



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

**DICIEMBRE 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 DICIEMBRE 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.

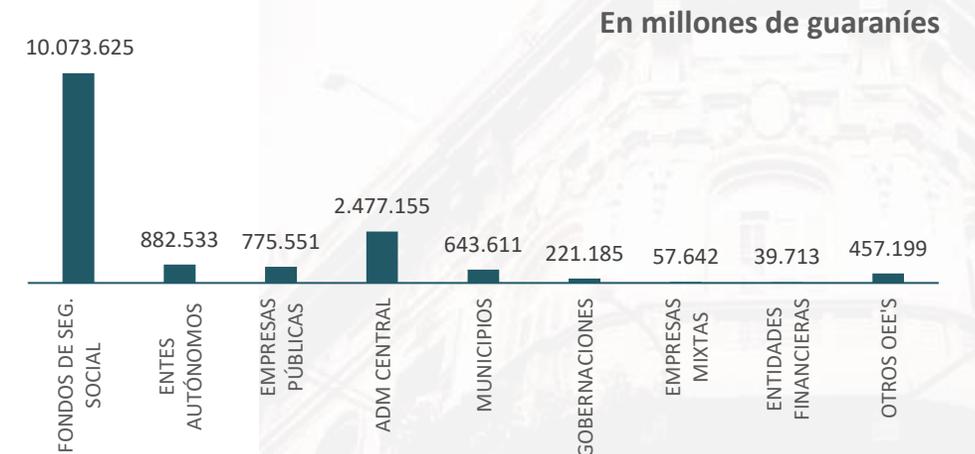
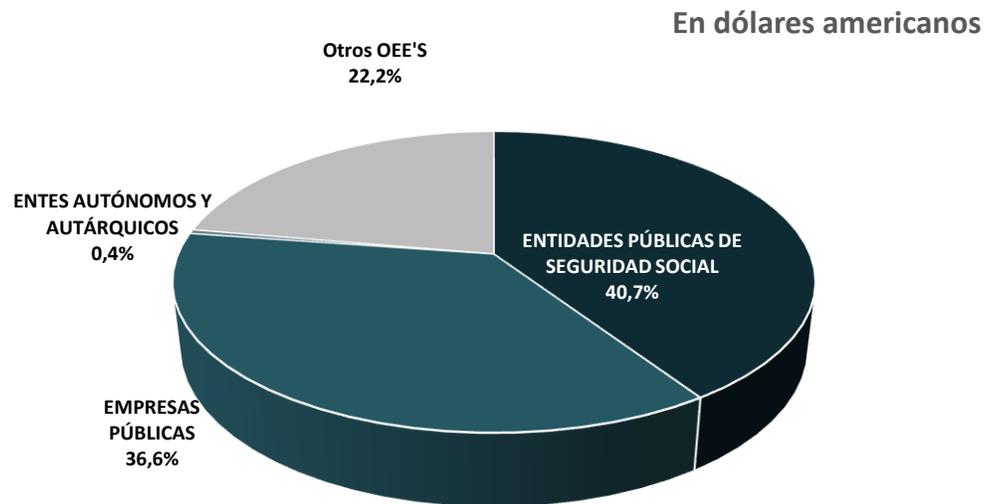
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

**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	174.738.236	40,7%
EMPRESAS PÚBLICAS	157.313.839	36,6%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	1.879.343	0,4%
Otros OEE'S	95.473.598	22,2%
<b>TOTAL</b>	<b>429.405.016</b>	<b>100%</b>

