



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

Agosto 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. SUDAMERIS BANK
14. SOLAR BANCO
15. UENO BANK
16. ZETA BANCO

CALIFICACIÓN DE RIESGO DE ENTIDADES BANCARIAS

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

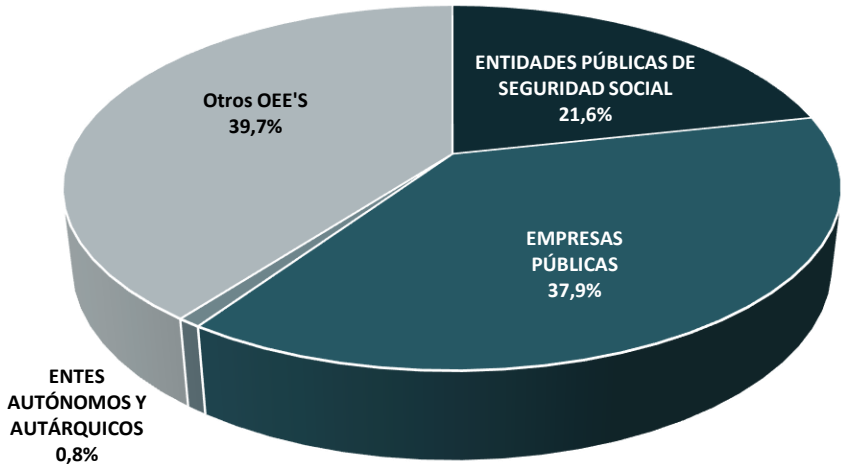
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

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

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

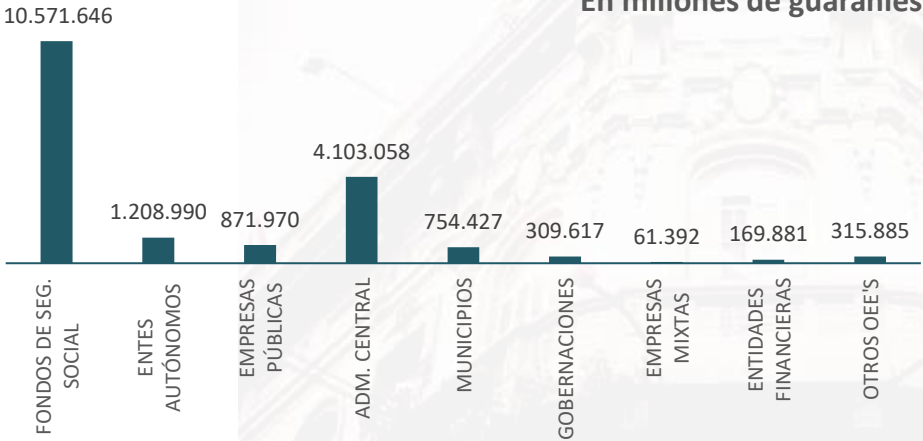
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	137.423.000	21,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	241.312.992	37,9%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	5.363.589	0,8%
OTROS OEE'S	252.534.138	39,7%
TOTAL	636.633.719	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.571.645.840.305	57,6%
ENTES AUTÓNOMOS	1.208.990.026.415	6,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	871.969.904.350	4,7%
ADM. CENTRAL	4.103.057.918.630	22,3%
MUNICIPIOS	754.427.065.761	4,1%
GOBERNACIONES	309.616.686.304	1,7%
EMPRESAS MIXTAS	61.391.511.081	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	169.881.343.761	0,9%
OTROS OEE'S	315.885.002.090	1,7%
TOTAL	18.366.865.298.697	100%

