



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

ENERO 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 ENERO 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	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
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.

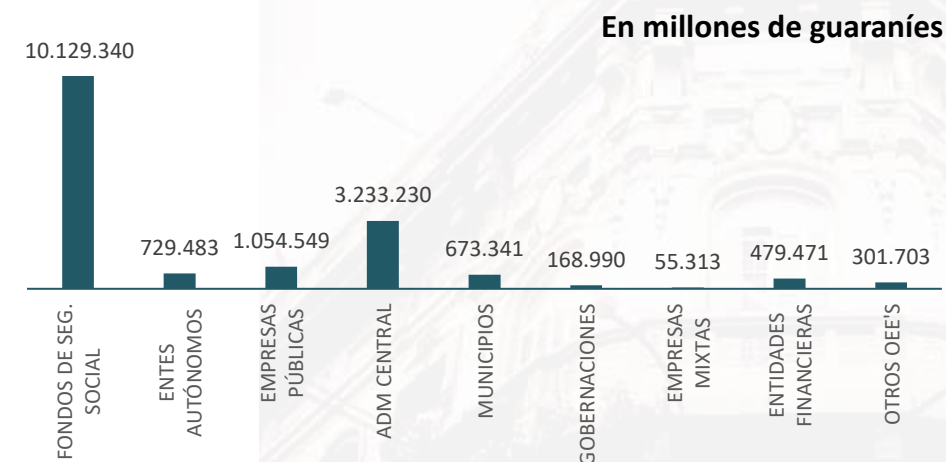
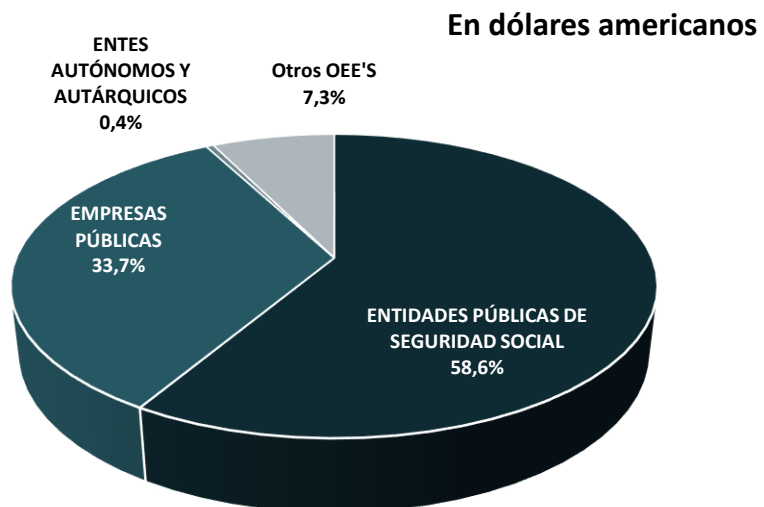
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.



Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	172.901.727	58,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	99.356.009	33,7%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	1.321.275	0,4%
OTROS OEE'S	21.577.310	7,3%
TOTAL	295.156.322	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.129.340.088.910	60,2%
ENTES AUTÓNOMOS	729.482.956.070	4,3%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.054.548.534.278	6,3%
ADM CENTRAL	3.233.229.544.967	19,2%
MUNICIPIOS	673.340.679.230	4,0%
GOBERNACIONES	168.989.748.883	1,0%
EMPRESAS MIXTAS	55.313.149.289	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	479.470.912.061	2,8%
OTROS OEE'S	301.703.060.761	1,8%
TOTAL	16.825.418.674.449	100%