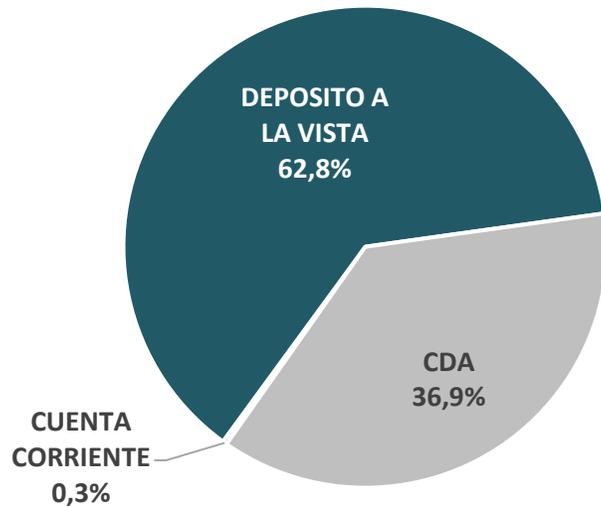
EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.073.625.154.196	64,5%
ENTES AUTÓNOMOS	882.533.272.345	5,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	775.551.016.475	5,0%
ADM CENTRAL	2.477.155.460.682	15,9%
MUNICIPIOS	643.611.334.394	4,1%
GOBERNACIONES	221.184.726.336	1,4%
EMPRESAS MIXTAS	57.642.156.893	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	39.713.490.934	0,3%
OTROS OEE'S	457.199.027.719	2,9%
<b>TOTAL</b>	<b>15.628.215.639.974</b>	<b>100%</b>



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

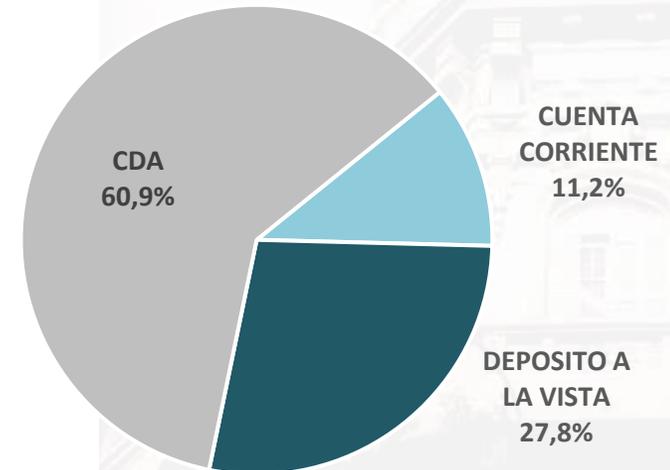
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.295.025	0,3%
DEPÓSITO A LA VISTA	269.495.241	62,8%
CDA	158.614.750	36,9%
<b>TOTAL</b>	<b>429.405.016</b>	<b>100%</b>

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.757.312.345.496	11,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.349.157.986.951	27,8%
CDA	9.521.745.307.527	60,9%
<b>TOTAL</b>	<b>15.628.215.639.974</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 Diciembre de 2024

