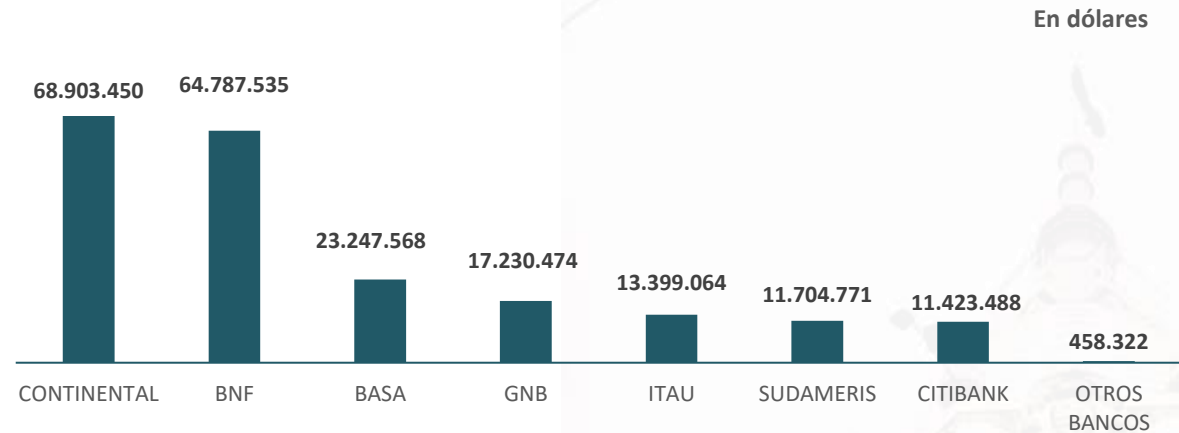




### Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – Gs

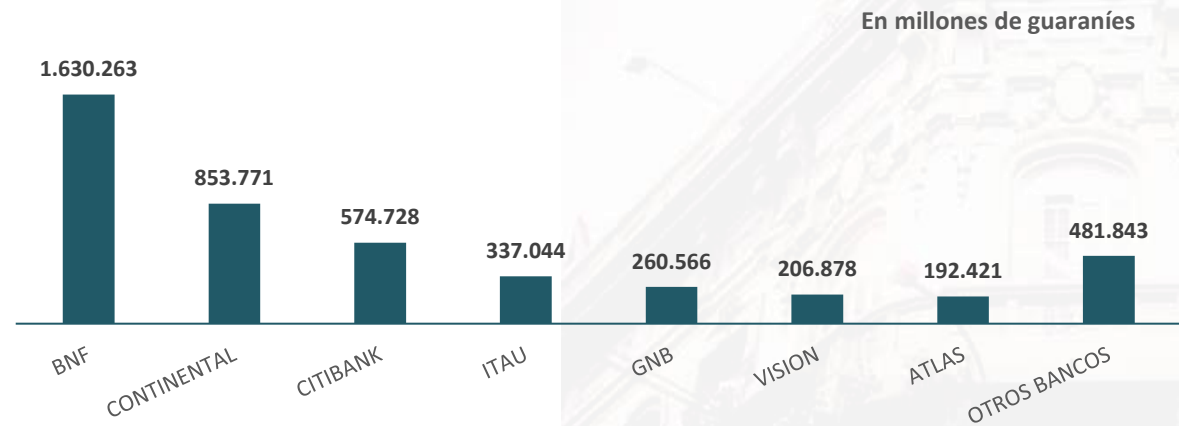
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	68.903.450	32,6%
BNF	64.787.535	30,7%
BASA	23.247.568	11,0%
GNB	17.230.474	8,2%
ITAU	13.399.064	6,3%
SUDAMERIS	11.704.771	5,5%
CITIBANK	11.423.488	5,4%
OTROS BANCOS	458.322	0,2%
<b>TOTAL</b>	<b>211.154.673</b>	<b>100%</b>



