



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 2025



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° 7.408/24 – QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2025. ART. 84°

“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 Febrero 2025

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	FUERTE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
UENO BANK	AA-py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	A+py	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.

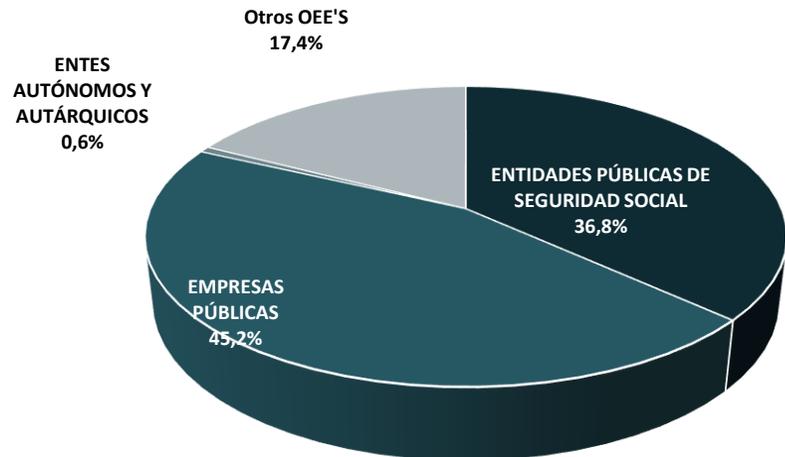


Entidades depositantes en el Sistema Financiero

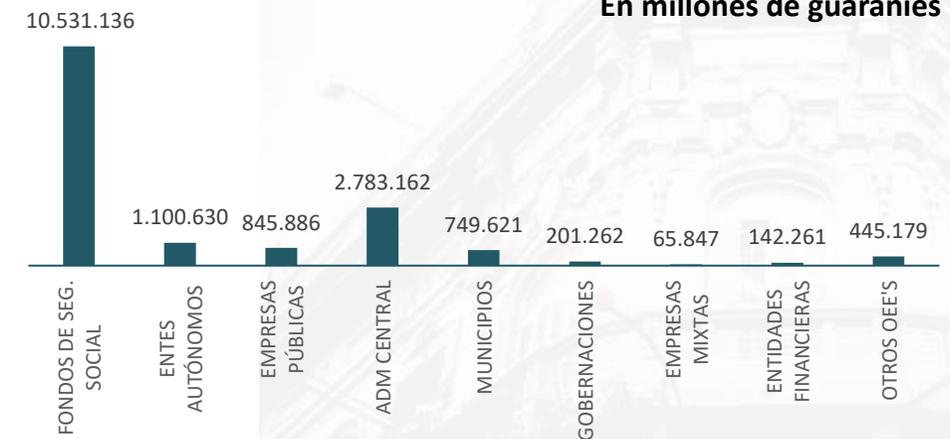
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	133.769.336	36,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	164.501.669	45,2%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	2.303.098	0,6%
Otros OEE'S	63.316.065	17,4%
TOTAL	363.890.169	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.531.136.332.125	62,4%
ENTES AUTÓNOMOS	1.100.629.705.470	6,5%
EMPRESAS PÚBLICAS	845.886.233.578	5,0%
ADM CENTRAL	2.783.161.878.632	16,5%
MUNICIPIOS	749.621.332.177	4,4%
GOBERNACIONES	201.262.123.036	1,2%
EMPRESAS MIXTAS	65.846.726.218	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	142.261.285.447	0,8%
OTROS OEE'S	445.179.101.563	2,6%
TOTAL	16.864.984.718.245	100%