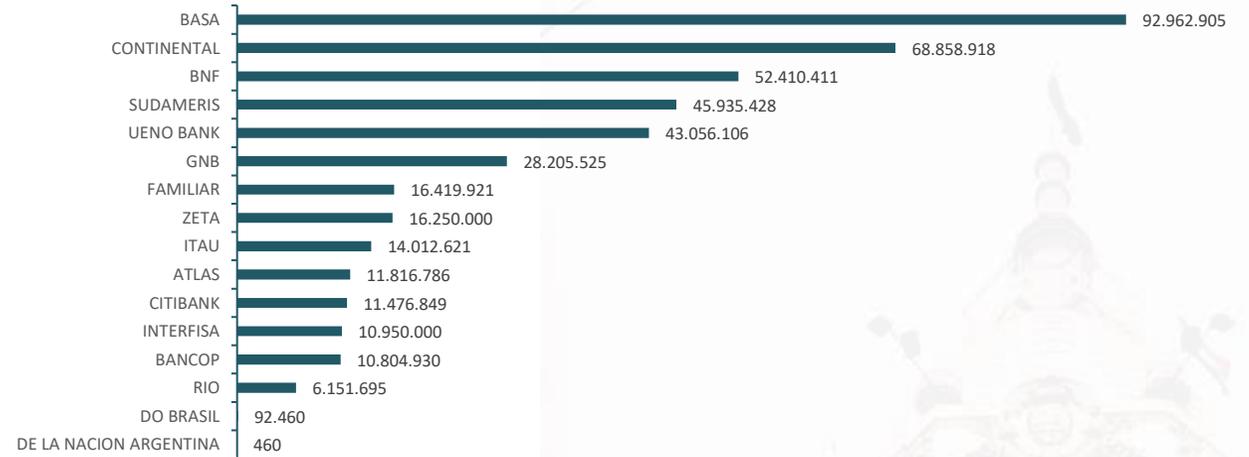
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	92.962.905	21,6%
CONTINENTAL	68.858.918	16,0%
BNF	52.410.411	12,2%
SUDAMERIS	45.935.428	10,7%
UENO BANK	43.056.106	10,0%
GNB	28.205.525	6,6%
FAMILIAR	16.419.921	3,8%
ZETA	16.250.000	3,8%
ITAU	14.012.621	3,3%
ATLAS	11.816.786	2,8%
CITIBANK	11.476.849	2,7%
INTERFISA	10.950.000	2,6%
BANCOP	10.804.930	2,5%
RIO	6.151.695	1,4%
DO BRASIL	92.460	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	460	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>429.405.016</b>	<b>100%</b>

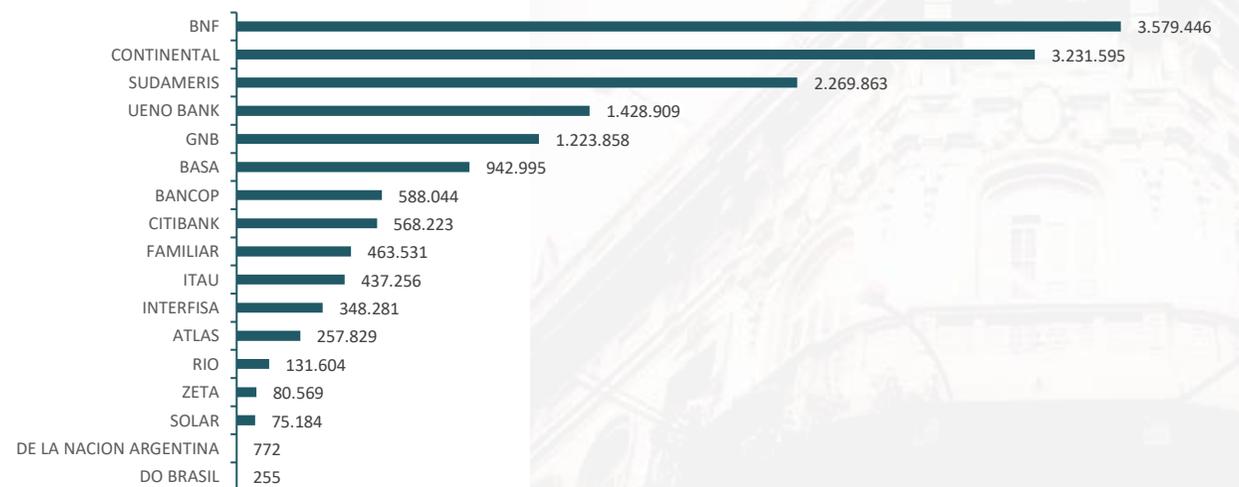
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	3.579.446.498.045	22,9%
CONTINENTAL	3.231.595.462.771	20,7%
SUDAMERIS	2.269.863.458.557	14,5%
UENO BANK	1.428.908.933.982	9,1%
GNB	1.223.858.018.429	7,8%
BASA	942.995.007.844	6,0%
BANCOP	588.043.599.087	3,8%
CITIBANK	568.223.368.475	3,6%
FAMILIAR	463.530.808.043	3,0%
ITAU	437.256.290.660	2,8%
INTERFISA	348.281.067.285	2,2%
ATLAS	257.828.627.470	1,6%
RIO	131.603.947.850	0,8%
ZETA	80.569.134.474	0,5%
SOLAR	75.184.155.688	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	772.210.363	0,0%
DO BRASIL	255.050.951	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>15.628.215.639.974</b>	<b>100%</b>

