



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 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 Julio 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	AApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AApy	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	AApy	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.

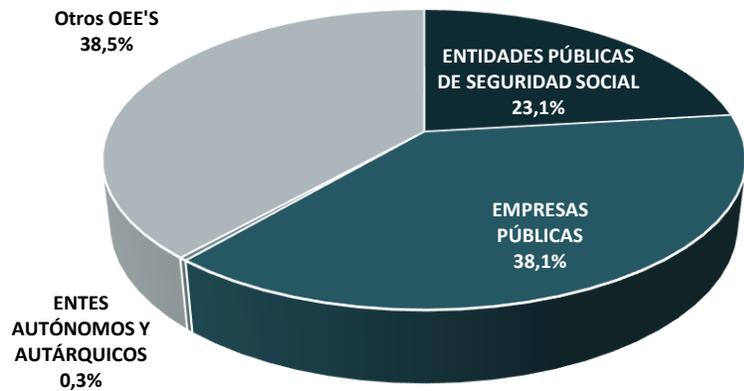
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.



Entidades depositantes en el Sistema Financiero

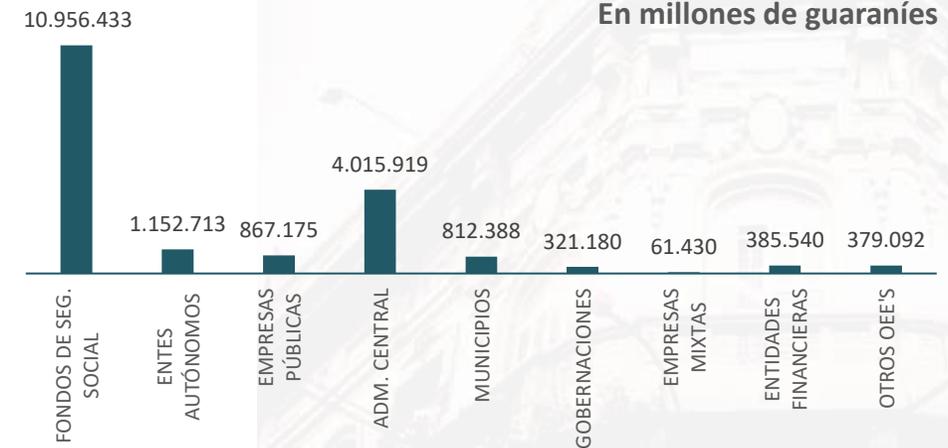
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	137.063.313	23,1%
EMPRESAS PÚBLICAS	225.667.721	38,1%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	1.993.794	0,3%
OTROS OEE'S	228.038.013	38,5%
TOTAL	592.762.842	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.956.433.011.462	57,8%
ENTES AUTÓNOMOS	1.152.712.565.162	6,1%
EMPRESAS PÚBLICAS	867.174.534.353	4,6%
ADM. CENTRAL	4.015.919.443.916	21,2%
MUNICIPIOS	812.388.127.312	4,3%
GOBERNACIONES	321.180.099.783	1,7%
EMPRESAS MIXTAS	61.429.862.175	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	385.539.711.834	2,0%
OTROS OEE'S	379.091.706.747	2,0%
TOTAL	18.951.869.062.744	100%

