



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

FEBRERO 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

FEBRERO 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	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.

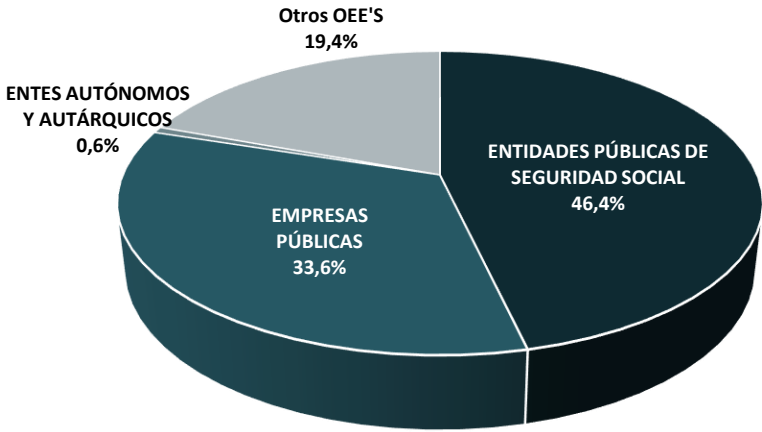
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

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

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

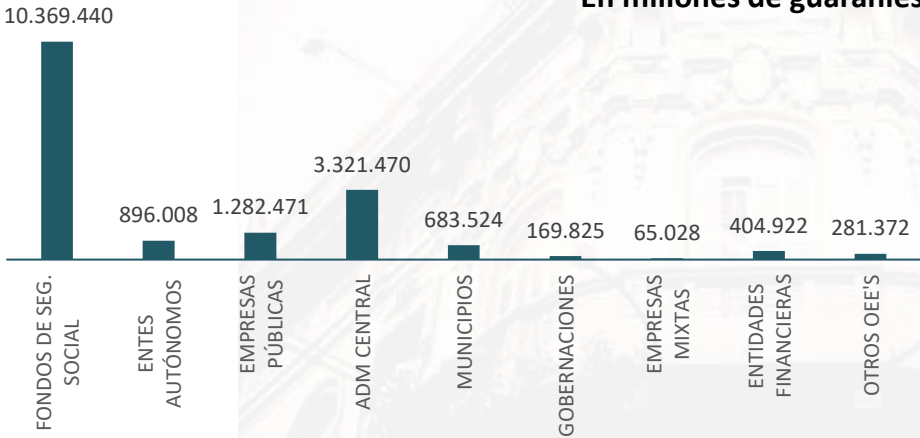
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	172.110.195	46,4%
EMPRESAS PÚBLICAS	124.696.458	33,6%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	2.402.358	0,6%
OTROS OEE'S	71.998.905	19,4%
TOTAL	371.207.916	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.369.439.684.227	59,3%
ADM CENTRAL	3.321.470.343.515	19,0%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.282.471.308.296	7,3%
ENTES AUTÓNOMOS	896.007.861.818	5,1%
MUNICIPIOS	683.524.351.340	3,9%
ENTIDADES FINANCIERAS	404.921.627.111	2,3%
GOBERNACIONES	169.824.802.027	1,0%
EMPRESAS MIXTAS	65.028.457.933	0,4%
OTROS OEE'S	281.372.247.650	1,6%
TOTAL	17.474.060.683.917	100%