En dólares



En millones de guaraníes





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

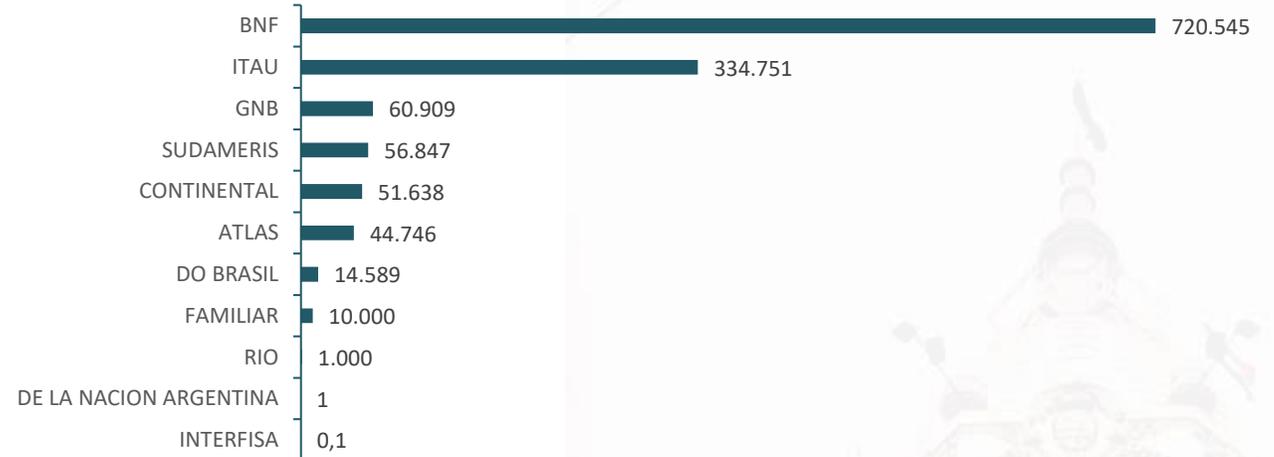
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	720.545	55,6%
ITAU	334.751	25,8%
GNB	60.909	4,7%
SUDAMERIS	56.847	4,4%
CONTINENTAL	51.638	4,0%
ATLAS	44.746	3,5%
DO BRASIL	14.589	1,1%
FAMILIAR	10.000	0,8%
RIO	1.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
INTERFISA	0	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>1.295.025</b>	<b>100%</b>