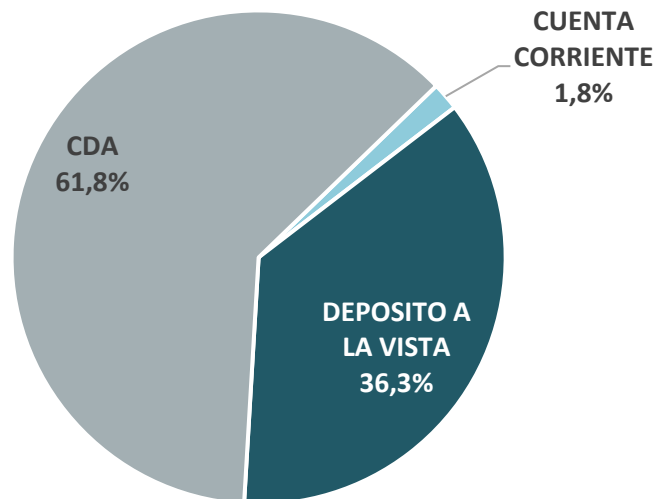


Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

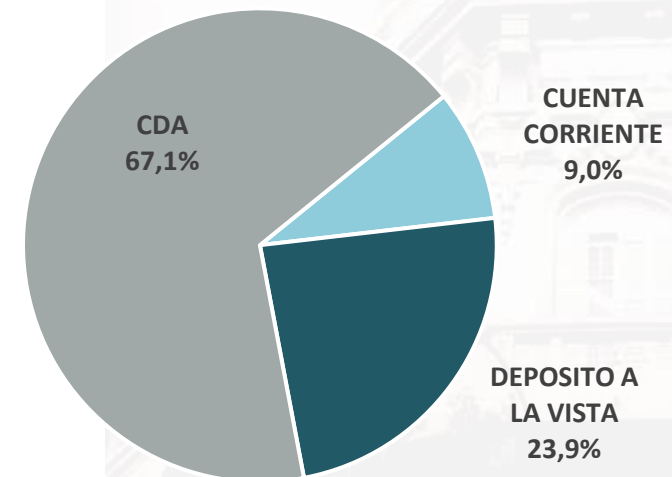
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	5.363.908	1,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	107.277.664	36,3%
CDA	182.514.750	61,8%
TOTAL	295.156.322	100%

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.513.120.340.299	9,0%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.014.654.982.793	23,9%
CDA	11.297.643.351.357	67,1%
TOTAL	16.825.418.674.449	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (GS)





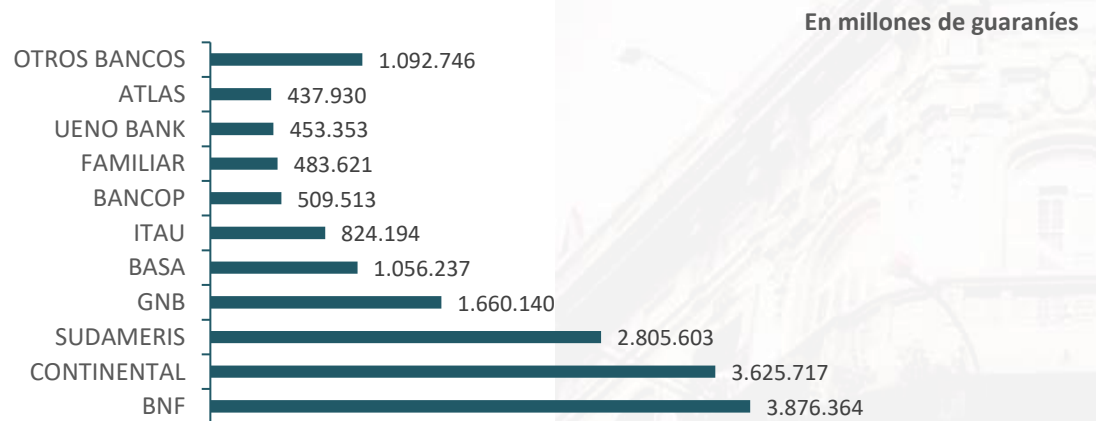
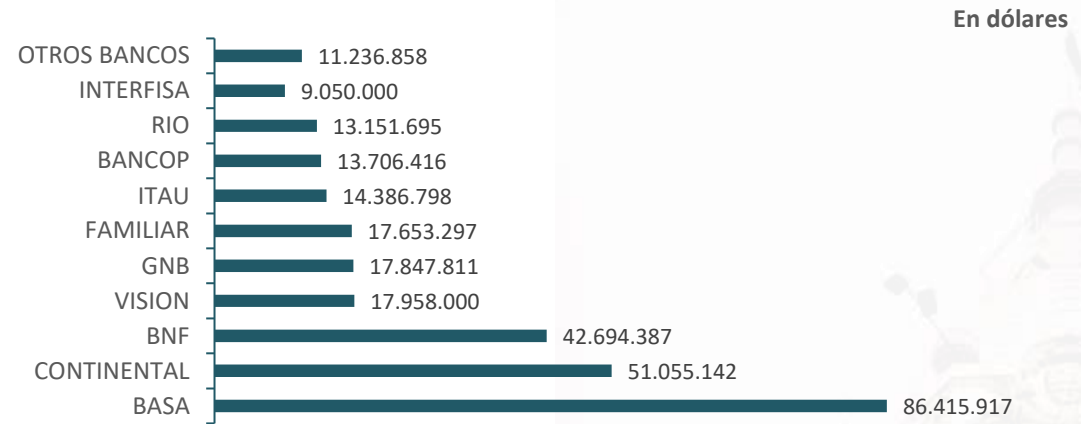
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Enero de 2024