En millones de guaraníes

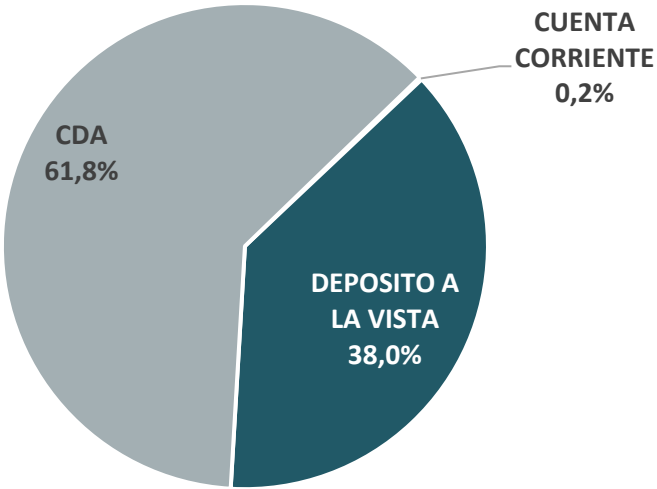


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

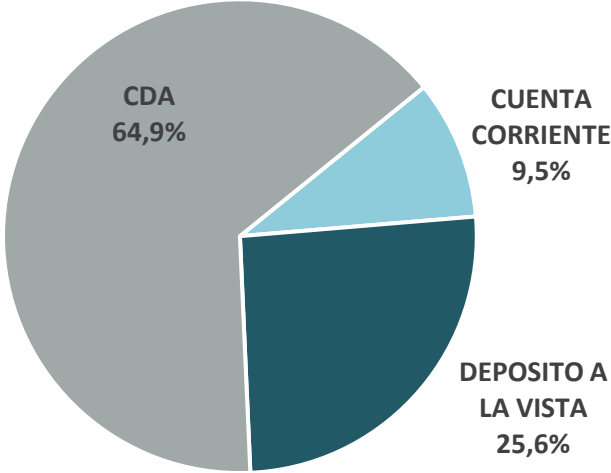
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	687.041	0,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	140.964.126	38,0%
CDA	229.556.750	61,8%
TOTAL	371.207.916	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.661.293.451.714	9,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.477.123.283.443	25,6%
CDA	11.335.643.948.760	64,9%
TOTAL	17.474.060.683.917	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)



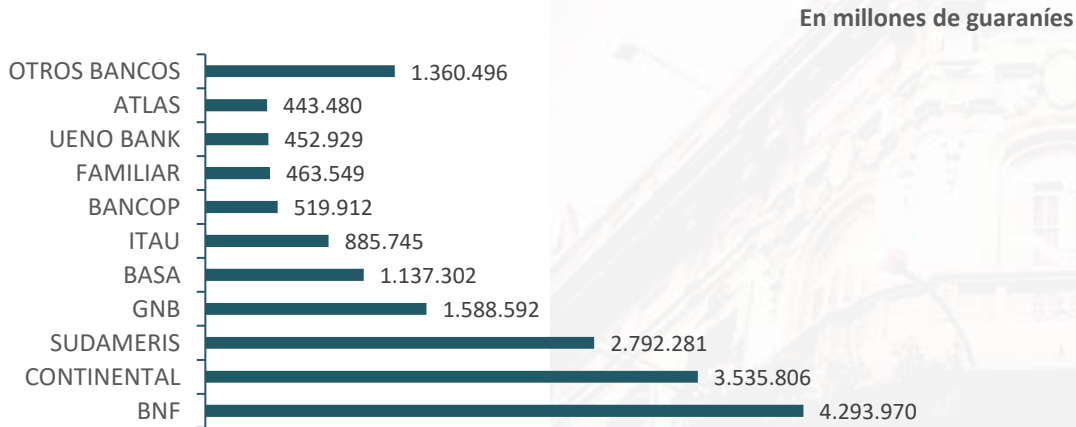
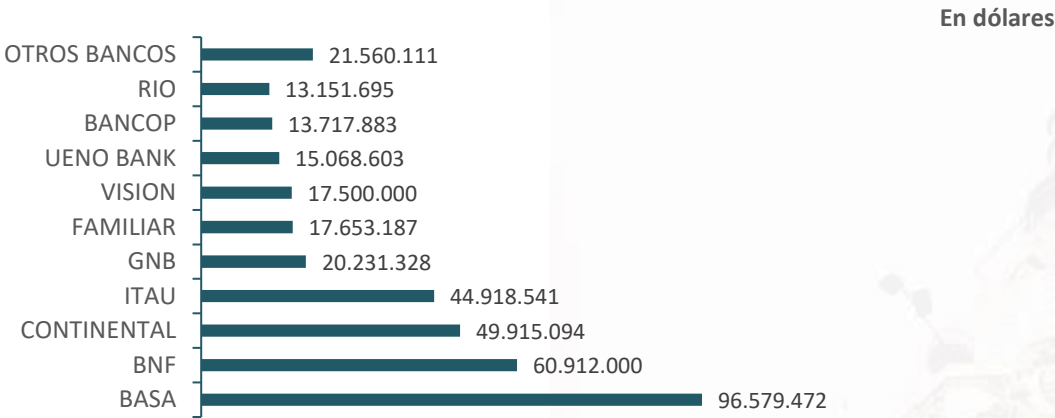
Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al 29 de Febrero de 2024