En dólares americanos



En millones de guaraníes

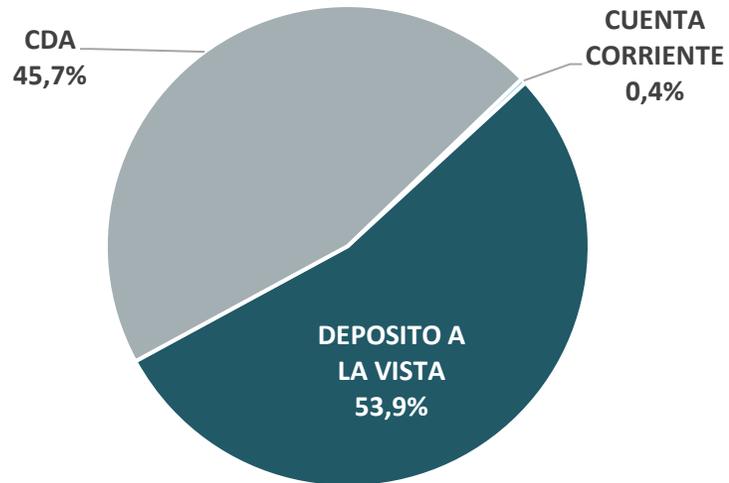


Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

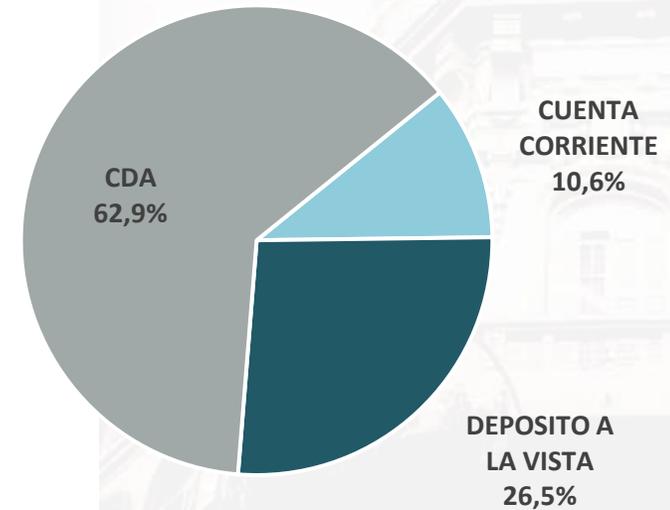
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.303.793	0,4%
DEPÓSITO A LA VISTA	196.245.262	53,9%
CDA	166.341.114	45,7%
TOTAL	363.890.169	100%

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.793.010.654.378	10,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.463.684.726.845	26,5%
CDA	10.608.289.337.022	62,9%
TOTAL	16.864.984.718.245	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 Febrero de 2025

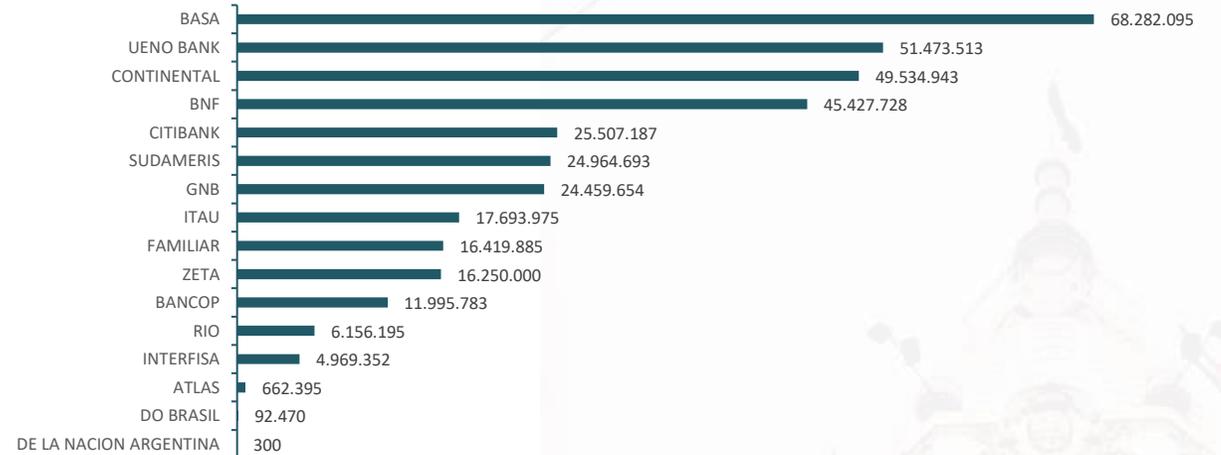
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	68.282.095	18,8%
UENO BANK	51.473.513	14,1%
CONTINENTAL	49.534.943	13,6%
BNF	45.427.728	12,5%
CITIBANK	25.507.187	7,0%
SUDAMERIS	24.964.693	6,9%
GNB	24.459.654	6,7%
ITAU	17.693.975	4,9%
FAMILIAR	16.419.885	4,5%
ZETA	16.250.000	4,5%
BANCOP	11.995.783	3,3%
RIO	6.156.195	1,7%
INTERFISA	4.969.352	1,4%
ATLAS	662.395	0,2%
DO BRASIL	92.470	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	300	0,0%
TOTAL	363.890.169	100%