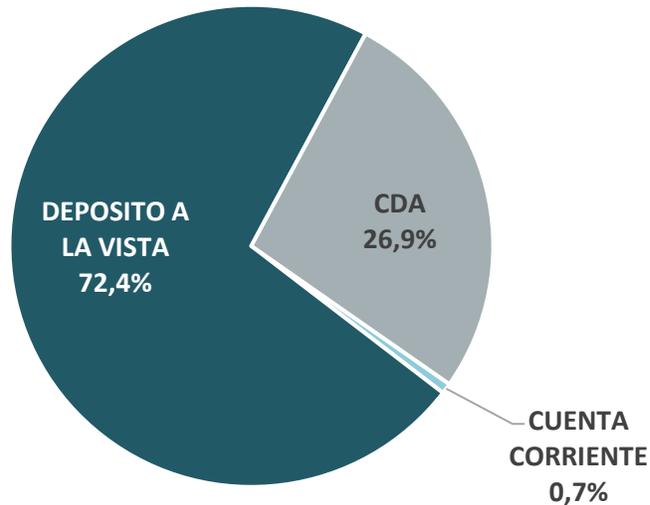
En millones de guaraníes



Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

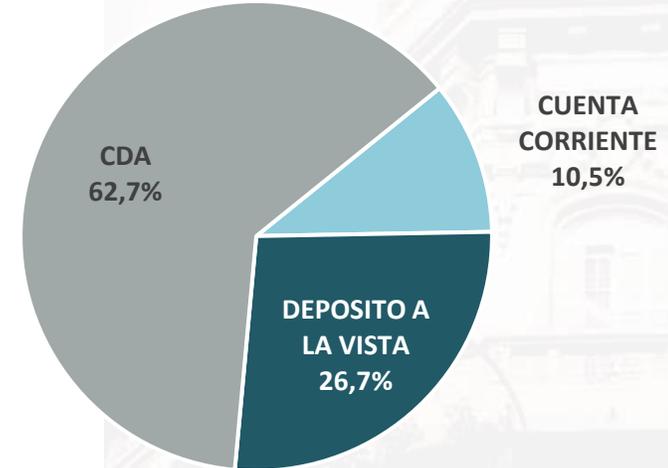
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	4.232.740	0,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	429.164.988	72,4%
CDA	159.365.114	26,9%
TOTAL	592.762.842	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.998.649.176.214	10,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	5.068.082.579.002	26,7%
CDA	11.885.137.307.527	62,7%
TOTAL	18.951.869.062.744	100%

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 2025

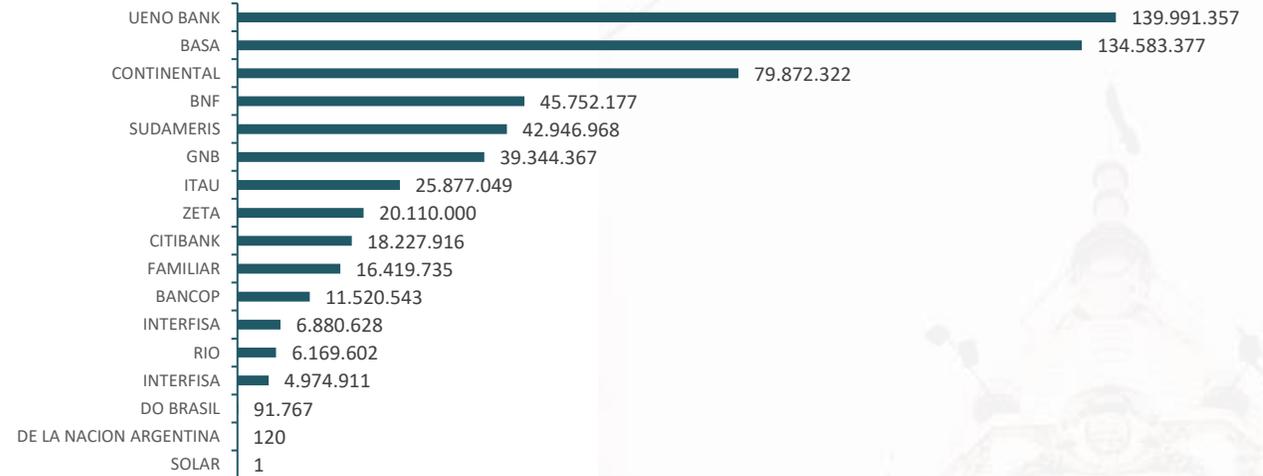
En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	139.991.357	23,6%
BASA	134.583.377	22,7%
CONTINENTAL	79.872.322	13,5%
BNF	45.752.177	7,7%
SUDAMERIS	42.946.968	7,2%
GNB	39.344.367	6,6%
ITAU	25.877.049	4,4%
ZETA	20.110.000	3,4%
CITIBANK	18.227.916	3,1%
FAMILIAR	16.419.735	2,8%
BANCOP	11.520.543	1,9%
ATLAS	6.880.628	1,2%
RIO	6.169.602	1,0%
INTERFISA	4.974.911	0,8%
DO BRASIL	91.767	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	120	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	592.762.842	100%