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	96.579.472	26,0%
BNF	60.912.000	16,4%
CONTINENTAL	49.915.094	13,4%
ITAU	44.918.541	12,1%
GNB	20.231.328	5,5%
FAMILIAR	17.653.187	4,8%
VISION	17.500.000	4,7%
UENO BANK	15.068.603	4,1%
BANCOP	13.717.883	3,7%
RIO	13.151.695	3,5%
OTROS BANCOS	21.560.111	5,8%
TOTAL	371.207.916	100%

En Guaraníes

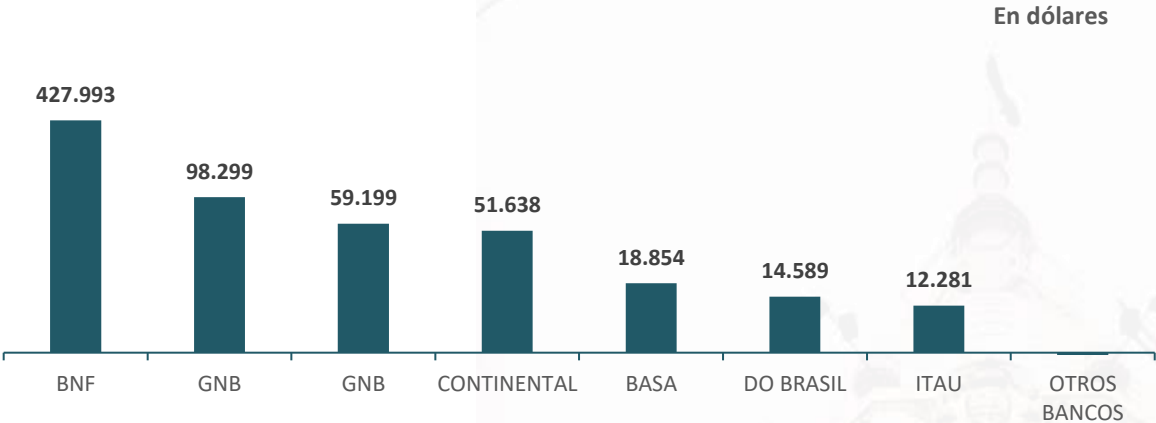
Banco	Monto	%
BNF	4.293.969.735.200	24,6%
CONTINENTAL	3.535.805.705.988	20,2%
SUDAMERIS	2.792.280.581.594	16,0%
GNB	1.588.591.787.970	9,1%
BASA	1.137.302.246.331	6,5%
ITAU	885.744.696.355	5,1%
BANCOP	519.912.255.512	3,0%
FAMILIAR	463.549.117.730	2,7%
UENO BANK	452.929.182.626	2,6%
ATLAS	443.479.525.495	2,5%
OTROS BANCOS	1.360.495.849.116	7,8%
TOTAL	17.474.060.683.917	100%



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

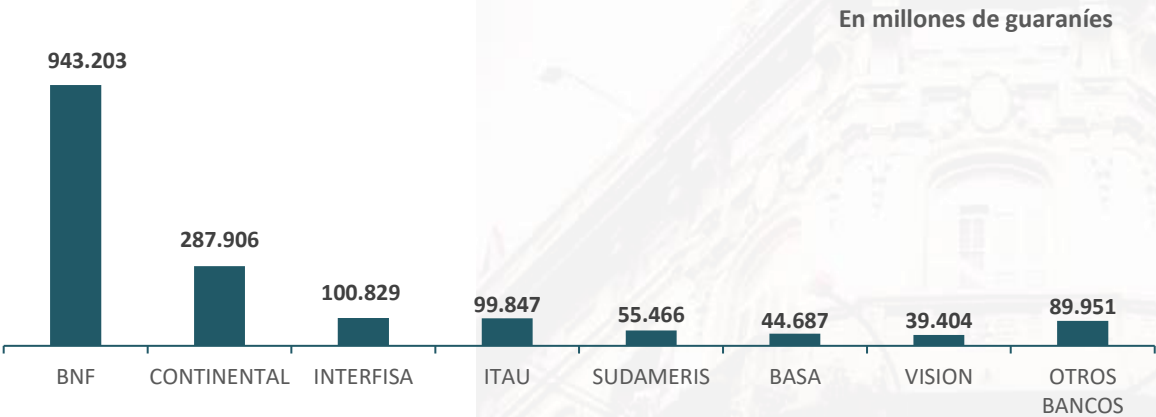
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	427.993	62,3%
GNB	98.299	14,3%
GNB	59.199	8,6%
CONTINENTAL	51.638	7,5%
BASA	18.854	2,7%
DO BRASIL	14.589	2,1%
ITAU	12.281	1,8%
OTROS BANCOS	4.188	0,6%
TOTAL	687.041	100%



