



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

**JULIO 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 JULIO 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	FIX SCR
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 NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	FIX SCR
RIO	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	Apy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	Apy	ESTABLE	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.



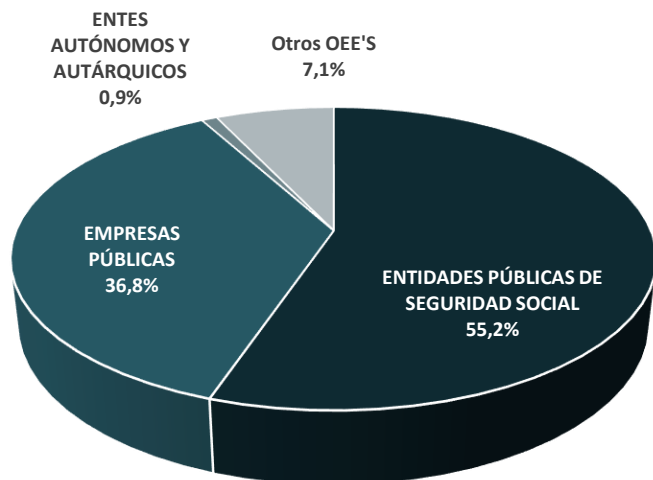


## Entidades depositantes en el Sistema Financiero

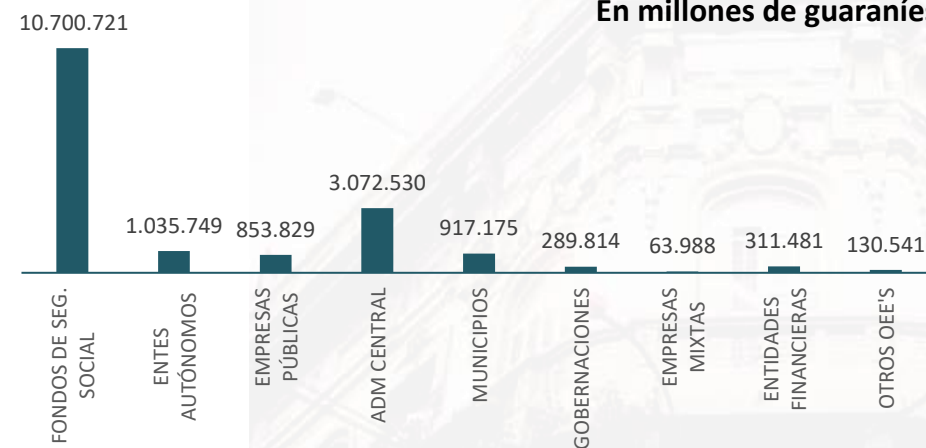
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	191.935.590	55,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	127.809.278	36,8%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	3.225.856	0,9%
OTROS OEE'S	24.606.664	7,1%
<b>TOTAL</b>	<b>347.577.389</b>	<b>100%</b>

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.700.720.961.893	61,6%
ENTES AUTÓNOMOS	1.035.749.372.671	6,0%
EMPRESAS PÚBLICAS	853.828.784.464	4,9%
ADM CENTRAL	3.072.530.019.582	17,7%
MUNICIPIOS	917.174.566.528	5,3%
GOBERNACIONES	289.814.402.130	1,7%
EMPRESAS MIXTAS	63.987.930.170	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	311.481.167.030	1,8%
OTROS OEE'S	130.541.342.405	0,8%
<b>TOTAL</b>	<b>17.375.828.546.873</b>	<b>100%</b>

