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

Junio 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..".*

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

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

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS
Junio 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	AApy	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	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
RIO	A+py	FUERTE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	FUERTE	FIX SCR
UENO BANK	AA-py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A

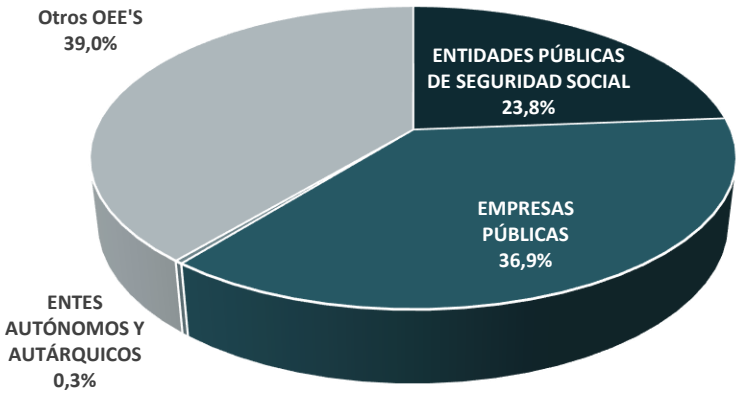
/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.
Categoría AA: Alta capacidad de pago, 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.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

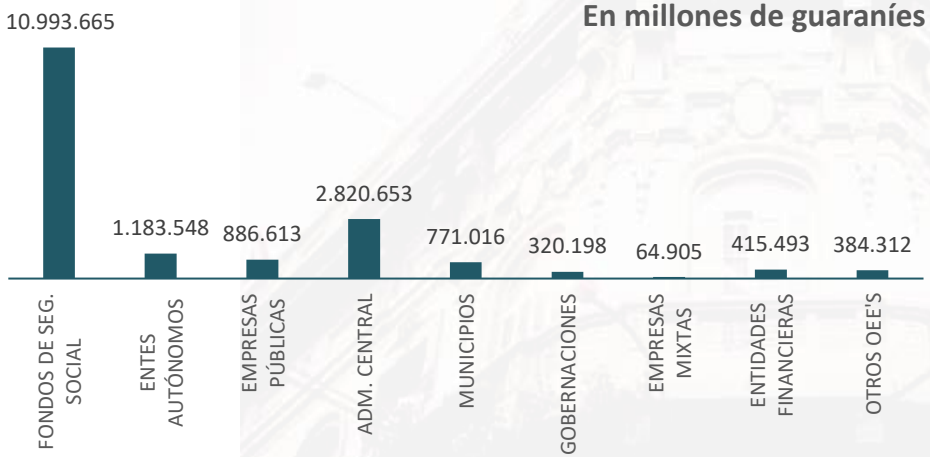
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	136.397.006	23,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	212.082.620	36,9%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	1.977.023	0,3%
OTROS OEE'S	223.648.976	39,0%
TOTAL	**574.105.626**	**100%**

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.993.664.528.173	61,6%
ENTES AUTÓNOMOS	1.183.548.097.277	6,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	886.613.070.496	5,0%
ADM. CENTRAL	2.820.652.827.232	15,8%
MUNICIPIOS	771.015.960.430	4,3%
GOBERNACIONES	320.198.204.994	1,8%
EMPRESAS MIXTAS	64.904.685.090	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	415.493.344.888	2,3%
OTROS OEE'S	384.312.326.454	2,2%
TOTAL	**17.840.403.045.034**	**100%**