En Guaraníes

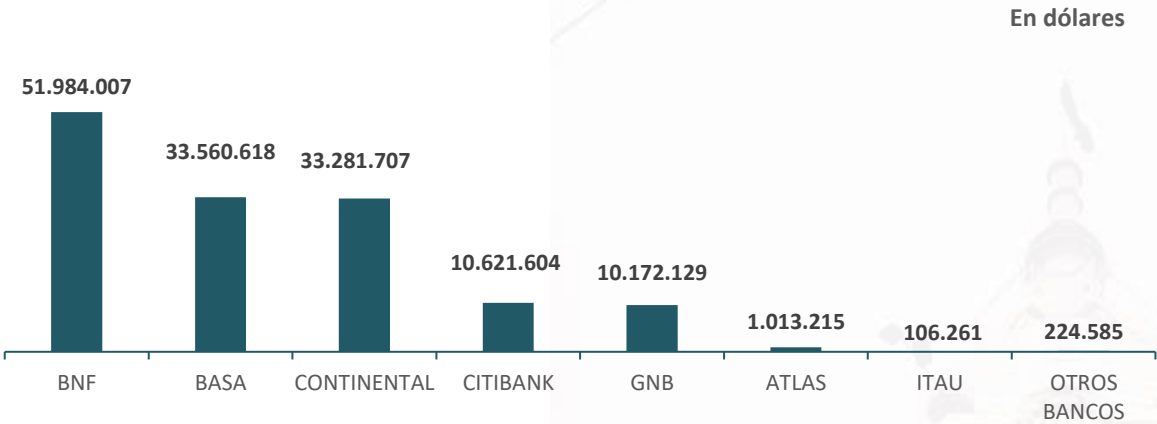
Banco	Monto	%
BNF	943.202.905.641	56,8%
CONTINENTAL	287.906.362.341	17,3%
INTERFISA	100.829.343.383	6,1%
ITAU	99.847.133.571	6,0%
SUDAMERIS	55.465.711.316	3,3%
BASA	44.687.095.350	2,7%
VISION	39.403.813.716	2,4%
OTROS BANCOS	89.951.086.396	5,4%
TOTAL	1.661.293.451.714	100%



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

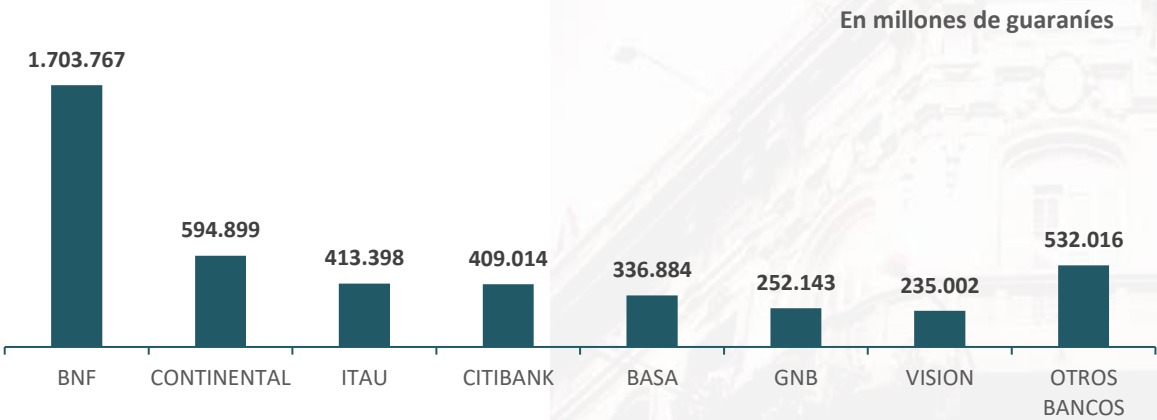
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	51.984.007	36,9%
BASA	33.560.618	23,8%
CONTINENTAL	33.281.707	23,6%
CITIBANK	10.621.604	7,5%
GNB	10.172.129	7,2%
ATLAS	1.013.215	0,7%
ITAU	106.261	0,1%
OTROS BANCOS	224.585	0,2%
TOTAL	140.964.126	100%