En dólares americanos



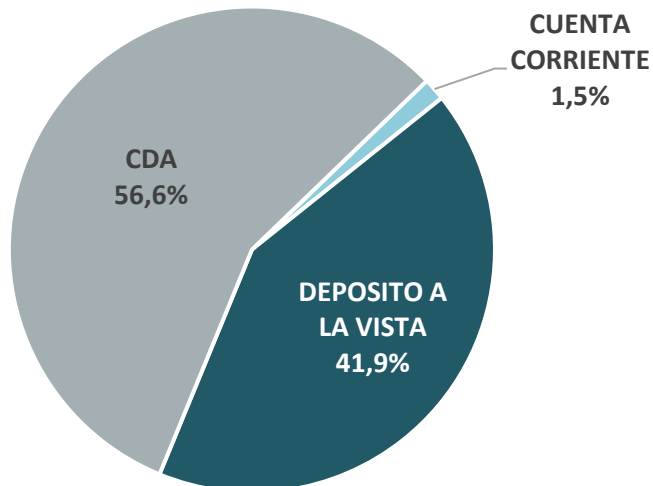
En millones de guaraníes



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

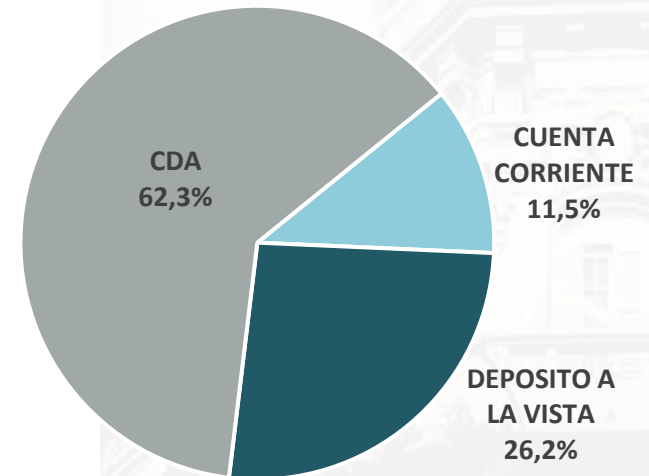
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	5.193.499	1,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	145.782.305	41,9%
CDA	196.601.585	56,6%
<b>TOTAL</b>	<b>347.577.389</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	2.004.304.524.518	11,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.554.613.024.767	26,2%
CDA	10.816.910.997.587	62,3%
<b>TOTAL</b>	<b>17.375.828.546.873</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (GS)





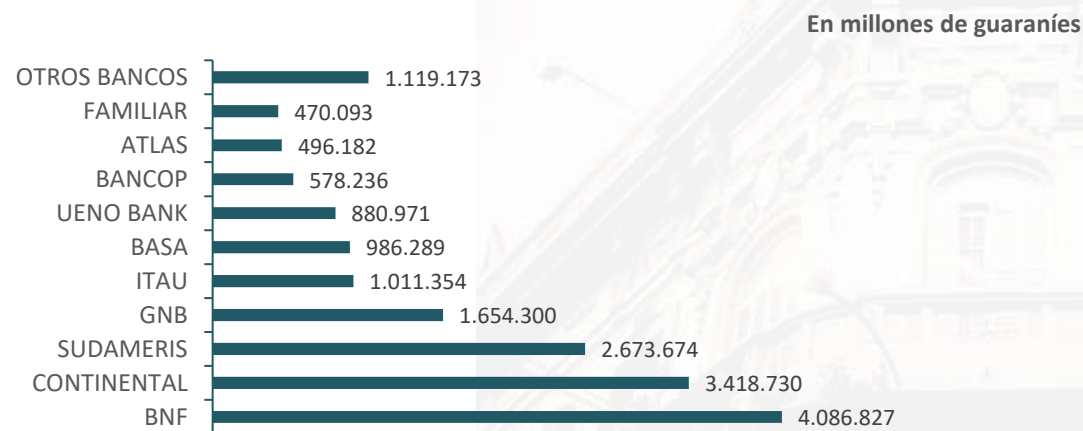
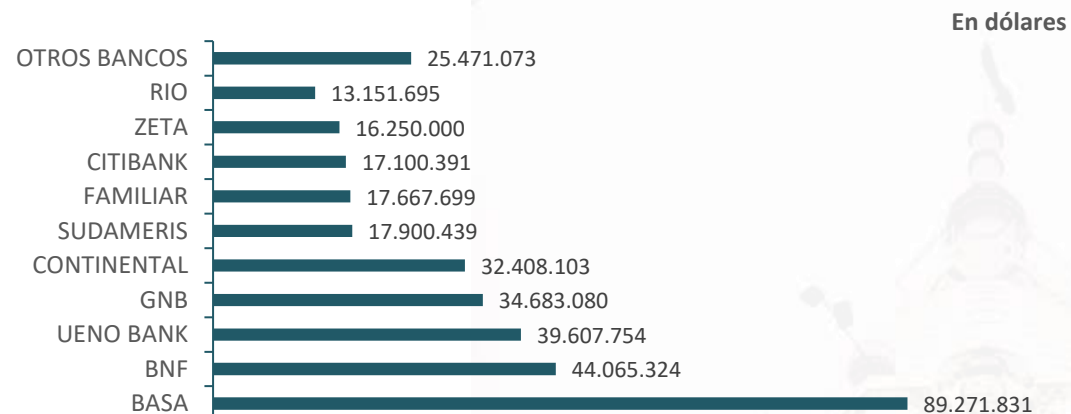
## Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Julio de 2024