En millones de guaraníes



Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

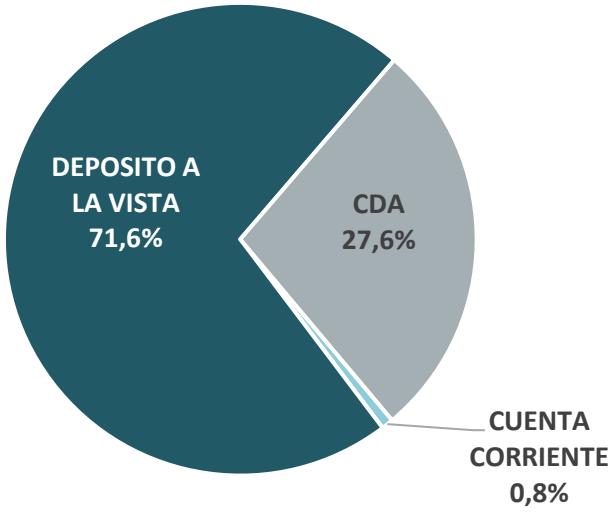
GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Saldos Bancarios de las OEE
Composición por Tipo de Instrumento Financiero

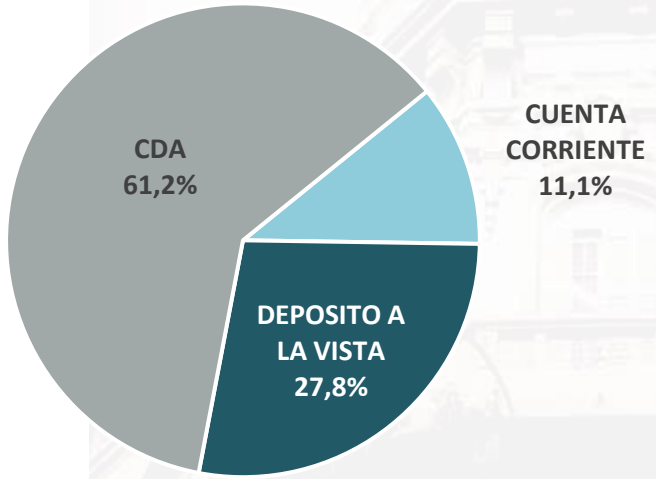
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	4.737.227	0,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	410.983.285	71,6%
CDA	158.385.114	27,6%
TOTAL	**574.105.626**	**100%**

Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.975.636.832.983	11,1%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.951.914.635.524	27,8%
CDA	10.912.851.576.527	61,2%
TOTAL	**17.840.403.045.034**	**100%**

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (GS)



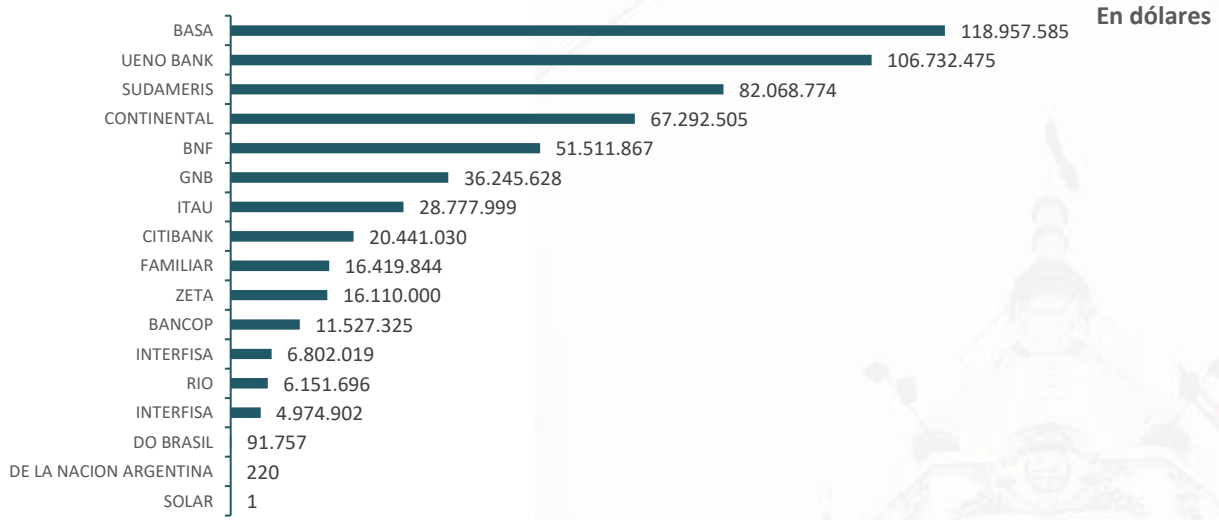
Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Junio de 2025