En Guaraníes

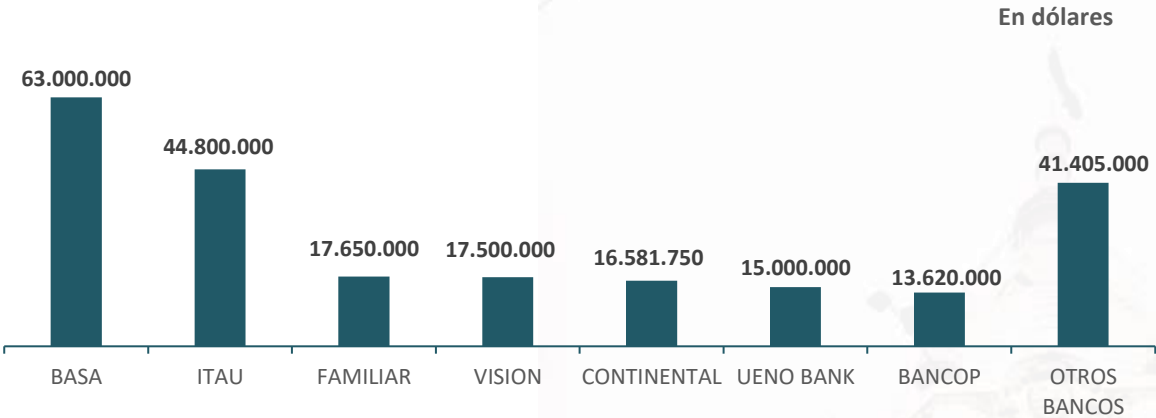
Banco	Monto	%
BNF	1.703.766.829.559	38,1%
CONTINENTAL	594.899.343.647	13,3%
ITAU	413.397.562.784	9,2%
CITIBANK	409.014.492.875	9,1%
BASA	336.883.702.221	7,5%
GNB	252.143.262.322	5,6%
VISION	235.002.362.056	5,2%
OTROS BANCOS	532.015.727.979	11,9%
TOTAL	4.477.123.283.443	100%



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

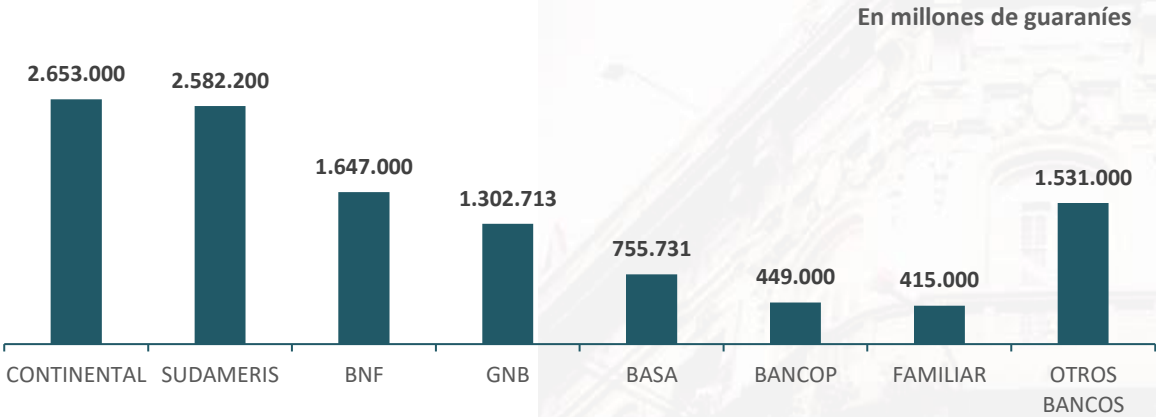
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.000.000	27,4%
ITAU	44.800.000	19,5%
FAMILIAR	17.650.000	7,7%
VISION	17.500.000	7,6%
CONTINENTAL	16.581.750	7,2%
UENO BANK	15.000.000	6,5%
BANCOP	13.620.000	5,9%
OTROS BANCOS	41.405.000	18,0%
TOTAL	229.556.750	100%