En millones de guaraníes

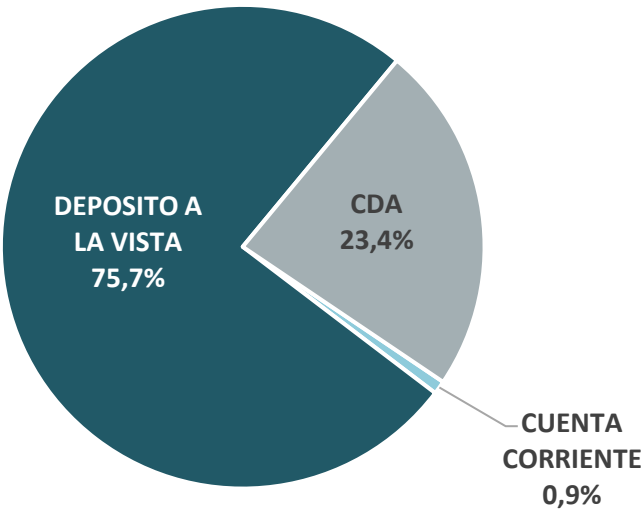


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

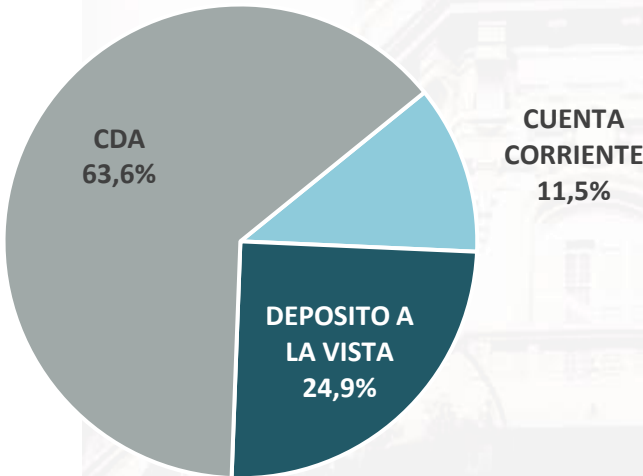
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	5.724.361	0,9%
DEPÓSITO A LA VISTA	481.744.244	75,7%
CDA	149.165.114	23,4%
TOTAL	636.633.719	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	2.118.109.417.932	11,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.572.249.573.238	24,9%
CDA	11.676.506.307.527	63,6%
TOTAL	18.366.865.298.697	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 Agosto de 2025

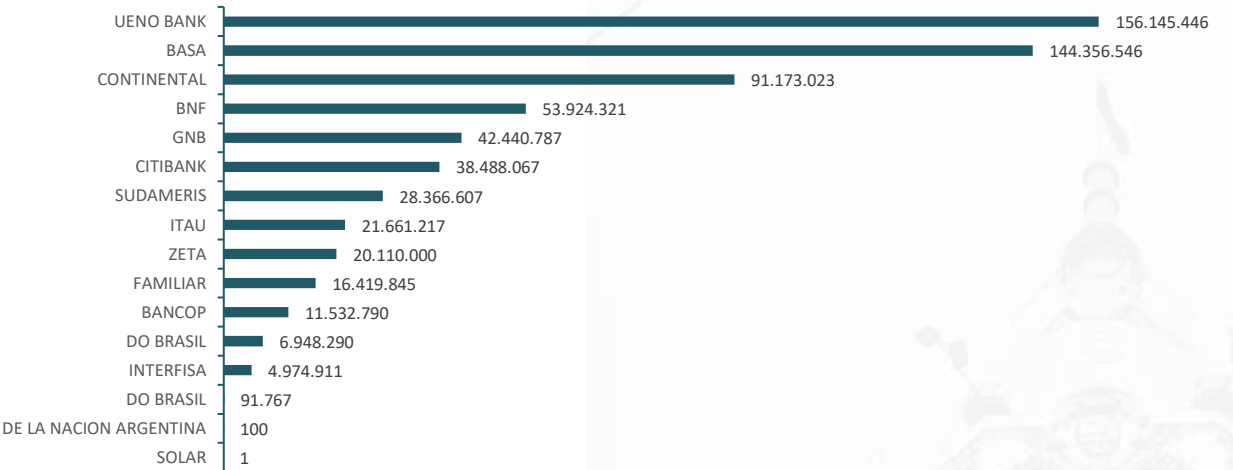
En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	156.145.446	24,5%
BASA	144.356.546	22,7%
CONTINENTAL	91.173.023	14,3%
BNF	53.924.321	8,5%
GNB	42.440.787	6,7%
CITIBANK	38.488.067	6,0%
SUDAMERIS	28.366.607	4,5%
ITAU	21.661.217	3,4%
ZETA	20.110.000	3,2%
FAMILIAR	16.419.845	2,6%
BANCOP	11.532.790	1,8%
ATLAS	6.948.290	1,1%
INTERFISA	4.974.911	0,8%
DO BRASIL	91.767	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	100	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	636.633.719	100%