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	86.415.917	29,3%
CONTINENTAL	51.055.142	17,3%
BNF	42.694.387	14,5%
VISION	17.958.000	6,1%
GNB	17.847.811	6,0%
FAMILIAR	17.653.297	6,0%
ITAU	14.386.798	4,9%
BANCOP	13.706.416	4,6%
RIO	13.151.695	4,5%
INTERFISA	9.050.000	3,1%
OTROS BANCOS	11.236.858	3,8%
TOTAL	295.156.322	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	3.876.363.731.311	23,0%
CONTINENTAL	3.625.717.204.935	21,5%
SUDAMERIS	2.805.602.546.282	16,7%
GNB	1.660.140.388.324	9,9%
BASA	1.056.236.991.286	6,3%
ITAU	824.194.491.182	4,9%
BANCOP	509.513.186.560	3,0%
FAMILIAR	483.620.638.181	2,9%
UENO BANK	453.353.383.656	2,7%
ATLAS	437.929.791.128	2,6%
OTROS BANCOS	1.092.746.321.604	6,5%
TOTAL	16.825.418.674.449	100%

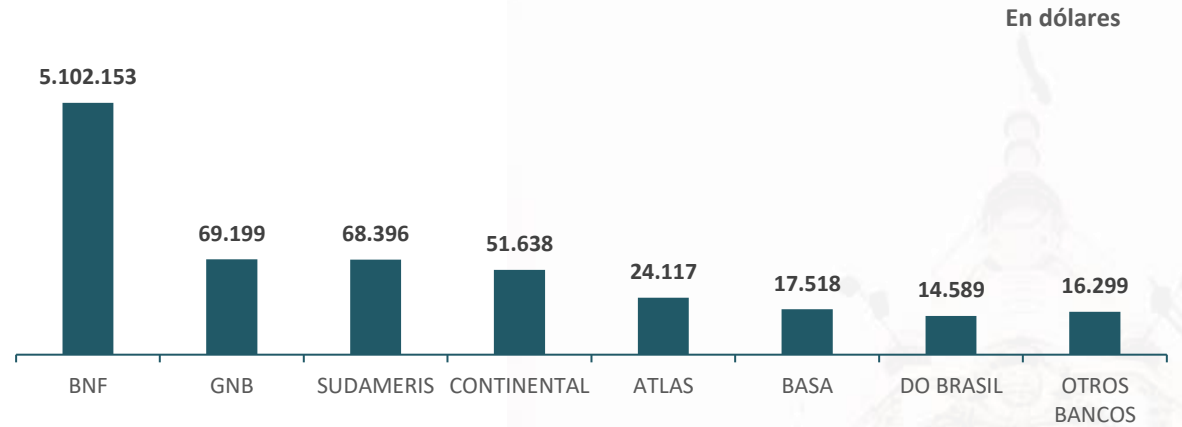




Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

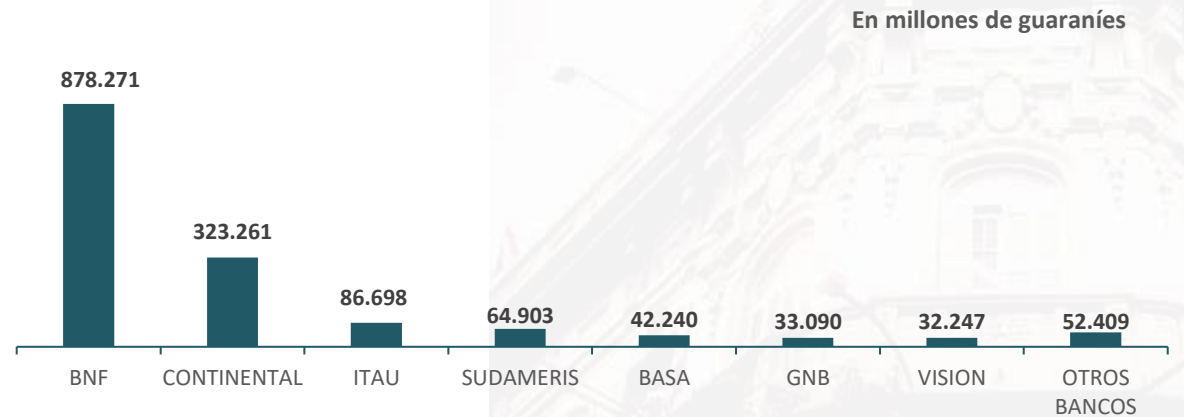
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	5.102.153	95,1%
GNB	69.199	1,3%
SUDAMERIS	68.396	1,3%
CONTINENTAL	51.638	1,0%
ATLAS	24.117	0,4%
BASA	17.518	0,3%