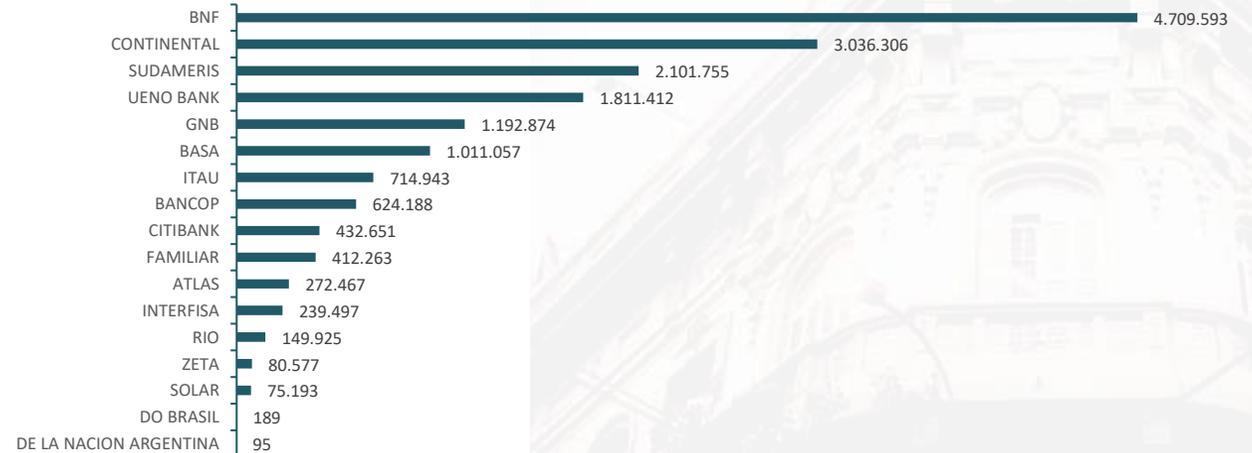
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.709.592.889.434	27,9%
CONTINENTAL	3.036.305.766.558	18,0%
SUDAMERIS	2.101.755.477.723	12,5%
UENO BANK	1.811.411.595.970	10,7%
GNB	1.192.874.221.286	7,1%
BASA	1.011.057.166.665	6,0%
ITAU	714.943.375.479	4,2%
BANCOP	624.188.121.758	3,7%
CITIBANK	432.650.999.229	2,6%
FAMILIAR	412.263.114.802	2,4%
ATLAS	272.466.782.525	1,6%
INTERFISA	239.496.614.276	1,4%
RIO	149.925.393.830	0,9%
ZETA	80.577.062.635	0,5%
SOLAR	75.192.890.846	0,4%
DO BRASIL	188.534.834	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	94.710.395	0,0%
TOTAL	16.864.984.718.245	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