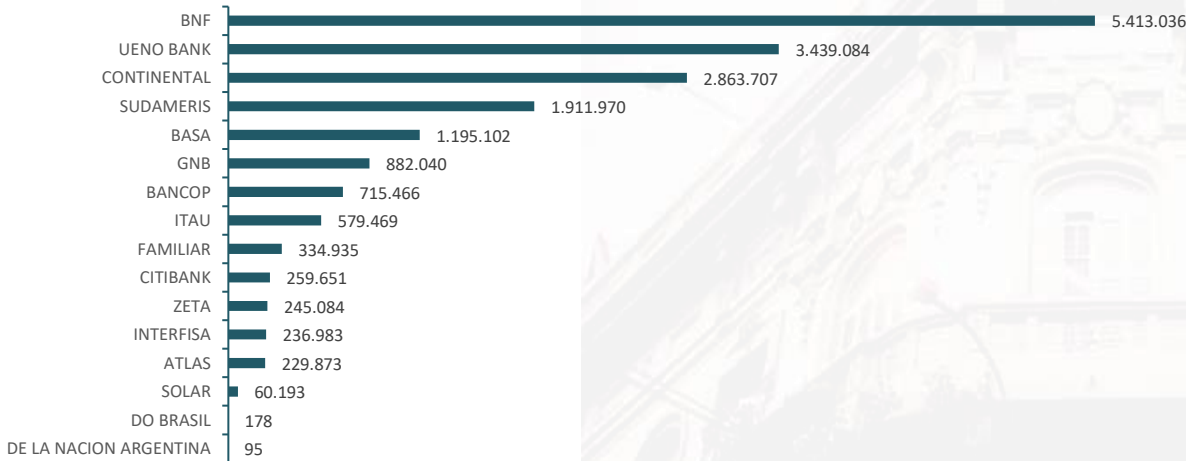
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.413.035.639.620	29,5%
UENO BANK	3.439.083.573.764	18,7%
CONTINENTAL	2.863.707.448.596	15,6%
SUDAMERIS	1.911.969.865.963	10,4%
BASA	1.195.101.638.790	6,5%
GNB	882.040.160.656	4,8%
BANCOP	715.465.979.608	3,9%
ITAU	579.468.681.646	3,2%
FAMILIAR	334.934.895.252	1,8%
CITIBANK	259.651.327.444	1,4%
ZETA	245.083.532.544	1,3%
INTERFISA	236.983.110.424	1,3%
ATLAS	229.872.967.634	1,3%
SOLAR	60.193.047.018	0,3%
DO BRASIL	178.346.522	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	95.083.216	0,0%
TOTAL	18.366.865.298.697	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

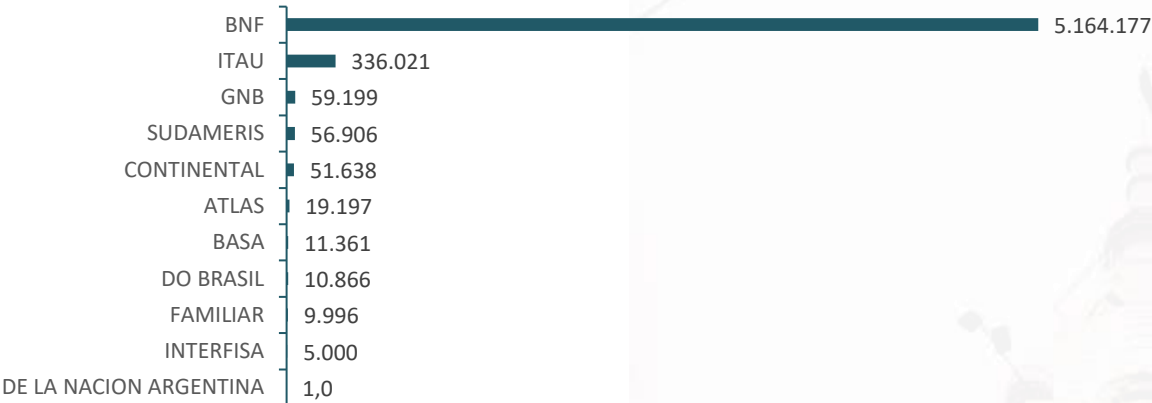
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	5.164.177	90,2%
ITAU	336.021	5,9%
GNB	59.199	1,0%
SUDAMERIS	56.906	1,0%
CONTINENTAL	51.638	0,9%
ATLAS	19.197	0,3%
BASA	11.361	0,2%
DO BRASIL	10.866	0,2%
FAMILIAR	9.996	0,2%
INTERFISA	5.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	5.724.361	100%