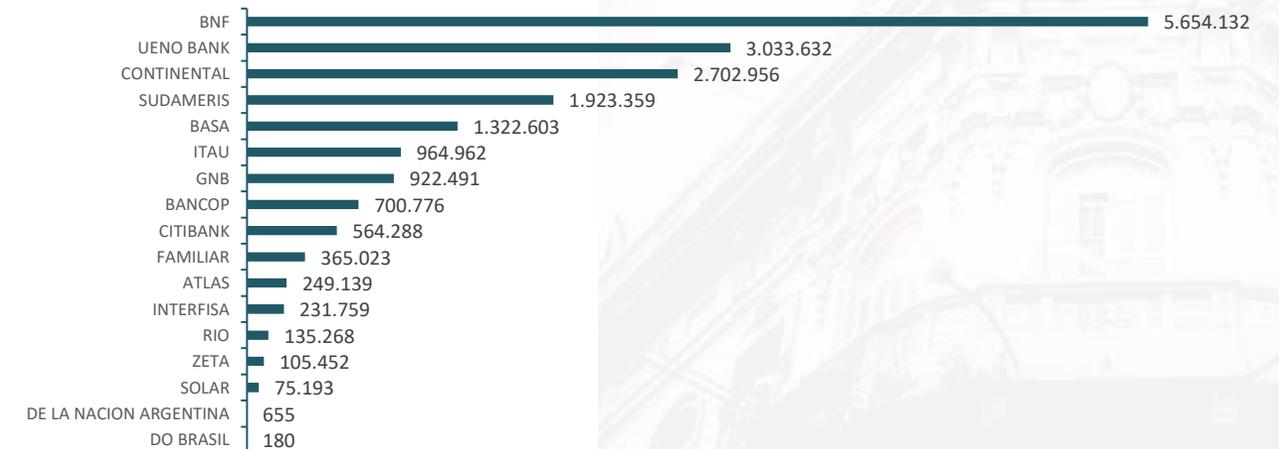
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.654.132.466.362	29,8%
UENO BANK	3.033.632.265.311	16,0%
CONTINENTAL	2.702.955.558.121	14,3%
SUDAMERIS	1.923.358.899.879	10,1%
BASA	1.322.603.493.956	7,0%
ITAU	964.961.648.251	5,1%
GNB	922.491.499.018	4,9%
BANCOP	700.775.777.723	3,7%
CITIBANK	564.288.169.566	3,0%
FAMILIAR	365.023.121.417	1,9%
ATLAS	249.139.288.215	1,3%
INTERFISA	231.759.021.377	1,2%
RIO	135.268.122.110	0,7%
ZETA	105.451.891.490	0,6%
SOLAR	75.193.047.018	0,4%
DE LA NACION ARGENTINA	655.226.162	0,0%
DO BRASIL	179.566.768	0,0%
TOTAL	18.951.869.062.744	100%

En dólares



En millones de guaraníes





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

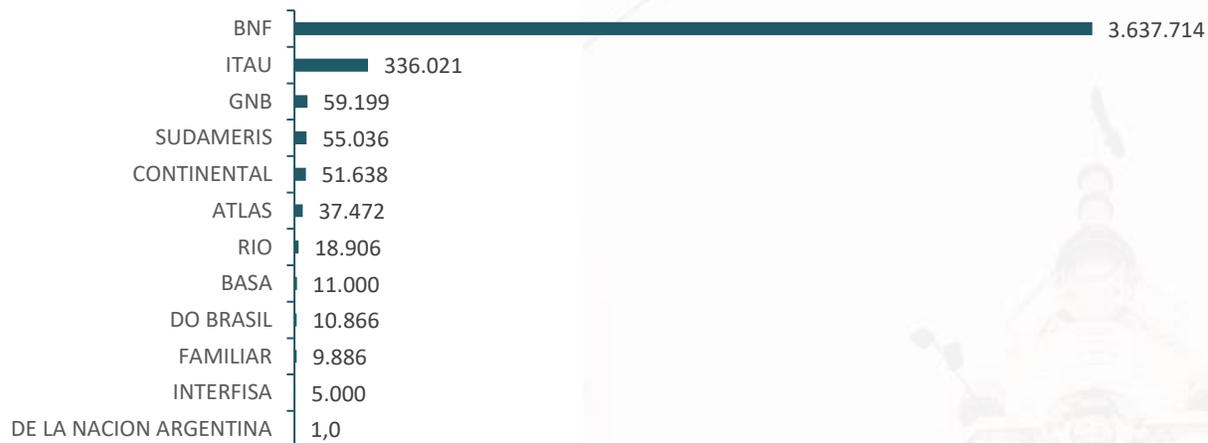
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	3.637.714	85,9%
ITAU	336.021	7,9%
GNB	59.199	1,4%
SUDAMERIS	55.036	1,3%
CONTINENTAL	51.638	1,2%
ATLAS	37.472	0,9%
RIO	18.906	0,4%
BASA	11.000	0,3%
DO BRASIL	10.866	0,3%
FAMILIAR	9.886	0,2%
INTERFISA	5.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	4.232.740	100%