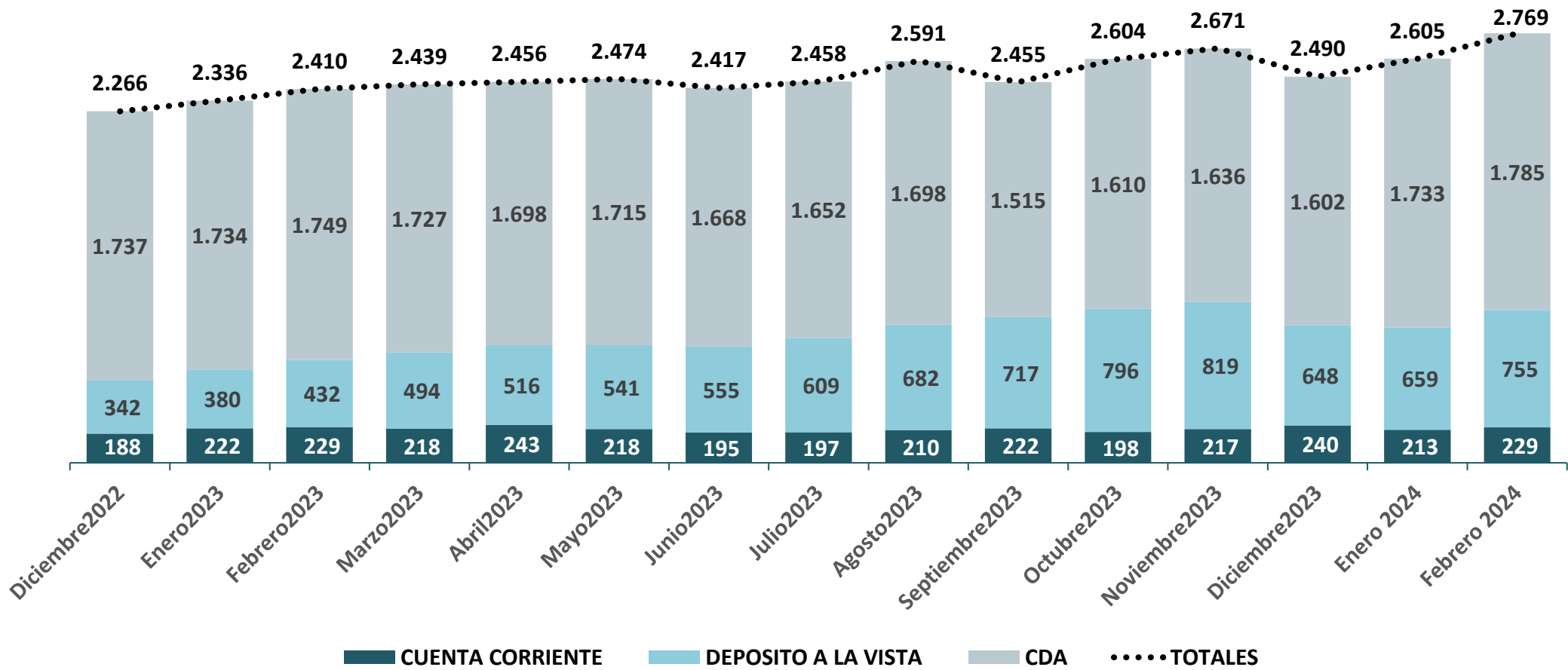


En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.653.000.000.000	23,4%
SUDAMERIS	2.582.200.000.000	22,8%
BNF	1.647.000.000.000	14,5%
GNB	1.302.712.500.000	11,5%
BASA	755.731.448.760	6,7%
BANCOP	449.000.000.000	4,0%
FAMILIAR	415.000.000.000	3,7%
OTROS BANCOS	1.531.000.000.000	13,5%
TOTAL	11.335.643.948.760	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 Febrero/2024 ascienden a la suma de USD 2.769 millones, con una variación positiva del 14,9% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.410 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 64,5% corresponden a CDA'S; el 27,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,3%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65,8% 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 1.785 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 75% están en poder del IPS.