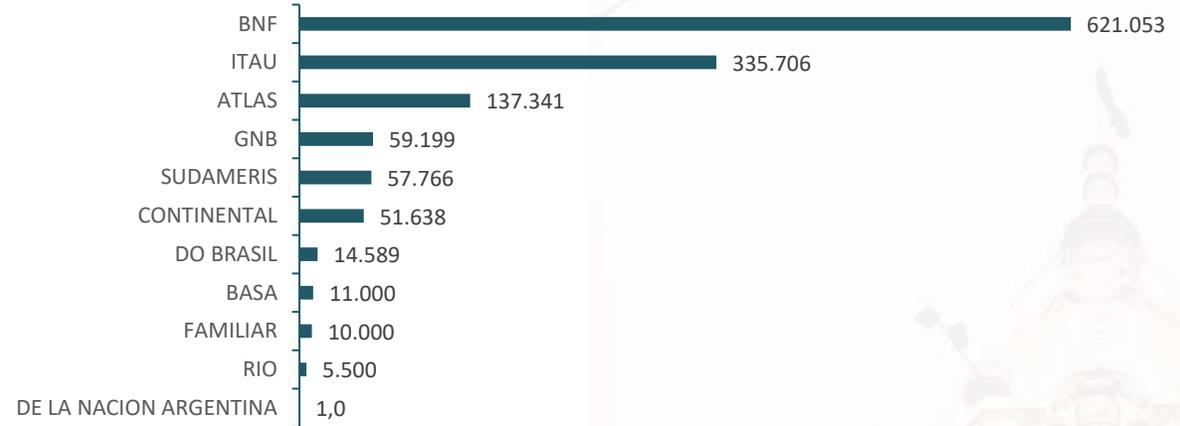
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	621.053	47,6%
ITAU	335.706	25,7%
ATLAS	137.341	10,5%
GNB	59.199	4,5%
SUDAMERIS	57.766	4,4%
CONTINENTAL	51.638	4,0%
DO BRASIL	14.589	1,1%
BASA	11.000	0,8%
FAMILIAR	10.000	0,8%
RIO	5.500	0,4%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	1.303.793	100%

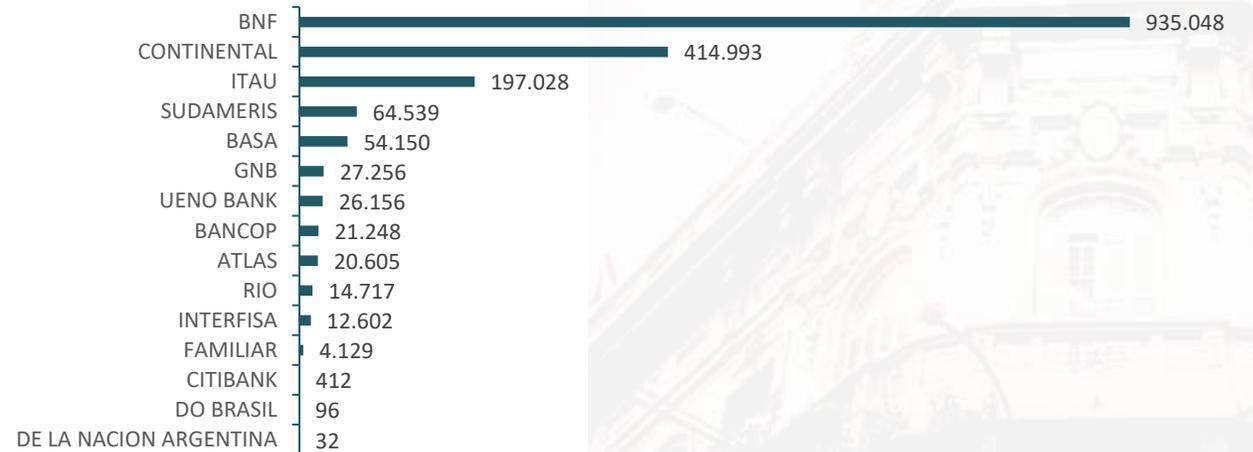
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	935.048.275.174	52,1%
CONTINENTAL	414.993.380.089	23,1%
ITAU	197.028.281.012	11,0%
SUDAMERIS	64.538.672.087	3,6%
BASA	54.150.011.579	3,0%
GNB	27.255.900.345	1,5%
UENO BANK	26.155.698.428	1,5%
BANCOP	21.247.947.225	1,2%
ATLAS	20.604.804.442	1,1%
RIO	14.716.788.737	0,8%
INTERFISA	12.602.085.065	0,7%
FAMILIAR	4.128.558.237	0,2%
CITIBANK	411.911.811	0,0%
DO BRASIL	96.005.154	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	32.334.993	0,0%
TOTAL	1.793.010.654.378	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