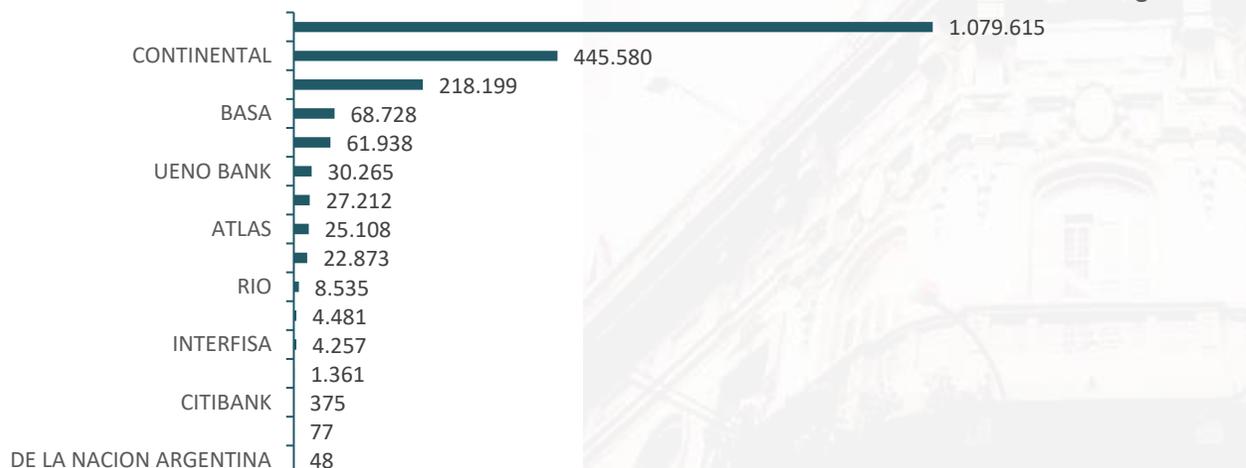
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.079.614.618.324	54,0%
CONTINENTAL	445.579.752.076	22,3%
ITAU	218.198.841.425	10,9%
BASA	68.727.937.138	3,4%
SUDAMERIS	61.937.945.115	3,1%
UENO BANK	30.264.589.879	1,5%
GNB	27.211.519.187	1,4%
ATLAS	25.107.597.720	1,3%
BANCOP	22.872.681.477	1,1%
RIO	8.534.934.593	0,4%
FAMILIAR	4.480.719.417	0,2%
INTERFISA	4.257.433.697	0,2%
ZETA	1.361.216.125	0,1%
CITIBANK	374.866.528	0,0%
DO BRASIL	76.557.646	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	47.965.867	0,0%
TOTAL	1.998.649.176.214	100%