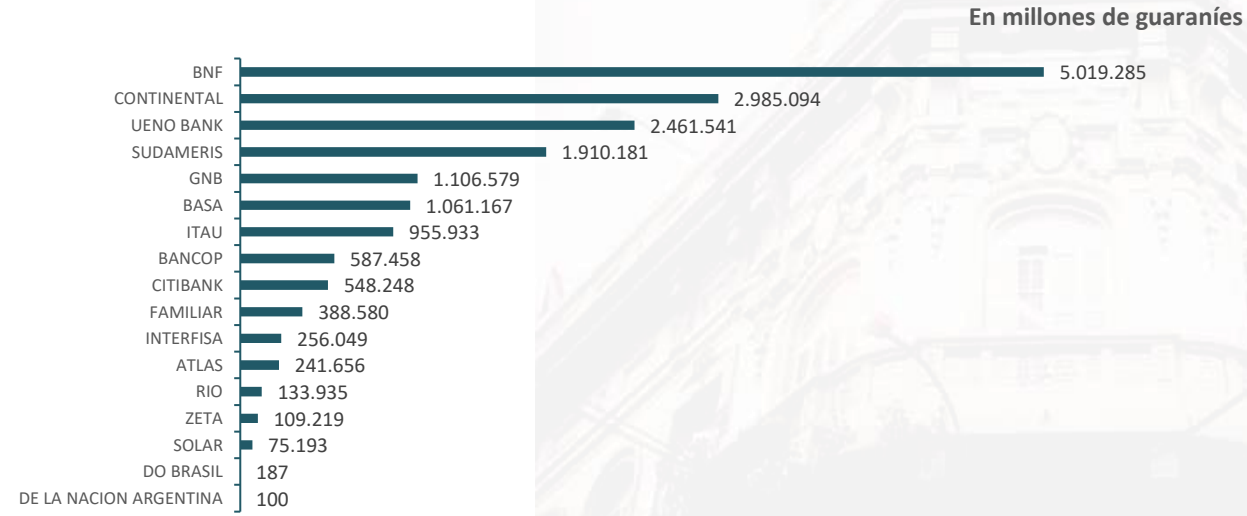
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	118.957.585	20,7%
UENO BANK	106.732.475	18,6%
SUDAMERIS	82.068.774	14,3%
CONTINENTAL	67.292.505	11,7%
BNF	51.511.867	9,0%
GNB	36.245.628	6,3%
ITAU	28.777.999	5,0%
CITIBANK	20.441.030	3,6%
FAMILIAR	16.419.844	2,9%
ZETA	16.110.000	2,8%
BANCOP	11.527.325	2,0%
ATLAS	6.802.019	1,2%
RIO	6.151.696	1,1%
INTERFISA	4.974.902	0,9%
DO BRASIL	91.757	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	220	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	**574.105.626**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.019.284.707.612	28,1%
CONTINENTAL	2.985.093.901.310	16,7%
UENO BANK	2.461.540.939.218	13,8%
SUDAMERIS	1.910.181.141.211	10,7%
GNB	1.106.578.994.271	6,2%
BASA	1.061.166.841.777	5,9%
ITAU	955.932.873.277	5,4%
BANCOP	587.457.517.876	3,3%
CITIBANK	548.248.078.244	3,1%
FAMILIAR	388.579.806.334	2,2%
INTERFISA	256.049.398.649	1,4%
ATLAS	241.655.819.476	1,4%
RIO	133.934.840.835	0,8%
ZETA	109.218.763.836	0,6%
SOLAR	75.192.963.784	0,4%
DO BRASIL	186.509.855	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	99.947.469	0,0%
TOTAL	**17.840.403.045.034**	**100%**