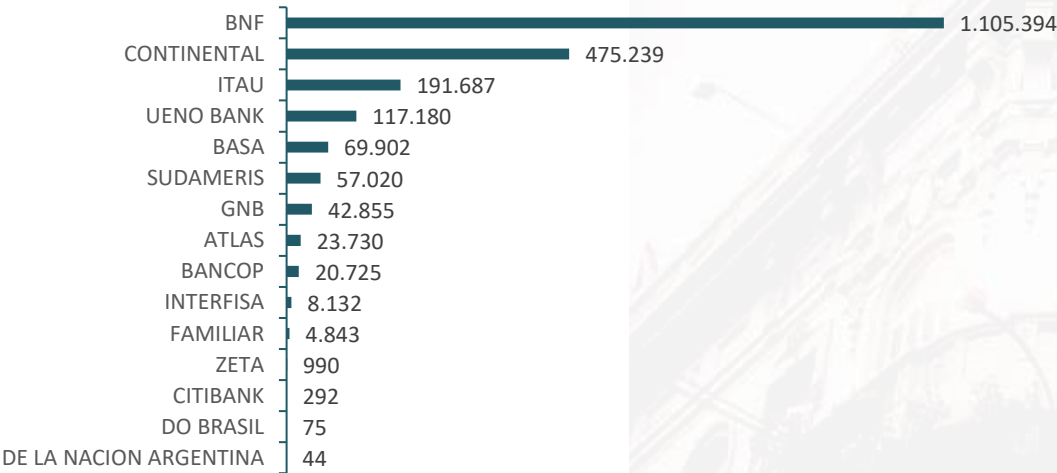
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.105.394.449.924	52,2%
CONTINENTAL	475.239.137.221	22,4%
ITAU	191.687.038.956	9,0%
UENO BANK	117.180.242.684	5,5%
BASA	69.902.107.889	3,3%
SUDAMERIS	57.019.830.168	2,7%
GNB	42.854.955.100	2,0%
ATLAS	23.729.839.335	1,1%
BANCOP	20.725.030.721	1,0%
INTERFISA	8.132.309.410	0,4%
FAMILIAR	4.843.286.285	0,2%
ZETA	990.078.198	0,0%
CITIBANK	292.065.158	0,0%
DO BRASIL	75.232.518	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	43.814.365	0,0%
TOTAL	2.118.109.417.932	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