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.630.263.163.481	35,9%
CONTINENTAL	853.771.042.964	18,8%
CITIBANK	574.728.360.257	12,7%
ITAU	337.043.937.173	7,4%
GNB	260.565.961.537	5,7%
VISION	206.877.931.850	4,6%
ATLAS	192.421.179.821	4,2%
OTROS BANCOS	481.842.847.728	10,6%
<b>TOTAL</b>	<b>4.537.514.424.811</b>	<b>100%</b>

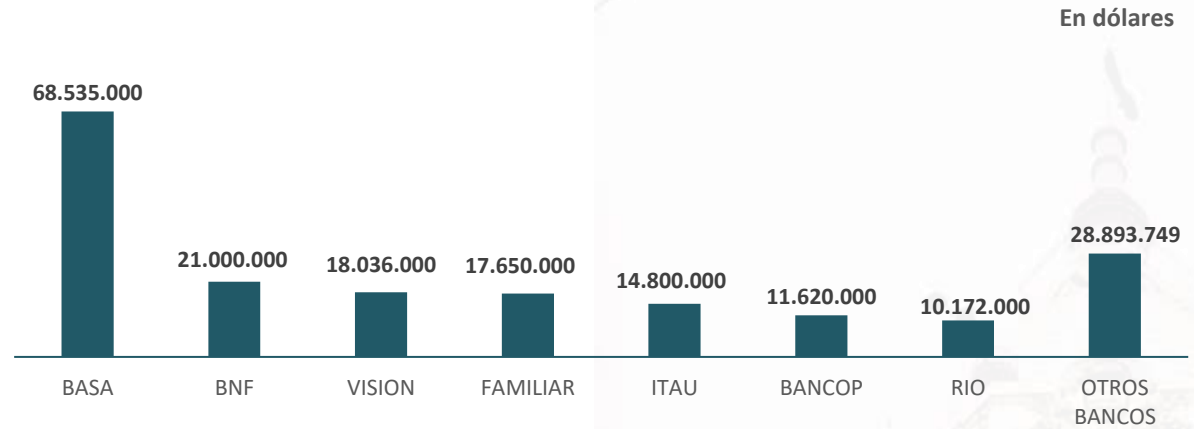




### Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – Gs

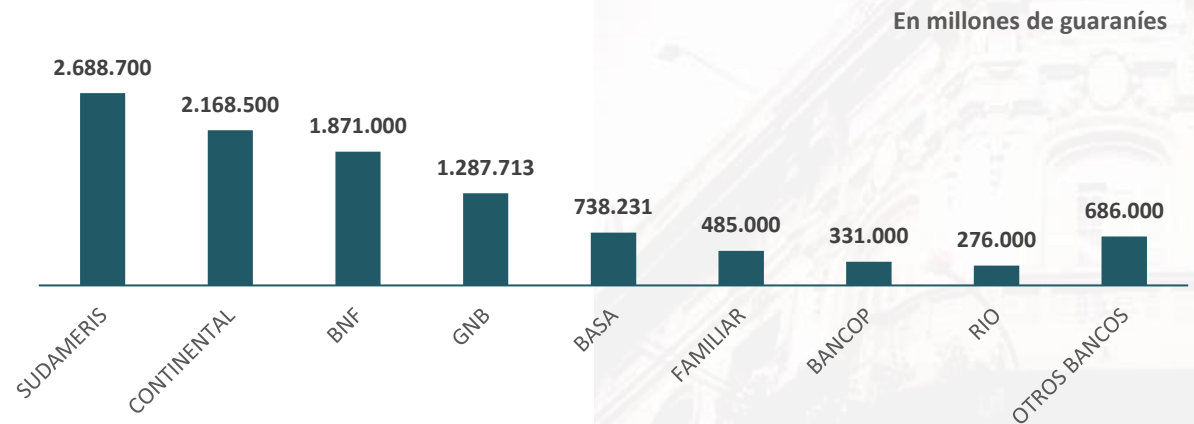
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	68.535.000	29,9%
ITAU	56.380.000	24,6%
BNF	21.000.000	9,2%
VISION	18.036.000	7,9%
FAMILIAR	17.650.000	7,7%
RIO	13.245.000	5,8%
BANCOP	11.620.000	5,1%
OTROS BANCOS	22.836.750	10,0%
<b>TOTAL</b>	<b>229.302.750</b>	<b>100%</b>