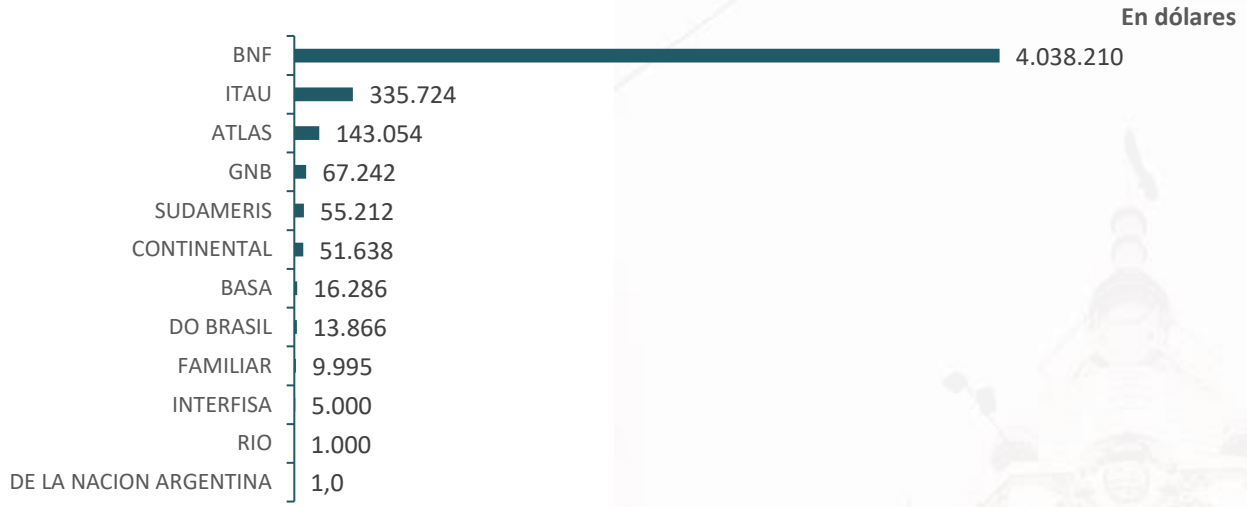
Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

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

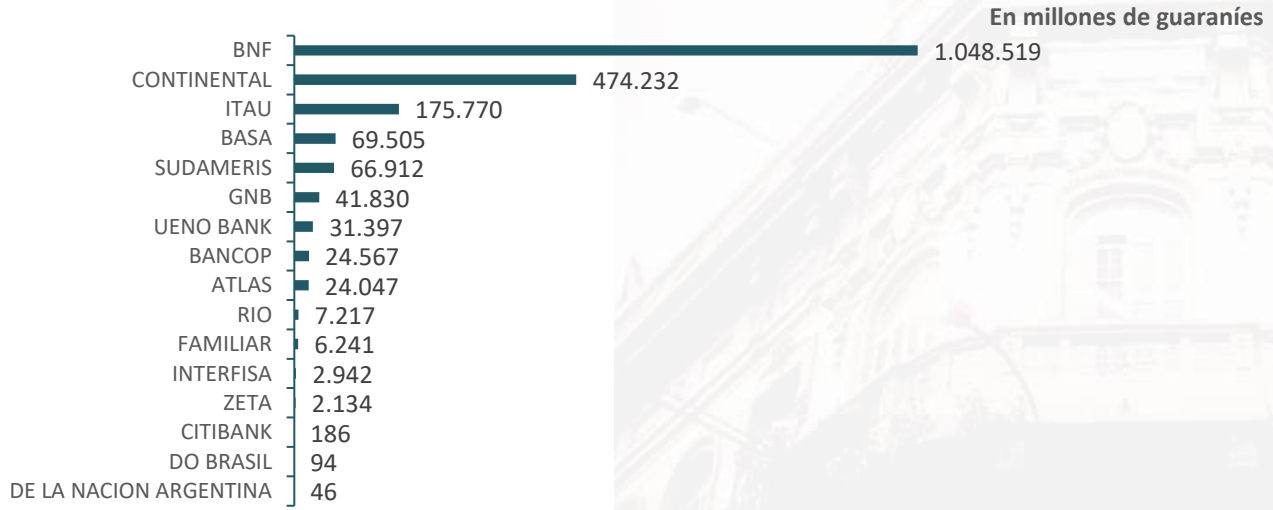
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	4.038.210	85,2%
ITAU	335.724	7,1%
ATLAS	143.054	3,0%
GNB	67.242	1,4%
SUDAMERIS	55.212	1,2%
CONTINENTAL	51.638	1,1%
BASA	16.286	0,3%
DO BRASIL	13.866	0,3%
FAMILIAR	9.995	0,2%
INTERFISA	5.000	0,1%
RIO	1.000	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	**4.737.227**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.048.518.556.664	53,1%
CONTINENTAL	474.232.462.602	24,0%
ITAU	175.770.497.993	8,9%
BASA	69.504.645.241	3,5%
SUDAMERIS	66.911.579.911	3,4%
GNB	41.829.845.542	2,1%
UENO BANK	31.397.303.545	1,6%
BANCOP	24.566.584.779	1,2%
ATLAS	24.047.168.439	1,2%
RIO	7.216.563.554	0,4%
FAMILIAR	6.240.703.188	0,3%
INTERFISA	2.941.676.774	0,1%
ZETA	2.133.536.293	0,1%
CITIBANK	185.809.792	0,0%
DO BRASIL	93.694.109	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	46.204.557	0,0%
TOTAL	**1.975.636.832.983**	**100%**