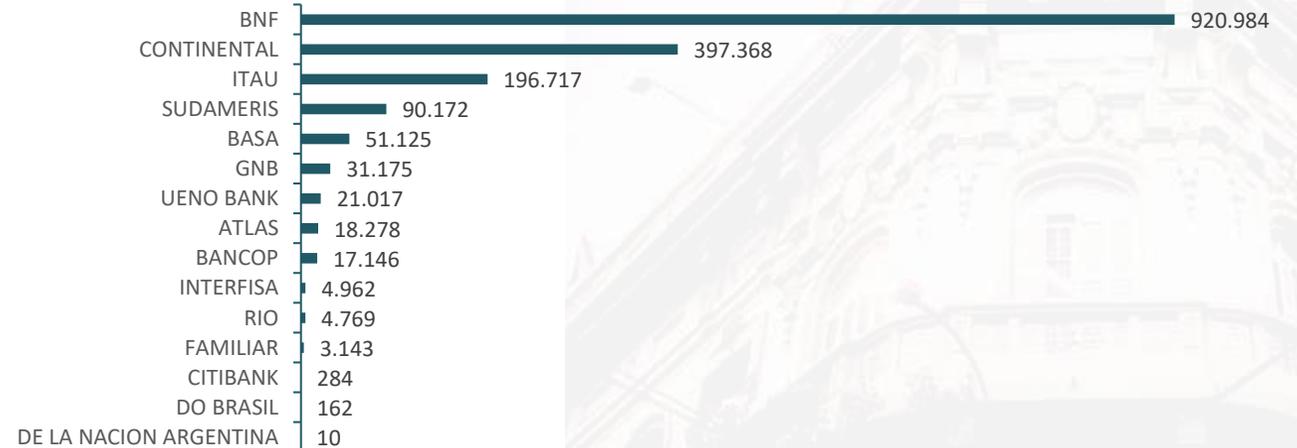
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	920.983.742.756	52,4%
CONTINENTAL	397.367.643.013	22,6%
ITAU	196.716.511.667	11,2%
SUDAMERIS	90.171.725.677	5,1%
BASA	51.125.261.774	2,9%
GNB	31.175.227.121	1,8%
UENO BANK	21.016.906.980	1,2%
ATLAS	18.278.259.042	1,0%
BANCOP	17.146.232.834	1,0%
INTERFISA	4.962.284.711	0,3%
RIO	4.769.356.919	0,3%
FAMILIAR	3.142.663.194	0,2%
CITIBANK	283.818.207	0,0%
DO BRASIL	162.497.321	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	10.214.280	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>1.757.312.345.496</b>	<b>100%</b>