DO BRASIL	14.589	0,3%
OTROS BANCOS	16.299	0,3%
TOTAL	5.363.908	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	878.271.482.262	58,0%
CONTINENTAL	323.260.844.197	21,4%
ITAU	86.697.750.477	5,7%
SUDAMERIS	64.903.453.581	4,3%
BASA	42.240.212.733	2,8%
GNB	33.089.801.774	2,2%
VISION	32.247.326.026	2,1%
OTROS BANCOS	52.409.469.249	3,5%
TOTAL	1.513.120.340.299	100%

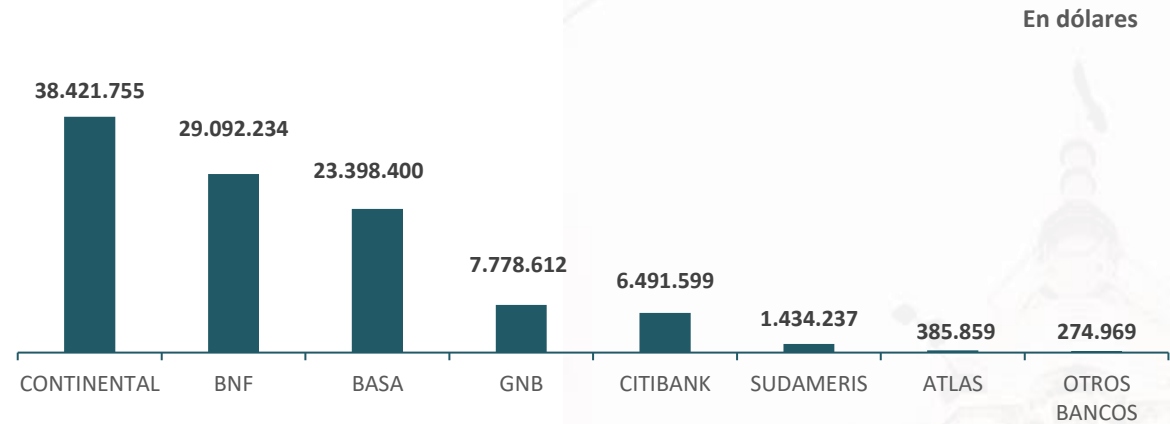




Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

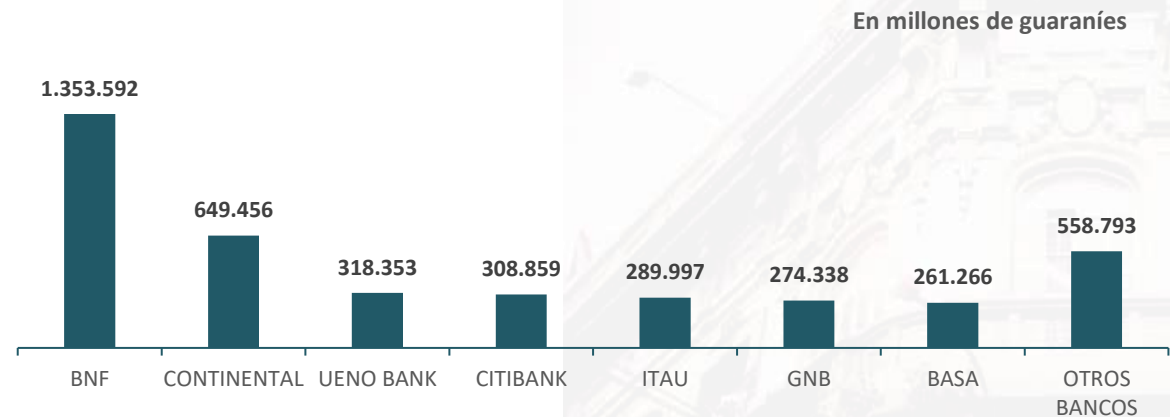
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	38.421.755	35,8%
BNF	29.092.234	27,1%
BASA	23.398.400	21,8%
GNB	7.778.612	7,3%
CITIBANK	6.491.599	6,1%
SUDAMERIS	1.434.237	1,3%
ATLAS	385.859	0,4%
OTROS BANCOS	274.969	0,3%
TOTAL	107.277.664	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.353.592.249.049	33,7%
CONTINENTAL	649.456.360.738	16,2%
UENO BANK	318.353.383.656	7,9%
CITIBANK	308.859.135.596	7,7%
ITAU	289.996.740.705	7,2%
GNB	274.338.086.550	6,8%
BASA	261.265.927.196	6,5%
OTROS BANCOS	558.793.099.303	13,9%
TOTAL	4.014.654.982.793	100%