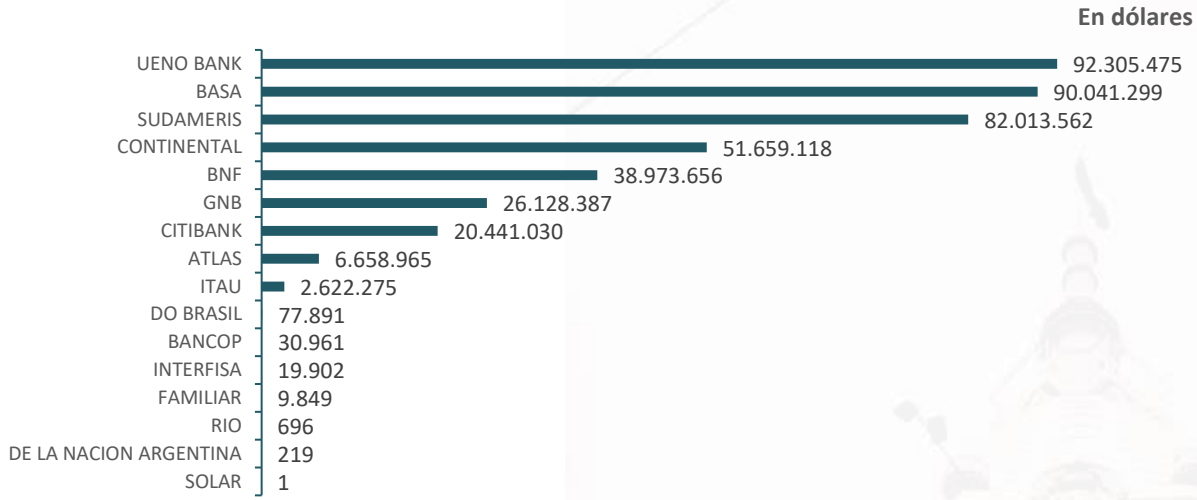
Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