En dólares



En millones de guaraníes





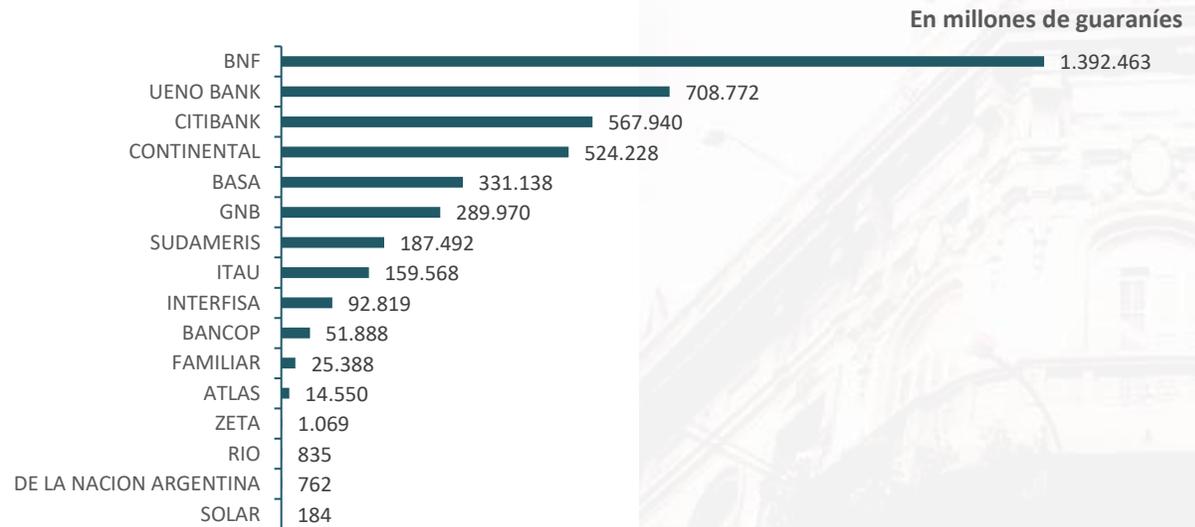
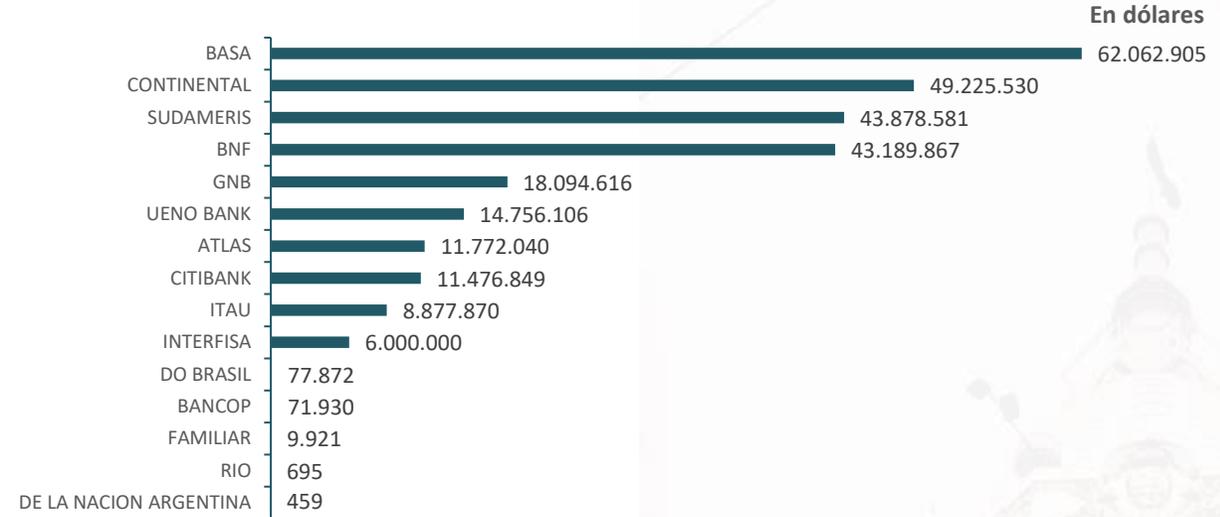
### Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	62.062.905	23,0%
CONTINENTAL	49.225.530	18,3%
SUDAMERIS	43.878.581	16,3%
BNF	43.189.867	16,0%
GNB	18.094.616	6,7%
UENO BANK	14.756.106	5,5%
ATLAS	11.772.040	4,4%
CITIBANK	11.476.849	4,3%
ITAU	8.877.870	3,3%
INTERFISA	6.000.000	2,2%
DO BRASIL	77.872	0,0%
BANCOP	71.930	0,0%
FAMILIAR	9.921	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	459	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>269.495.241</b>	<b>100%</b>