### En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	89.271.831	25,7%
BNF	44.065.324	12,7%
UENO BANK	39.607.754	11,4%
GNB	34.683.080	10,0%
CONTINENTAL	32.408.103	9,3%
SUDAMERIS	17.900.439	5,2%
FAMILIAR	17.667.699	5,1%
CITIBANK	17.100.391	4,9%
ZETA	16.250.000	4,7%
RIO	13.151.695	3,8%
OTROS BANCOS	25.471.073	7,3%
<b>TOTAL</b>	<b>347.577.389</b>	<b>100%</b>

### En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.086.827.466.700	23,5%
CONTINENTAL	3.418.729.513.193	19,7%
SUDAMERIS	2.673.674.444.304	15,4%
GNB	1.654.299.781.651	9,5%
ITAU	1.011.353.583.670	5,8%
BASA	986.288.669.340	5,7%
UENO BANK	880.971.431.276	5,1%
BANCOP	578.235.801.601	3,3%
ATLAS	496.181.760.695	2,9%
FAMILIAR	470.093.312.002	2,7%
OTROS BANCOS	1.119.172.782.441	6,4%
<b>TOTAL</b>	<b>17.375.828.546.873</b>	<b>100%</b>

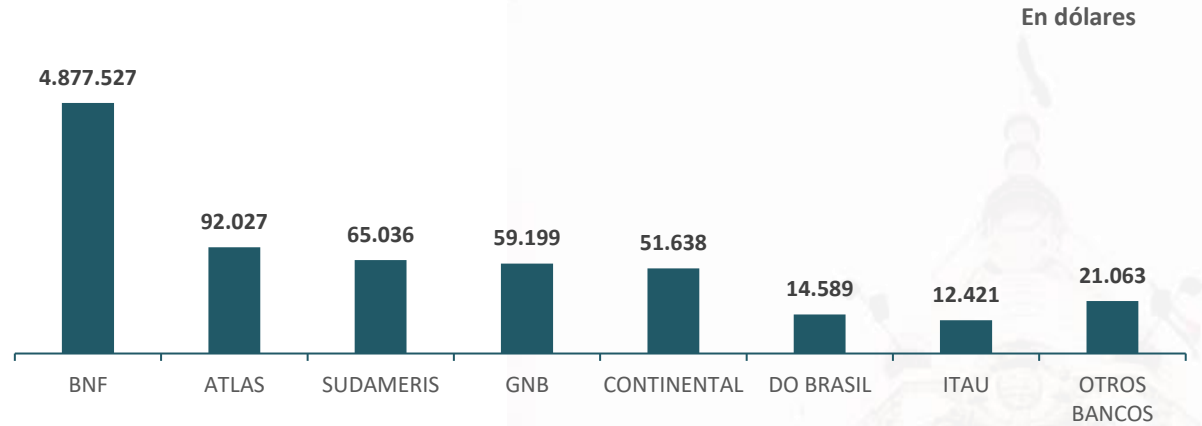




### Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

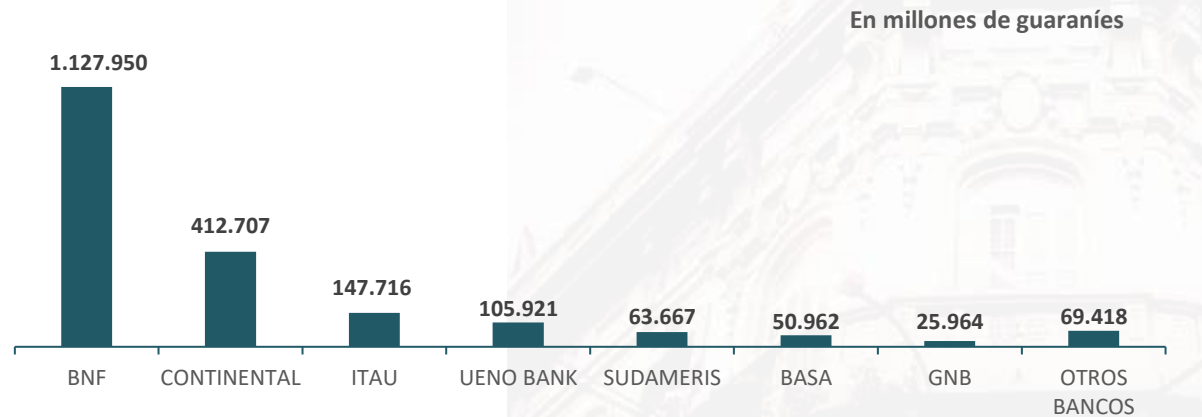
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	4.877.527	93,9%
ATLAS	92.027	1,8%
SUDAMERIS	65.036	1,3%
GNB	59.199	1,1%
CONTINENTAL	51.638	1,0%
DO BRASIL	14.589	0,3%
ITAU	12.421	0,2%
OTROS BANCOS	21.063	0,4%
<b>TOTAL</b>	<b>5.193.499</b>	<b>100%</b>