En dólares



En millones de guaraníes





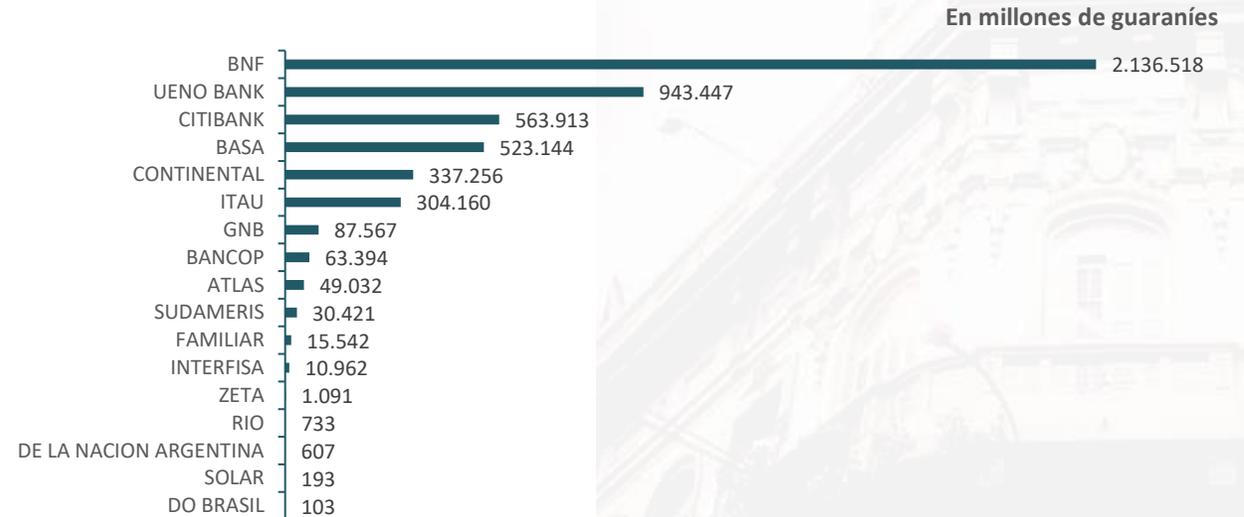
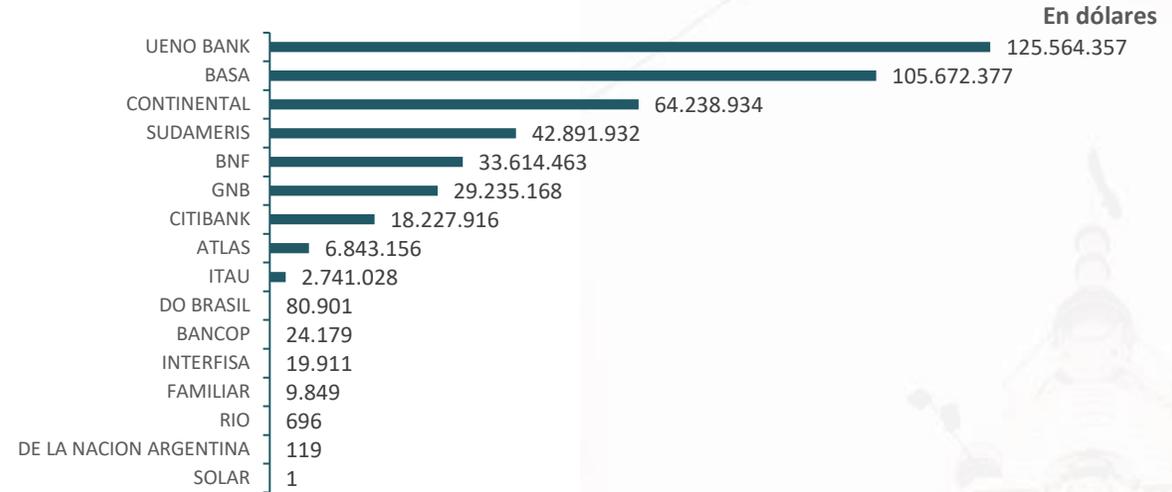
Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	125.564.357	29,3%
BASA	105.672.377	24,6%
CONTINENTAL	64.238.934	15,0%
SUDAMERIS	42.891.932	10,0%
BNF	33.614.463	7,8%
GNB	29.235.168	6,8%
CITIBANK	18.227.916	4,2%
ATLAS	6.843.156	1,6%
ITAU	2.741.028	0,6%
DO BRASIL	80.901	0,0%
BANCOP	24.179	0,0%
INTERFISA	19.911	0,0%
FAMILIAR	9.849	0,0%
RIO	696	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	119	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	429.164.988	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.136.517.848.038	42,2%
UENO BANK	943.446.675.432	18,6%
CITIBANK	563.913.303.037	11,1%
BASA	523.144.108.058	10,3%
CONTINENTAL	337.255.806.045	6,7%
ITAU	304.159.806.826	6,0%
GNB	87.567.479.831	1,7%
BANCOP	63.393.737.479	1,3%
ATLAS	49.031.690.495	1,0%
SUDAMERIS	30.420.954.764	0,6%
FAMILIAR	15.542.402.000	0,3%
INTERFISA	10.961.587.680	0,2%
ZETA	1.090.675.365	0,0%
RIO	733.187.517	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	607.260.295	0,0%
SOLAR	193.047.018	0,0%
DO BRASIL	103.009.122	0,0%
TOTAL	5.068.082.579.002	100%