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

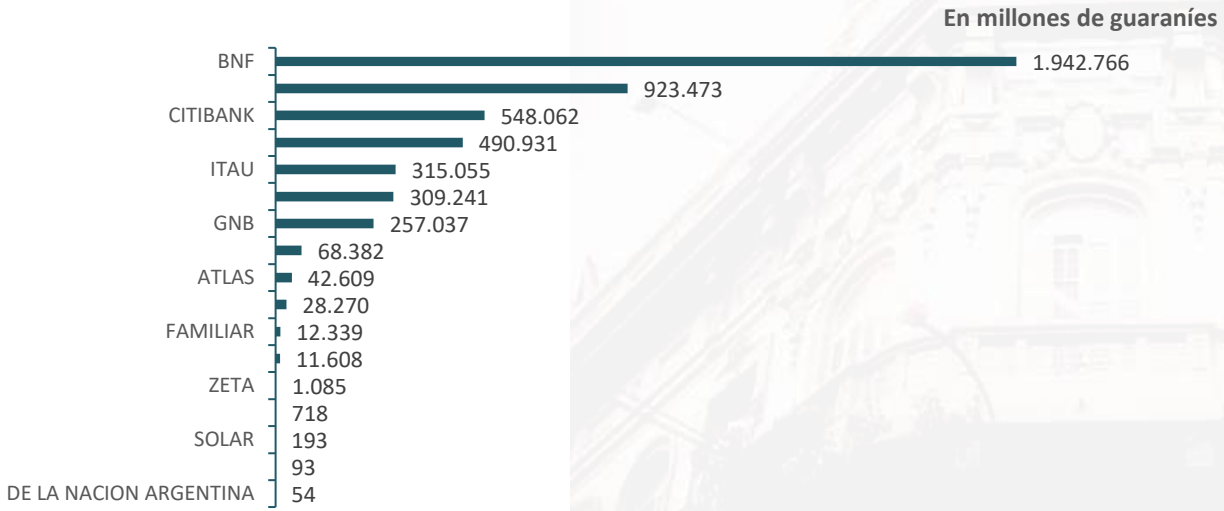
En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	92.305.475	22,5%
BASA	90.041.299	21,9%
SUDAMERIS	82.013.562	20,0%
CONTINENTAL	51.659.118	12,6%
BNF	38.973.656	9,5%
GNB	26.128.387	6,4%
CITIBANK	20.441.030	5,0%
ATLAS	6.658.965	1,6%
ITAU	2.622.275	0,6%
DO BRASIL	77.891	0,0%
BANCOP	30.961	0,0%
INTERFISA	19.902	0,0%
FAMILIAR	9.849	0,0%
RIO	696	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	219	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	**410.983.285**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.942.766.150.948	39,2%
UENO BANK	923.472.635.673	18,6%
CITIBANK	548.062.268.452	11,1%
BASA	490.930.747.776	9,9%
ITAU	315.055.106.284	6,4%
CONTINENTAL	309.241.438.708	6,2%
GNB	257.036.648.729	5,2%
BANCOP	68.381.574.330	1,4%
ATLAS	42.608.651.037	0,9%
SUDAMERIS	28.269.561.300	0,6%
FAMILIAR	12.339.103.146	0,2%
INTERFISA	11.607.721.875	0,2%
ZETA	1.085.227.543	0,0%
RIO	718.277.281	0,0%
SOLAR	192.963.784	0,0%
DO BRASIL	92.815.746	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	53.742.912	0,0%
TOTAL	**4.951.914.635.524**	**100%**



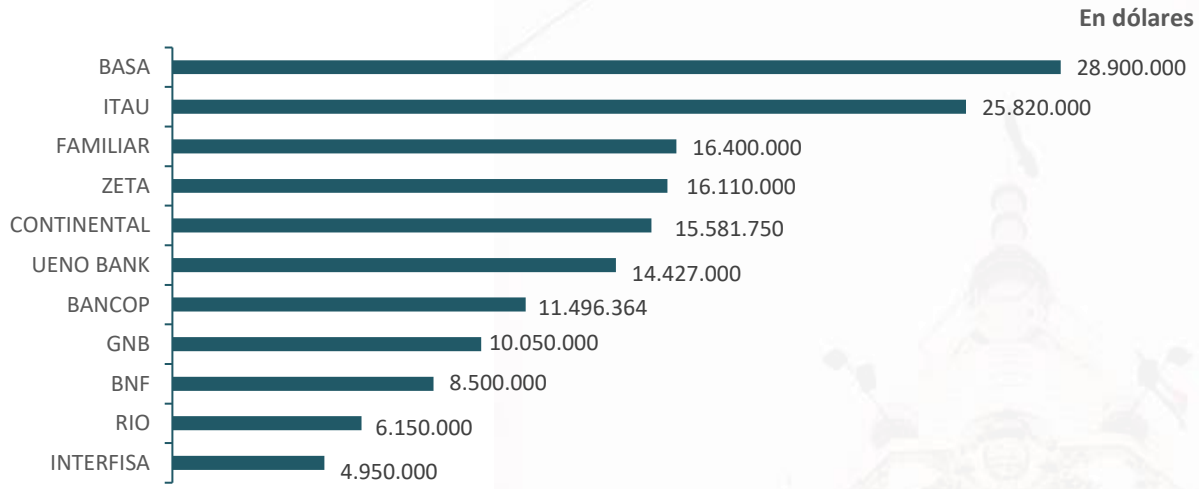
Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