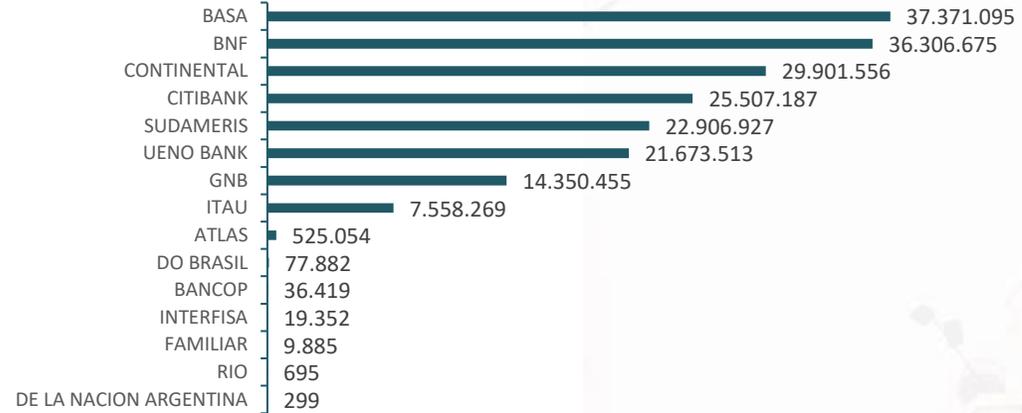
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	37.371.095	19,0%
BNF	36.306.675	18,5%
CONTINENTAL	29.901.556	15,2%
CITIBANK	25.507.187	13,0%
SUDAMERIS	22.906.927	11,7%
UENO BANK	21.673.513	11,0%
GNB	14.350.455	7,3%
ITAU	7.558.269	3,9%
ATLAS	525.054	0,3%
DO BRASIL	77.882	0,0%
BANCOP	36.419	0,0%
INTERFISA	19.352	0,0%
FAMILIAR	9.885	0,0%
RIO	695	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	299	0,0%
TOTAL	196.245.262	100%

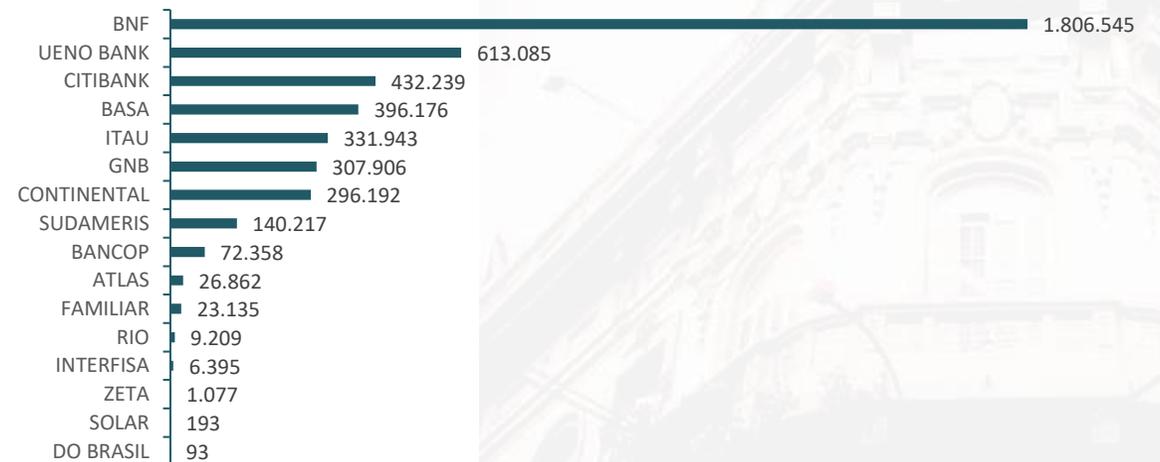
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.806.544.614.260	40,5%
UENO BANK	613.084.897.542	13,7%
CITIBANK	432.239.087.418	9,7%
BASA	396.175.706.326	8,9%
ITAU	331.943.094.467	7,4%
GNB	307.905.820.941	6,9%
CONTINENTAL	296.192.386.469	6,6%
SUDAMERIS	140.216.805.636	3,1%
BANCOP	72.357.786.271	1,6%
ATLAS	26.861.978.083	0,6%
FAMILIAR	23.134.556.565	0,5%
RIO	9.208.605.093	0,2%
INTERFISA	6.394.529.211	0,1%
ZETA	1.077.062.635	0,0%
SOLAR	192.890.846	0,0%
DO BRASIL	92.529.680	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	62.375.402	0,0%
TOTAL	4.463.684.726.845	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