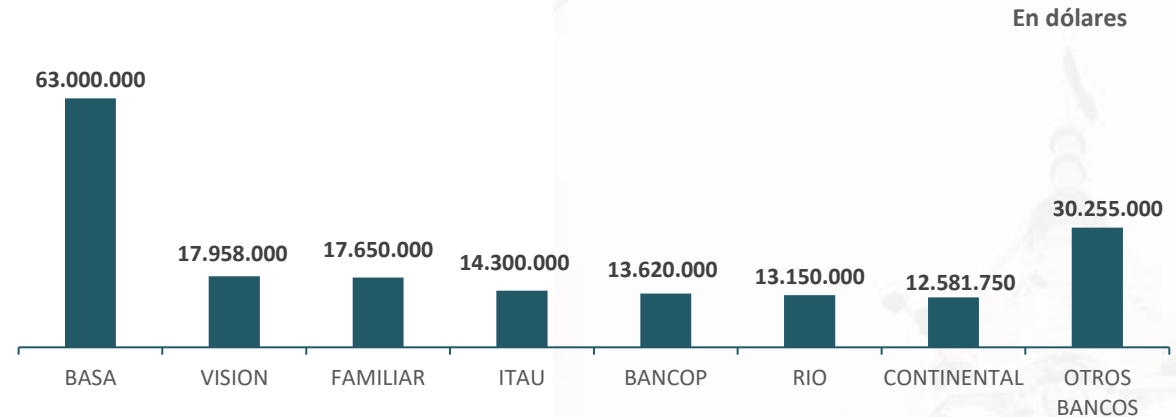




Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

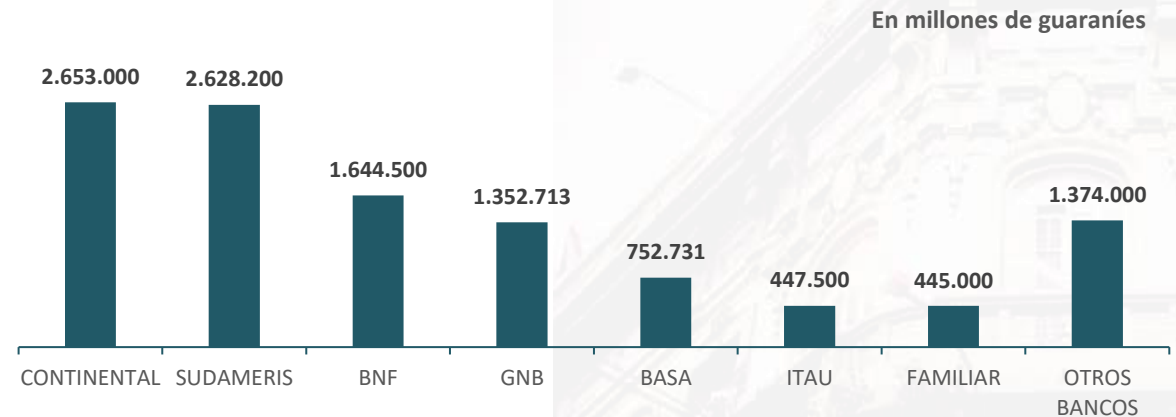
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.000.000	34,5%
VISION	17.958.000	9,8%
FAMILIAR	17.650.000	9,7%
ITAU	14.300.000	7,8%
BANCOP	13.620.000	7,5%
RIO	13.150.000	7,2%
CONTINENTAL	12.581.750	6,9%
OTROS BANCOS	30.255.000	16,6%
TOTAL	182.514.750	100%