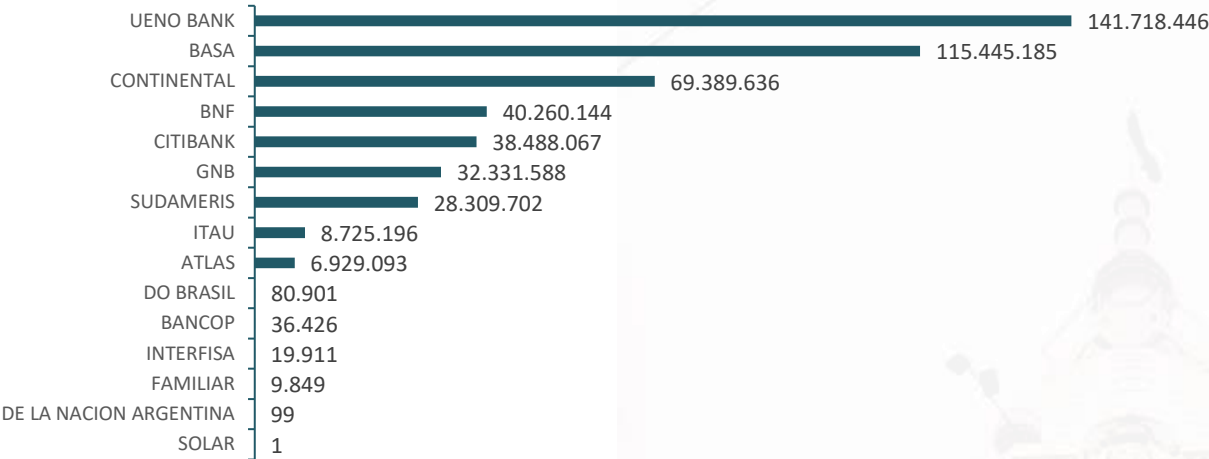
En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	141.718.446	29,4%
BASA	115.445.185	24,0%
CONTINENTAL	69.389.636	14,4%
BNF	40.260.144	8,4%
CITIBANK	38.488.067	8,0%
GNB	32.331.588	6,7%
SUDAMERIS	28.309.702	5,9%
ITAU	8.725.196	1,8%
ATLAS	6.929.093	1,4%
DO BRASIL	80.901	0,0%
BANCOP	36.426	0,0%
INTERFISA	19.911	0,0%
FAMILIAR	9.849	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	99	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	481.744.244	100%

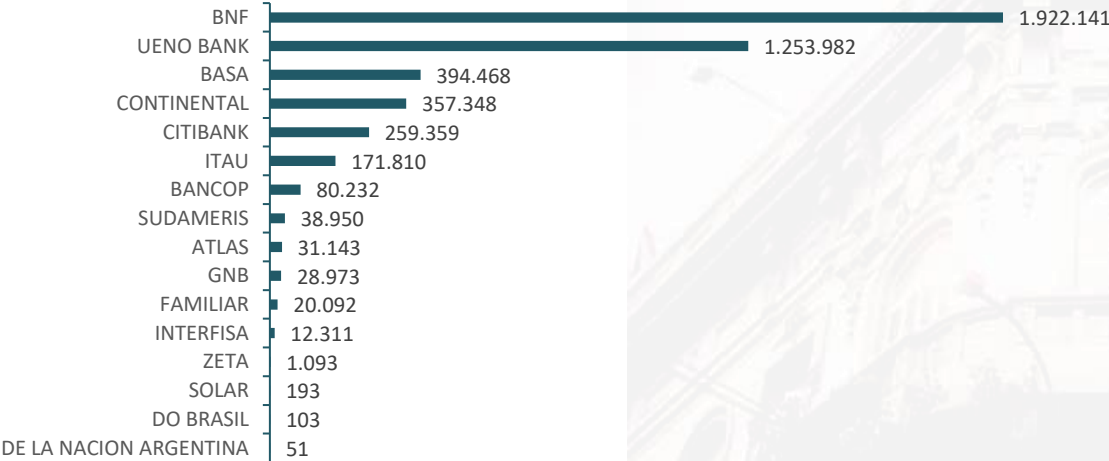
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.922.141.189.696	42,0%
UENO BANK	1.253.982.331.080	27,4%
BASA	394.468.082.141	8,6%
CONTINENTAL	357.348.311.375	7,8%
CITIBANK	259.359.262.286	5,7%
ITAU	171.809.642.690	3,8%
BANCOP	80.231.590.120	1,8%
SUDAMERIS	38.950.035.795	0,9%
ATLAS	31.143.128.299	0,7%
GNB	28.972.705.556	0,6%
FAMILIAR	20.091.608.967	0,4%
INTERFISA	12.310.801.014	0,3%
ZETA	1.093.454.346	0,0%
SOLAR	193.047.018	0,0%
DO BRASIL	103.114.004	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	51.268.851	0,0%
TOTAL	4.572.249.573.238	100%