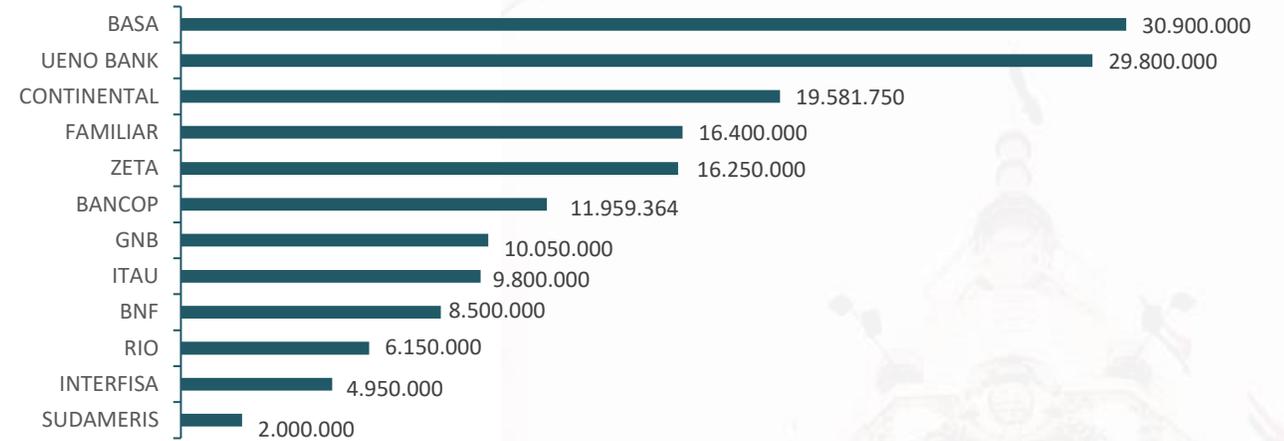
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	30.900.000	18,6%
UENO BANK	29.800.000	17,9%
CONTINENTAL	19.581.750	11,8%
FAMILIAR	16.400.000	9,9%
ZETA	16.250.000	9,8%
BANCOP	11.959.364	7,2%
GNB	10.050.000	6,0%
ITAU	9.800.000	5,9%
BNF	8.500.000	5,1%
RIO	6.150.000	3,7%
INTERFISA	4.950.000	3,0%
SUDAMERIS	2.000.000	1,2%
TOTAL	166.341.114	100%

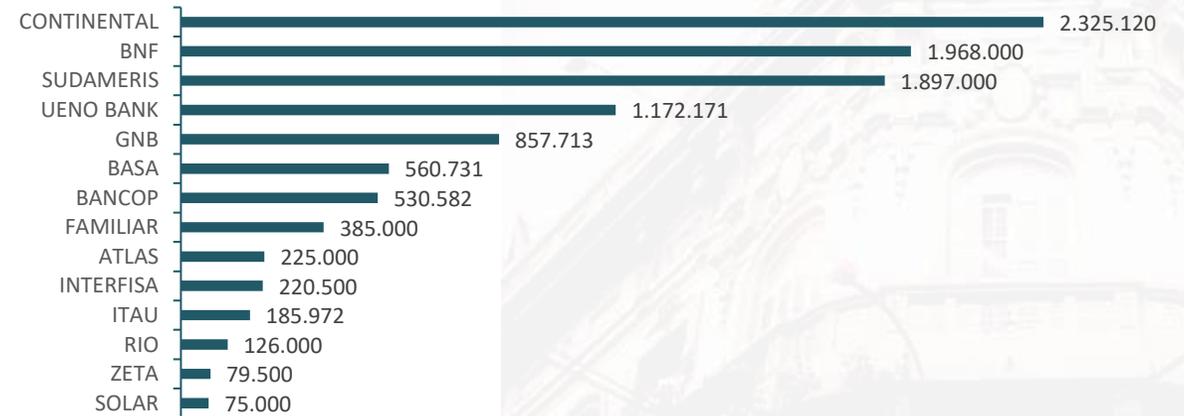
En Guaraníes

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.325.120.000.000	21,9%
BNF	1.968.000.000.000	18,6%
SUDAMERIS	1.897.000.000.000	17,9%
UENO BANK	1.172.171.000.000	11,0%
GNB	857.712.500.000	8,1%
BASA	560.731.448.760	5,3%
BANCOP	530.582.388.262	5,0%
FAMILIAR	385.000.000.000	3,6%
ATLAS	225.000.000.000	2,1%
INTERFISA	220.500.000.000	2,1%
ITAU	185.972.000.000	1,8%
RIO	126.000.000.000	1,2%
ZETA	79.500.000.000	0,7%
SOLAR	75.000.000.000	0,7%
TOTAL	10.608.289.337.022	100%