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

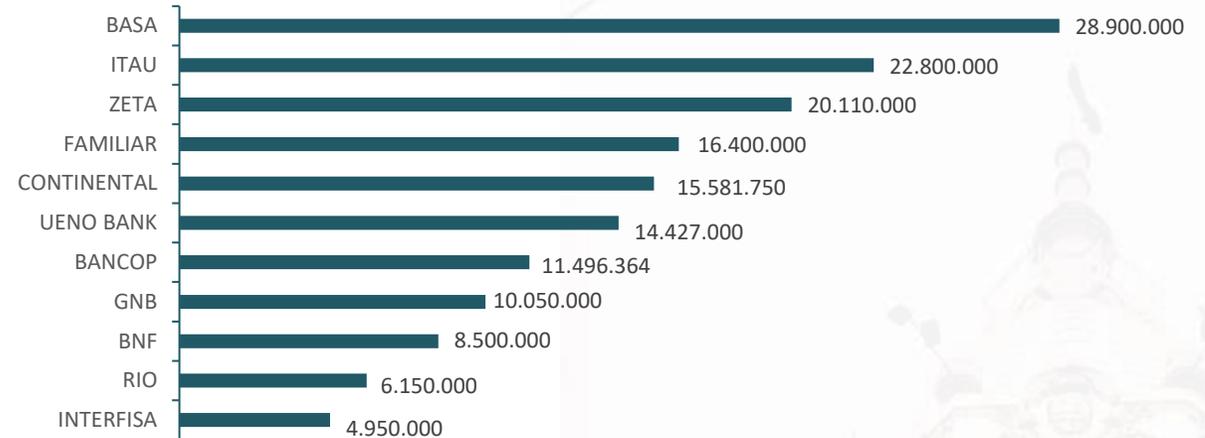
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	28.900.000	18,1%
ITAU	22.800.000	14,3%
ZETA	20.110.000	12,6%
FAMILIAR	16.400.000	10,3%
CONTINENTAL	15.581.750	9,8%
UENO BANK	14.427.000	9,1%
BANCOP	11.496.364	7,2%
GNB	10.050.000	6,3%
BNF	8.500.000	5,3%
RIO	6.150.000	3,9%
INTERFISA	4.950.000	3,1%
TOTAL	159.365.114	100%

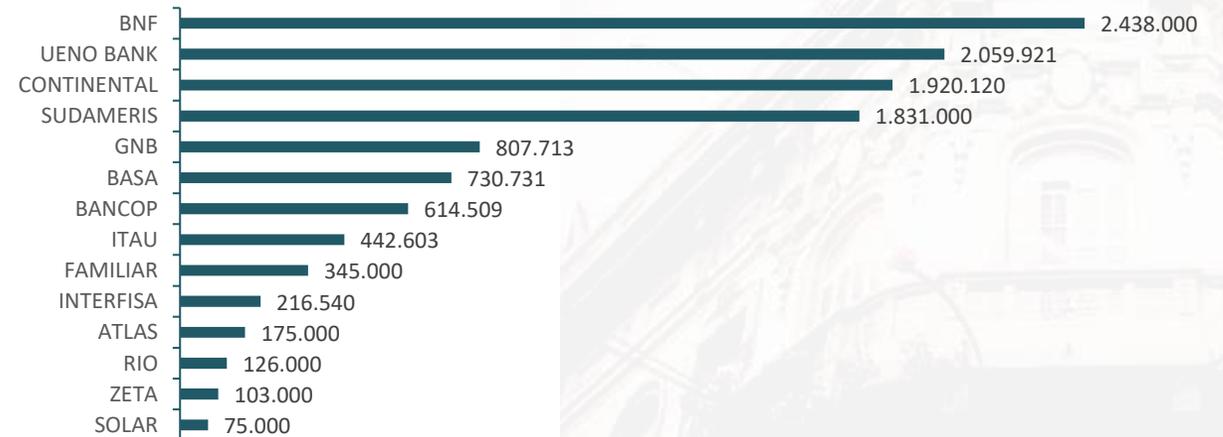
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.438.000.000.000	20,5%
UENO BANK	2.059.921.000.000	17,3%
CONTINENTAL	1.920.120.000.000	16,2%
SUDAMERIS	1.831.000.000.000	15,4%
GNB	807.712.500.000	6,8%
BASA	730.731.448.760	6,1%
BANCOP	614.509.358.767	5,2%
ITAU	442.603.000.000	3,7%
FAMILIAR	345.000.000.000	2,9%
INTERFISA	216.540.000.000	1,8%
ATLAS	175.000.000.000	1,5%
RIO	126.000.000.000	1,1%
ZETA	103.000.000.000	0,9%
SOLAR	75.000.000.000	0,6%
TOTAL	11.885.137.307.527	100%