En dólares



En millones de guaraníes



Saldos en Bancos de los OEE

Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

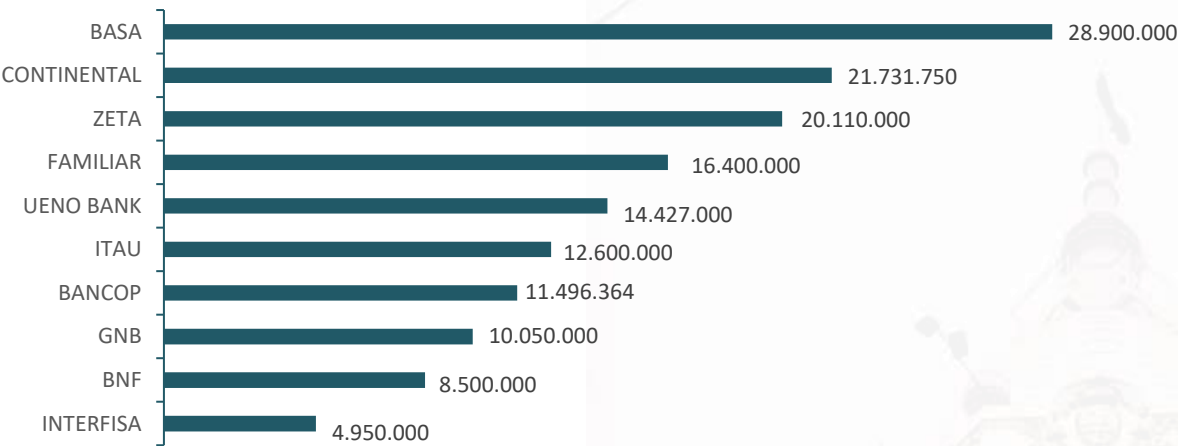
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	28.900.000	19,4%
CONTINENTAL	21.731.750	14,6%
ZETA	20.110.000	13,5%
FAMILIAR	16.400.000	11,0%
UENO BANK	14.427.000	9,7%
ITAU	12.600.000	8,4%
BANCOP	11.496.364	7,7%
GNB	10.050.000	6,7%
BNF	8.500.000	5,7%
INTERFISA	4.950.000	3,3%
TOTAL	149.165.114	100%

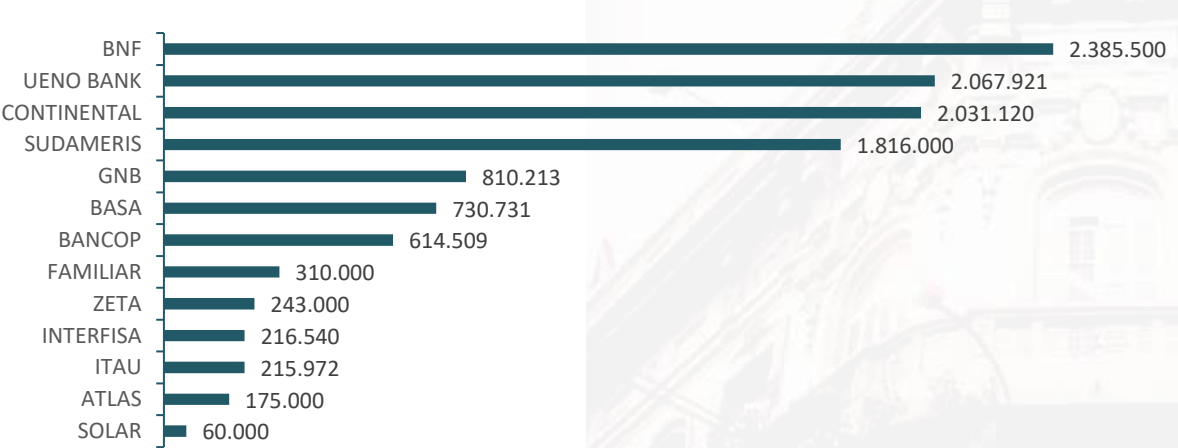
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.385.500.000.000	20,4%
UENO BANK	2.067.921.000.000	17,7%
CONTINENTAL	2.031.120.000.000	17,4%
SUDAMERIS	1.816.000.000.000	15,6%
GNB	810.212.500.000	6,9%
BASA	730.731.448.760	6,3%
BANCOP	614.509.358.767	5,3%
FAMILIAR	310.000.000.000	2,7%
ZETA	243.000.000.000	2,1%
INTERFISA	216.540.000.000	1,9%
ITAU	215.972.000.000	1,8%
ATLAS	175.000.000.000	1,5%
SOLAR	60.000.000.000	0,5%
TOTAL	11.676.506.307.527	100%