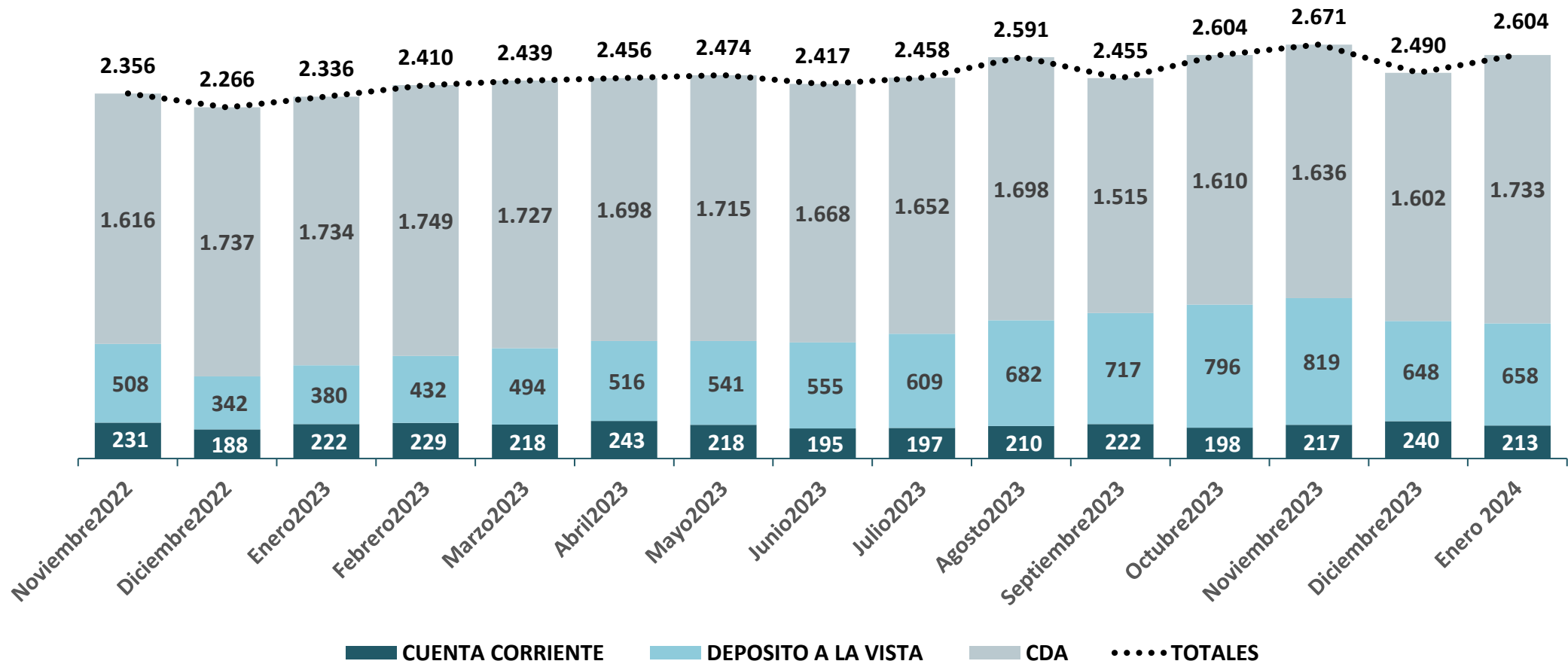


En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.653.000.000.000	23,5%
SUDAMERIS	2.628.200.000.000	23,3%
BNF	1.644.500.000.000	14,6%
GNB	1.352.712.500.000	12,0%
BASA	752.730.851.357	6,7%
ITAU	447.500.000.000	4,0%
FAMILIAR	445.000.000.000	3,9%
OTROS BANCOS	1.374.000.000.000	12,2%
TOTAL	11.297.643.351.357	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 Enero/2024 ascienden a la suma de USD 2.604 millones, con una variación positiva del 11,5% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.336 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 66,5% corresponden a CDA'S; el 25,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,2%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 67,4% 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 1.733 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77% están en poder del IPS.