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

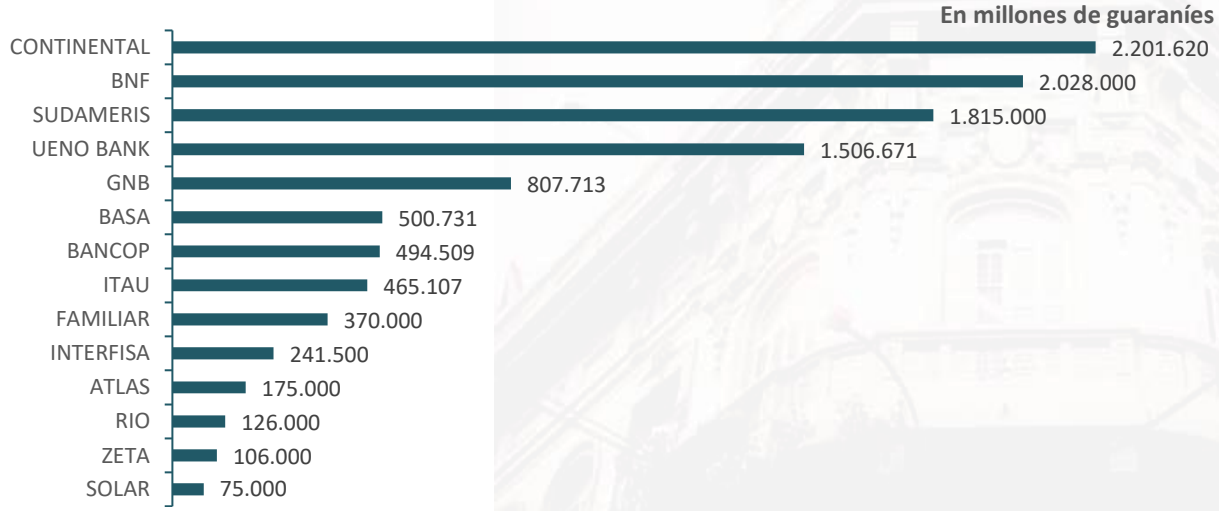
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	28.900.000	18,2%
ITAU	25.820.000	16,3%
FAMILIAR	16.400.000	10,4%
ZETA	16.110.000	10,2%
CONTINENTAL	15.581.750	9,8%
UENO BANK	14.427.000	9,1%
BANCOP	11.496.364	7,3%
GNB	10.050.000	6,3%
BNF	8.500.000	5,4%
RIO	6.150.000	3,9%
INTERFISA	4.950.000	3,1%
TOTAL	**158.385.114**	**100%**