En dólares

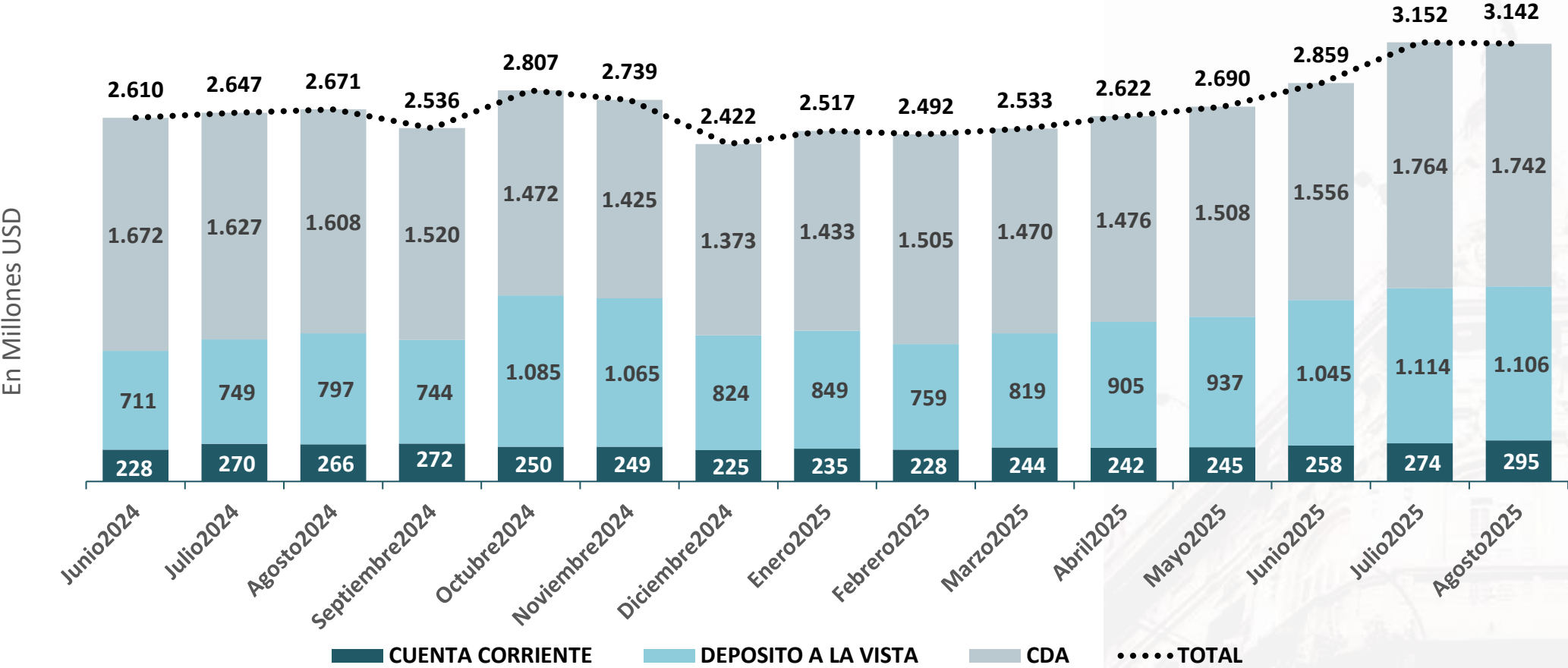


En millones de guaraníes



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 AGOSTO/2025 ascienden a la suma de USD 3.142 millones, con una variación positiva del 17,7% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.671 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 55,4% corresponden a CDA'S; el 35,2% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 9,4%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 70,2% 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 1.742 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 73,5% están en poder del IPS.