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.127.950.102.992	56,3%
CONTINENTAL	412.706.724.659	20,6%
ITAU	147.715.641.532	7,4%
UENO BANK	105.920.892.235	5,3%
SUDAMERIS	63.666.520.634	3,2%
BASA	50.962.133.627	2,5%
GNB	25.964.230.569	1,3%
OTROS BANCOS	69.418.278.270	3,5%
<b>TOTAL</b>	<b>2.004.304.524.518</b>	<b>100%</b>



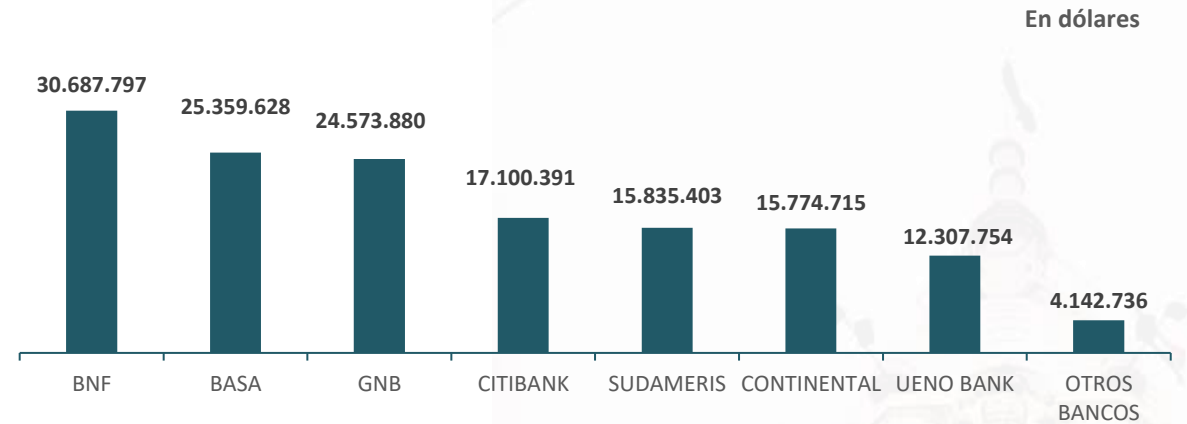




### Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

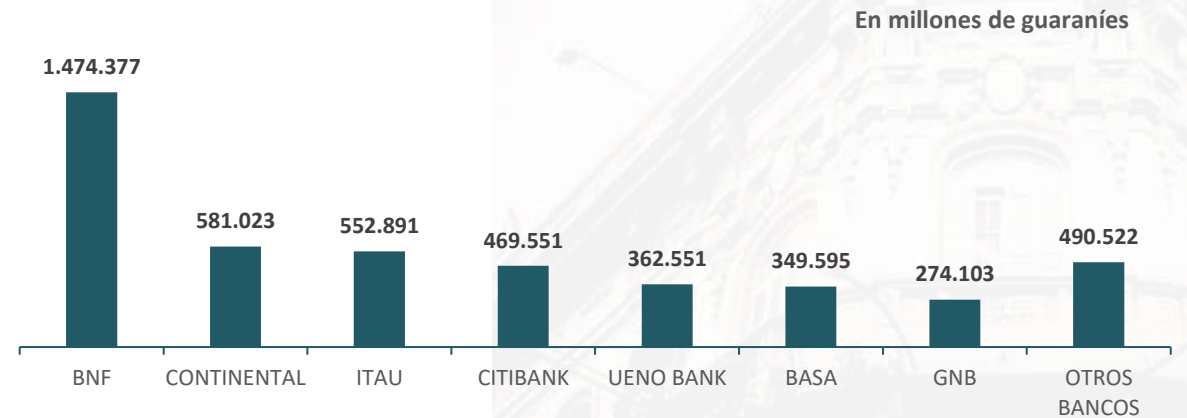
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	30.687.797	21,1%
BASA	25.359.628	17,4%
GNB	24.573.880	16,9%
CITIBANK	17.100.391	11,7%
SUDAMERIS	15.835.403	10,9%
CONTINENTAL	15.774.715	10,8%
UENO BANK	12.307.754	8,4%
OTROS BANCOS	4.142.736	2,8%
<b>TOTAL</b>	<b>145.782.305</b>	<b>100%</b>