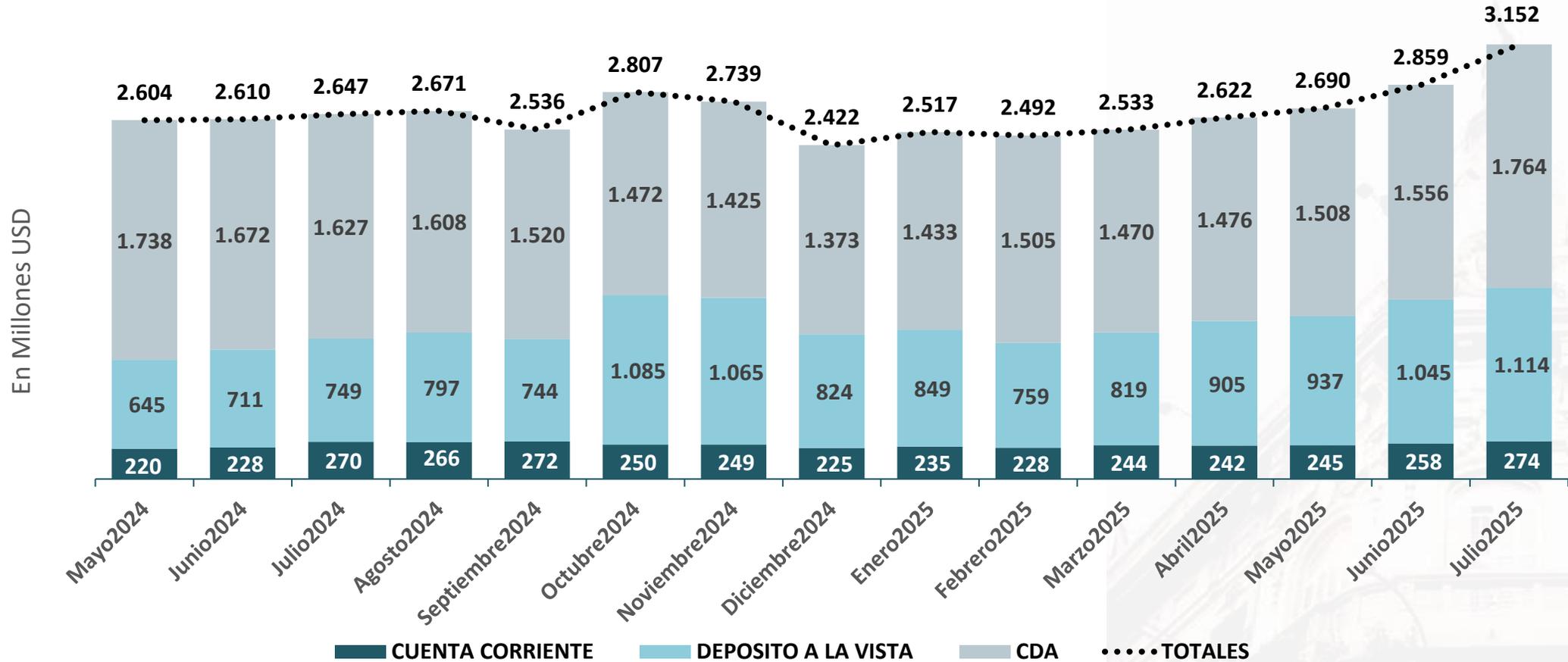
En dólares



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 Julio/2025 ascienden a la suma de USD 3.152 millones, con una variación positiva del 19,1% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.647 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 56,0% corresponden a CDA'S; el 35,3% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,7%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 67,2% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, UENO BANK, CONTINENTAL y BASA). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aproximadamente USD 1.764 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 71,8% están en poder del IPS.