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.392.462.755.289	32,0%
UENO BANK	708.772.027.002	16,3%
CITIBANK	567.939.550.267	13,1%
CONTINENTAL	524.227.819.758	12,1%
BASA	331.138.297.310	7,6%
GNB	289.970.291.308	6,7%
SUDAMERIS	187.491.732.880	4,3%
ITAU	159.567.778.993	3,7%
INTERFISA	92.818.782.574	2,1%
BANCOP	51.888.007.486	1,2%
FAMILIAR	25.388.144.849	0,6%
ATLAS	14.550.368.428	0,3%
ZETA	1.069.134.474	0,0%
RIO	834.590.931	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	761.996.083	0,0%
SOLAR	184.155.688	0,0%
DO BRASIL	92.553.630	0,0%
<b>TOTAL</b>	<b>4.349.157.986.951</b>	<b>100%</b>





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

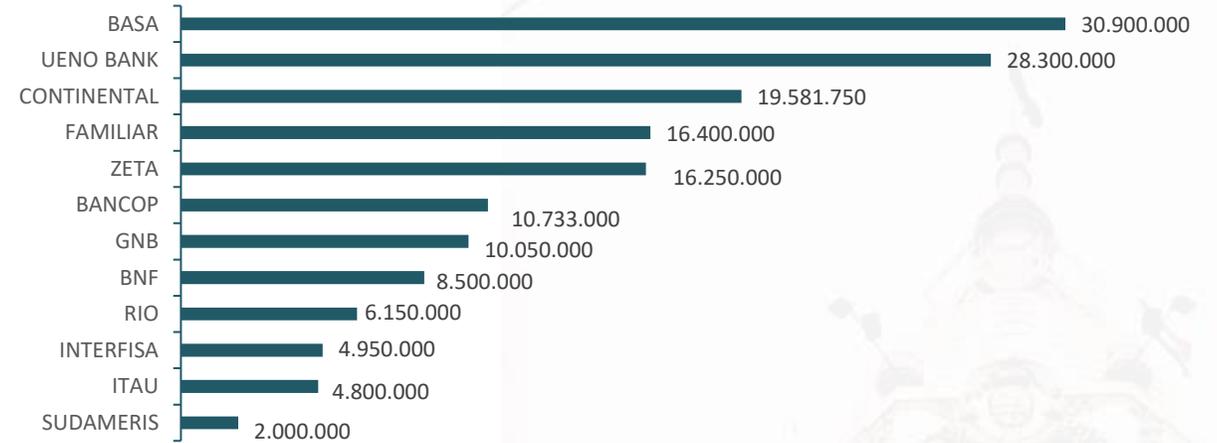
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	30.900.000	19,5%
UENO BANK	28.300.000	17,8%
CONTINENTAL	19.581.750	12,3%
FAMILIAR	16.400.000	10,3%
ZETA	16.250.000	10,2%
BANCOP	10.733.000	6,8%
GNB	10.050.000	6,3%
BNF	8.500.000	5,4%
RIO	6.150.000	3,9%
INTERFISA	4.950.000	3,1%
ITAU	4.800.000	3,0%
SUDAMERIS	2.000.000	1,3%
<b>TOTAL</b>	<b>158.614.750</b>	<b>100%</b>

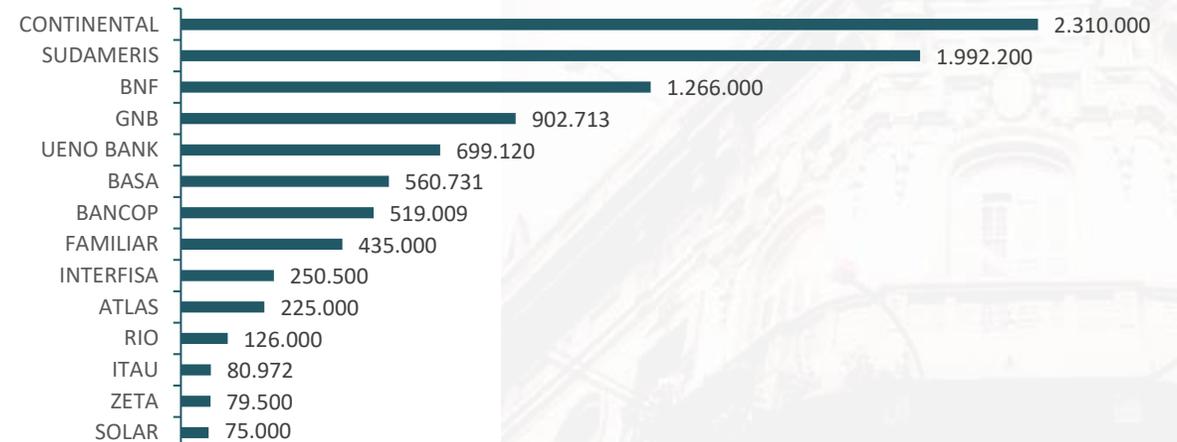
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.310.000.000.000	24,3%
SUDAMERIS	1.992.200.000.000	20,9%
BNF	1.266.000.000.000	13,3%
GNB	902.712.500.000	9,5%
UENO BANK	699.120.000.000	7,3%
BASA	560.731.448.760	5,9%
BANCOP	519.009.358.767	5,5%
FAMILIAR	435.000.000.000	4,6%
INTERFISA	250.500.000.000	2,6%
ATLAS	225.000.000.000	2,4%
RIO	126.000.000.000	1,3%
ITAU	80.972.000.000	0,9%
ZETA	79.500.000.000	0,8%
SOLAR	75.000.000.000	0,8%
<b>TOTAL</b>	<b>9.521.745.307.527</b>	<b>100%</b>