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.474.377.363.708	32,4%
CONTINENTAL	581.022.788.534	12,8%
ITAU	552.890.893.311	12,1%
CITIBANK	469.550.931.614	10,3%
UENO BANK	362.550.539.041	8,0%
BASA	349.595.086.953	7,7%
GNB	274.103.051.082	6,0%
OTROS BANCOS	490.522.370.524	10,8%
<b>TOTAL</b>	<b>4.554.613.024.767</b>	<b>100%</b>

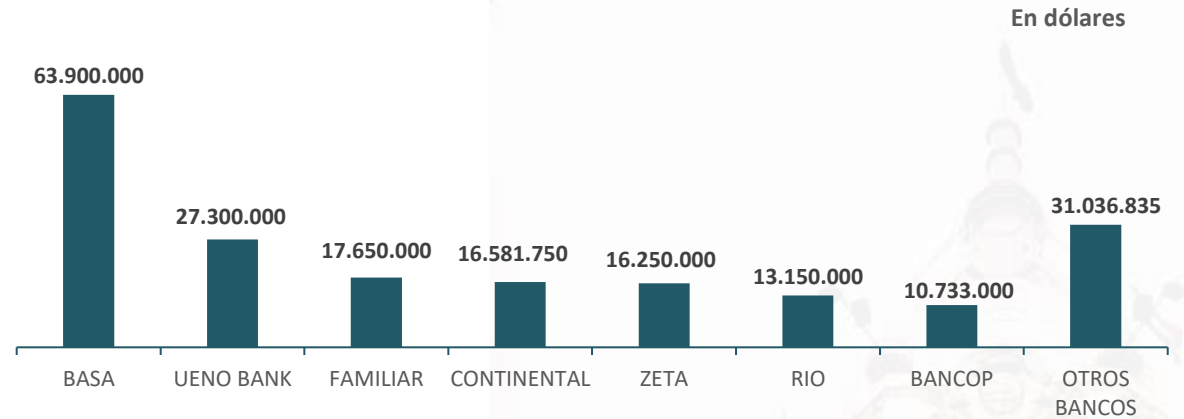




### Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

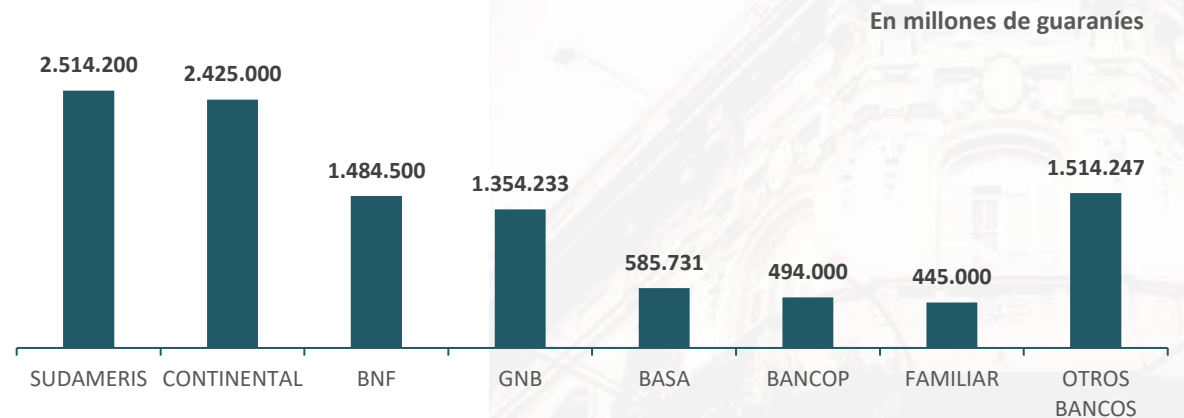
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	63.900.000	32,5%
UENO BANK	27.300.000	13,9%
FAMILIAR	17.650.000	9,0%
CONTINENTAL	16.581.750	8,4%
ZETA	16.250.000	8,3%
RIO	13.150.000	6,7%
BANCOP	10.733.000	5,5%
OTROS BANCOS	31.036.835	15,8%
<b>TOTAL</b>	<b>196.601.585</b>	<b>100%</b>