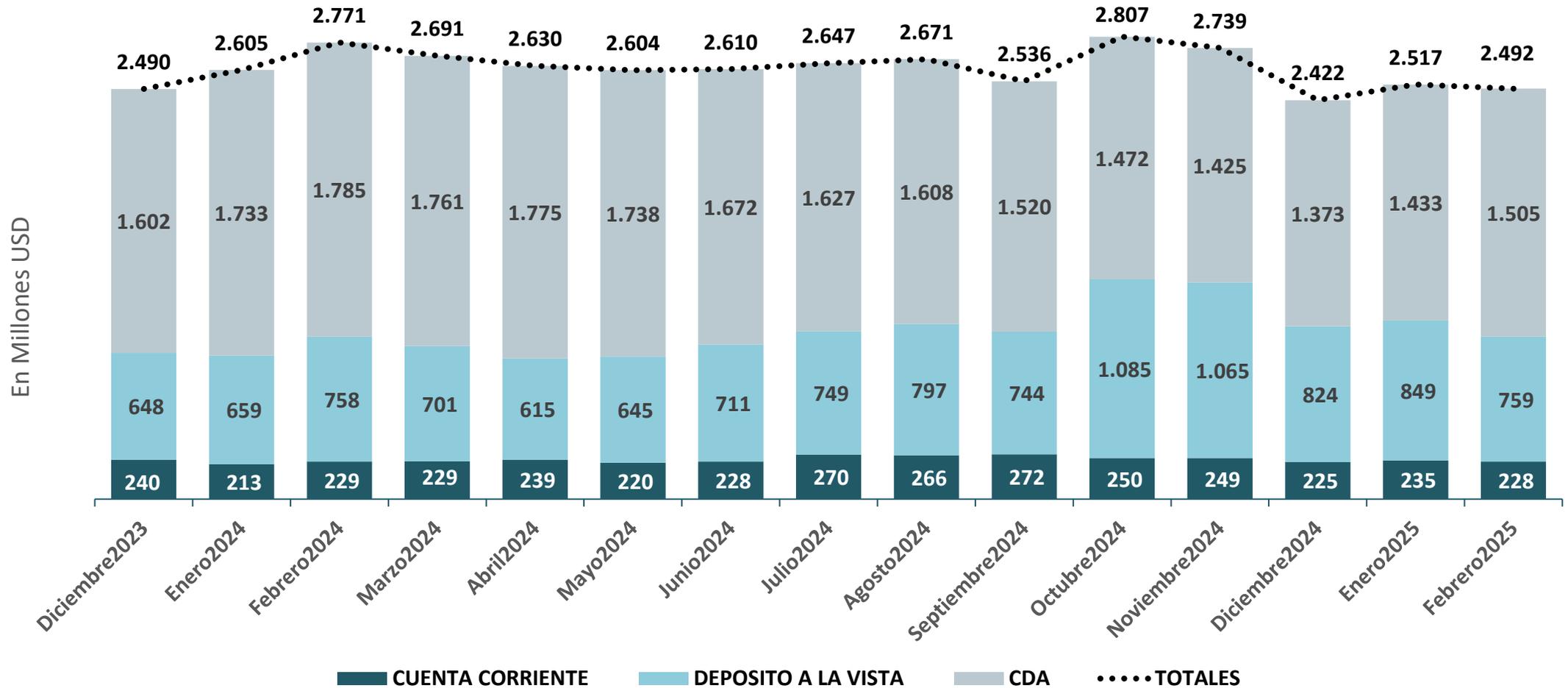
En dólares



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 Febrero/2025 ascienden a la suma de USD 2.492 millones, con una variación negativa del -10,1% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.771 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 60,4% corresponden a CDA'S; el 30,5% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,1%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 65,9% 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 1.505 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 81,8% están en poder del IPS.