En dólares

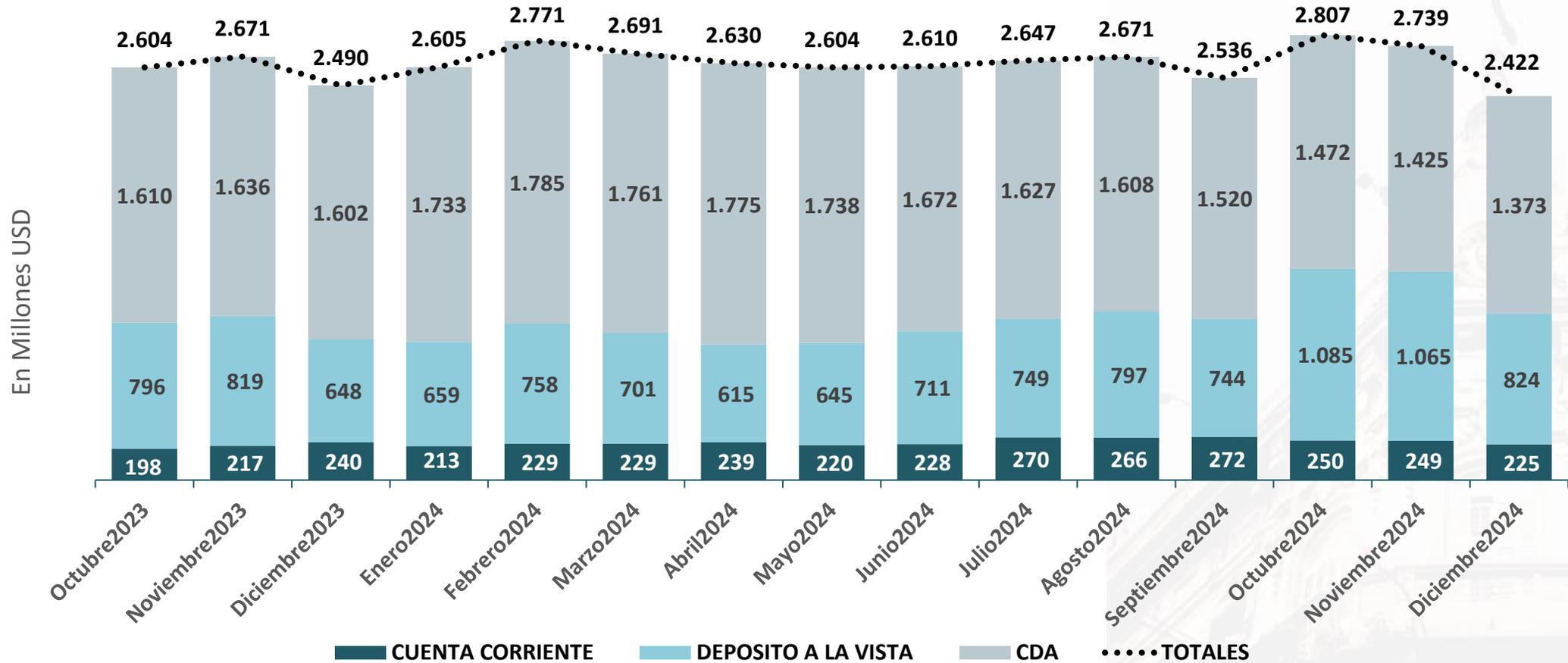


En millones de guaraníes





## 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 Diciembre/2024 ascienden a la suma de USD 2.422 millones, con una variación negativa del 2,7% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.490 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 56,7% corresponden a CDA'S; el 34,0% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,3%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 64% 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 1.372 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 83,7% están en poder del IPS.