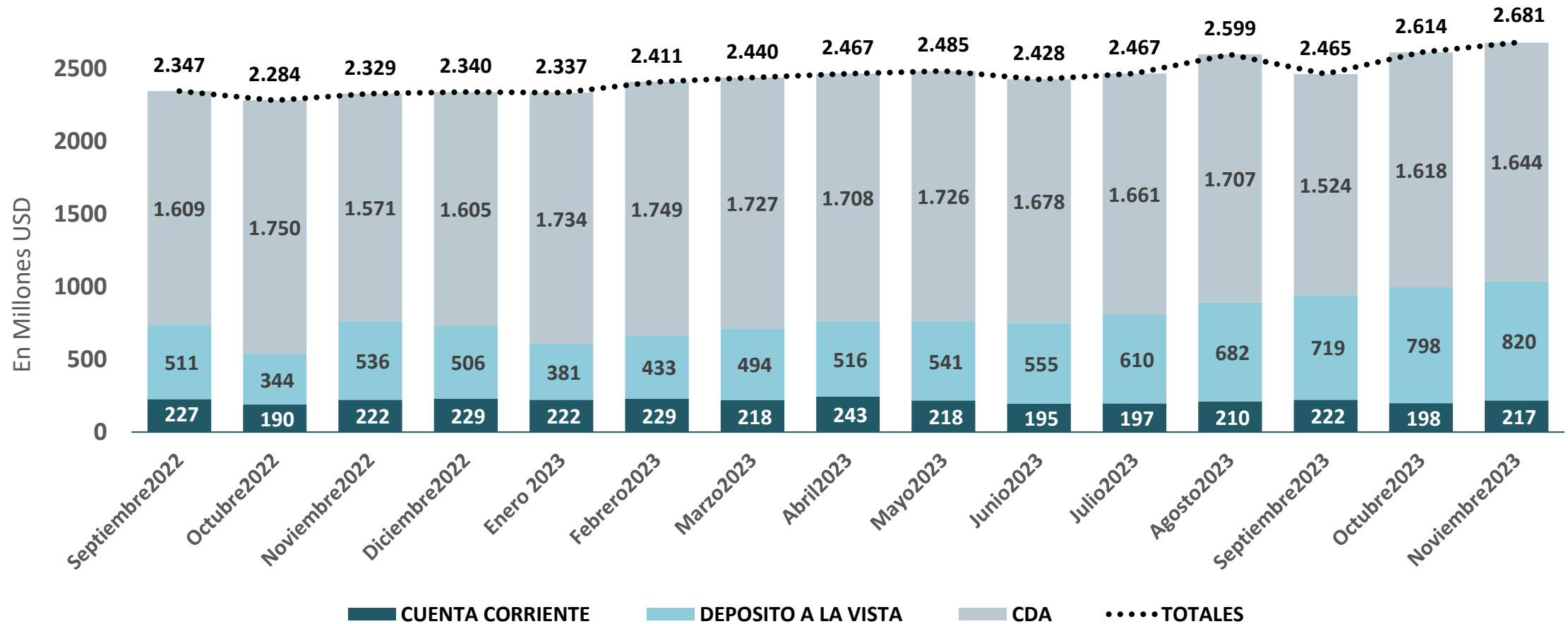
En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.688.700.000.000	25,5%
CONTINENTAL	2.168.500.000.000	20,6%
BNF	1.871.000.000.000	17,8%
GNB	1.287.712.500.000	12,2%
BASA	738.230.851.357	7,0%
FAMILIAR	485.000.000.000	4,6%
BANCOP	331.000.000.000	3,1%
RIO	276.000.000.000	2,6%
OTROS BANCOS	686.000.000.000	6,5%
<b>TOTAL</b>	<b>10.532.143.351.357</b>	<b>100%</b>





## 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/2023 ascienden a la suma de USD 2.681 millones, con una variación positiva del 15,1% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.329 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 61,3% corresponden a CDA'S; el 30,6% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,1%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 68,7% 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 1.644 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 72,16% están en poder del IPS.