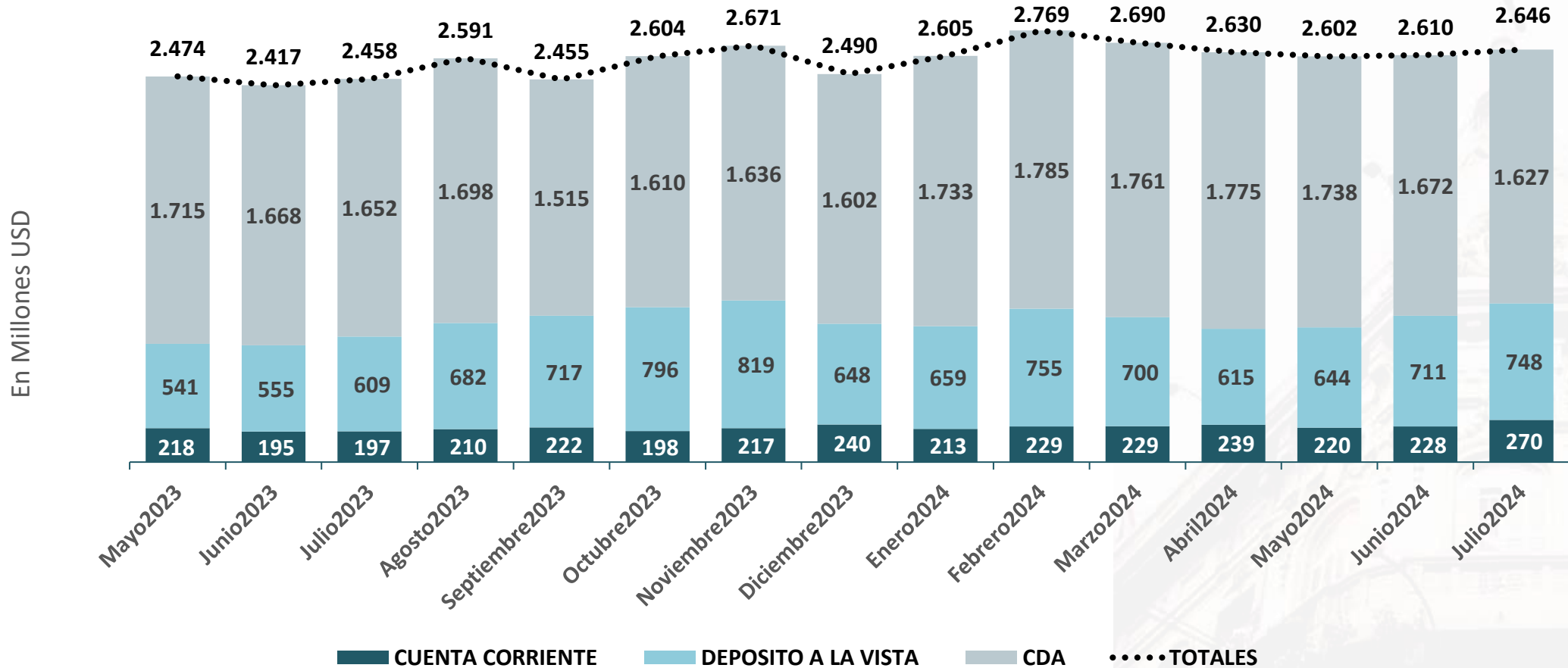


En Guaraníes

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	2.514.200.000.000	23,2%
CONTINENTAL	2.425.000.000.000	22,4%
BNF	1.484.500.000.000	13,7%
GNB	1.354.232.500.000	12,5%
BASA	585.731.448.760	5,4%
BANCOP	494.000.000.000	4,6%
FAMILIAR	445.000.000.000	4,1%
OTROS BANCOS	1.514.247.048.827	14,0%
<b>TOTAL</b>	<b>10.816.910.997.587</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 Julio/2024 ascienden a la suma de USD 2.646 millones, con una variación positiva del 7,6% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.458 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 61,5% corresponden a CDA'S; el 28,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 10,2%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65% 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 1.627 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 77,82% están en poder del IPS.