En Guaraníes

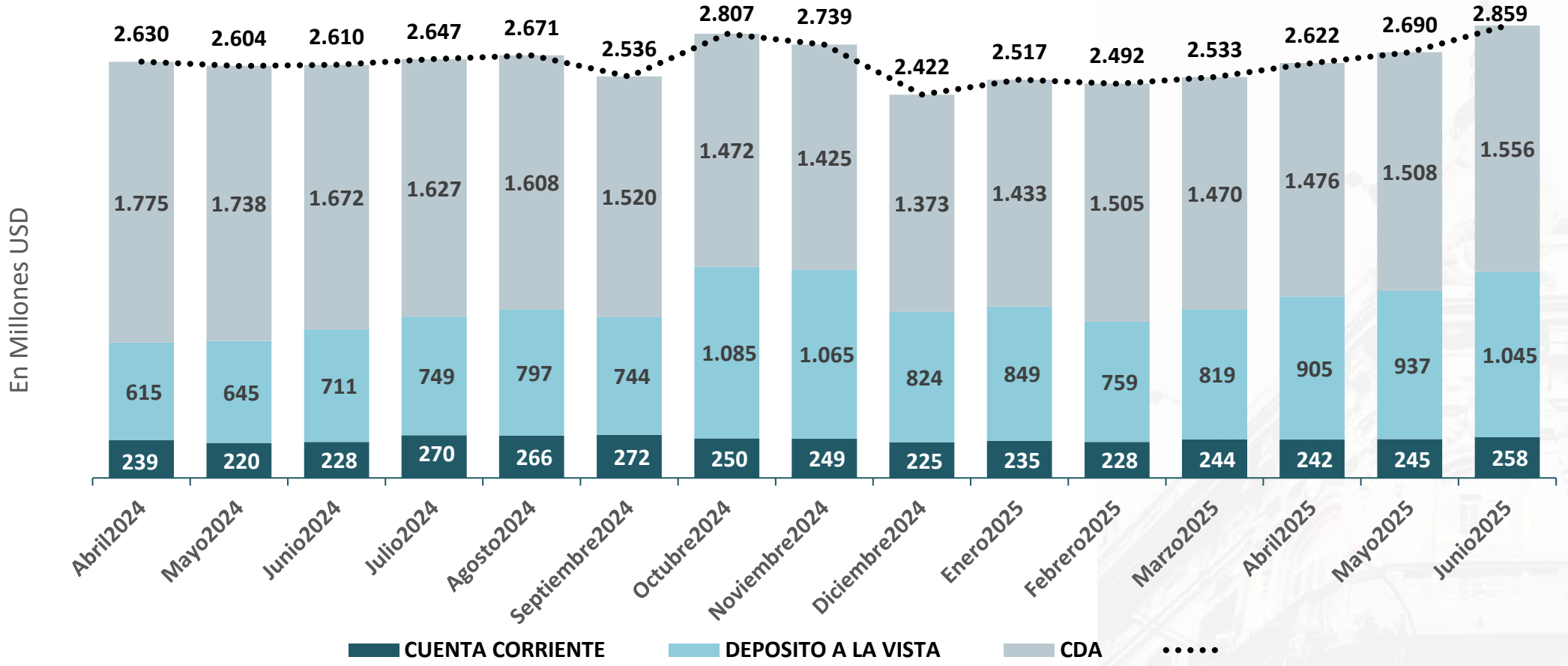
Banco	Monto	%
CONTINENTAL	2.201.620.000.000	20,2%
BNF	2.028.000.000.000	18,6%
SUDAMERIS	1.815.000.000.000	16,6%
UENO BANK	1.506.671.000.000	13,8%
GNB	807.712.500.000	7,4%
BASA	500.731.448.760	4,6%
BANCOP	494.509.358.767	4,5%
ITAU	465.107.269.000	4,3%
FAMILIAR	370.000.000.000	3,4%
INTERFISA	241.500.000.000	2,2%
ATLAS	175.000.000.000	1,6%
RIO	126.000.000.000	1,2%
ZETA	106.000.000.000	1,0%
SOLAR	75.000.000.000	0,7%
TOTAL	**10.912.851.576.527**	**100%**



Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS

Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero
En millones de Dólares



Fuente: Dirección General del Tesoro Público
Nota: Cifras preliminares.

Principales Conclusiones

- Los saldos públicos totales en las Entidades Bancarias al cierre del mes de Junio/2025 ascienden a la suma de USD 2.859 millones, con una variación positiva del 9,5% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.610 millones).

- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 54,4% corresponden a CDA'S; el 36,6% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,0%.

- Alta concentración en 4 bancos, con el 66,2% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, CONTINENTAL, UENO BANK y SUDAMERIS). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.

- Aproximadamente USD 1.556 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 78,2% están en poder del IPS.