



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

Octubre 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

Octubre 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	FIX SCR
ZETA	A+py	FUERTE (+)	FELLER RATE PARAGUAY

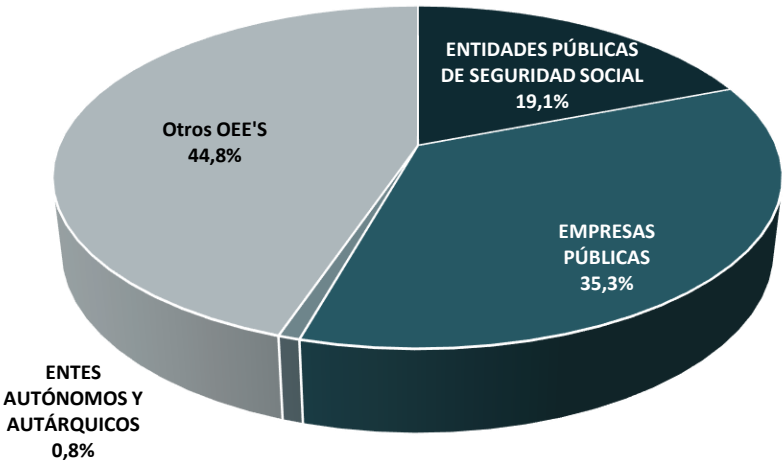
/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.
Categoría AA: Alta capacidad de pago,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

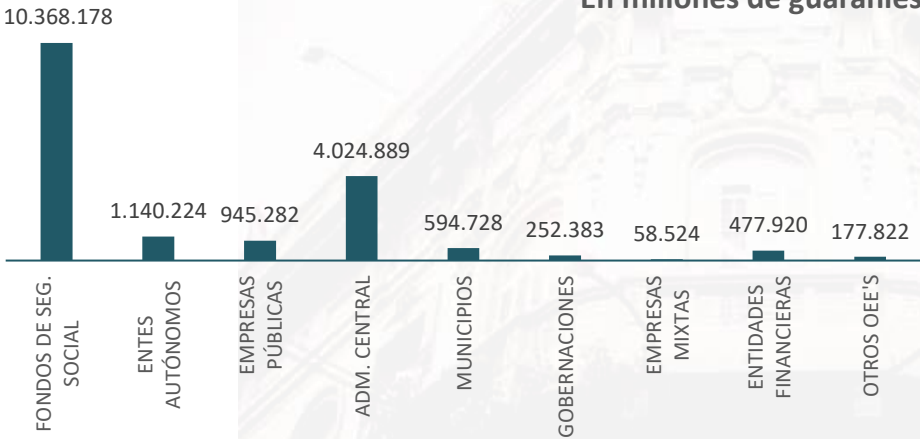
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	143.160.730	19,1%
EMPRESAS PÚBLICAS	264.404.939	35,3%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	6.106.693	0,8%
Otros OEE'S	335.978.436	44,8%
TOTAL	749.650.798	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.368.177.937.048	57,5%
ENTES AUTÓNOMOS	1.140.224.352.448	6,3%
EMPRESAS PÚBLICAS	945.282.314.832	5,2%
ADM. CENTRAL	4.024.889.189.642	22,3%
MUNICIPIOS	594.727.727.187	3,3%
GOBERNACIONES	252.382.607.824	1,4%
EMPRESAS MIXTAS	58.524.447.828	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	477.919.955.010	2,6%
OTROS OEE'S	177.822.437.269	1,0%
TOTAL	18.039.950.969.088	100%

En millones de guaraníes

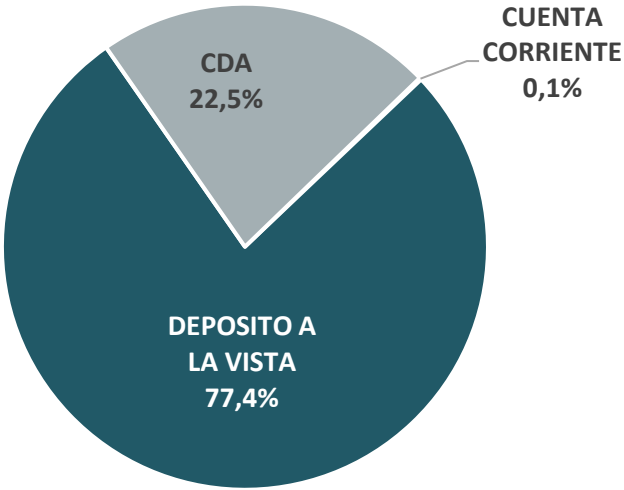


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

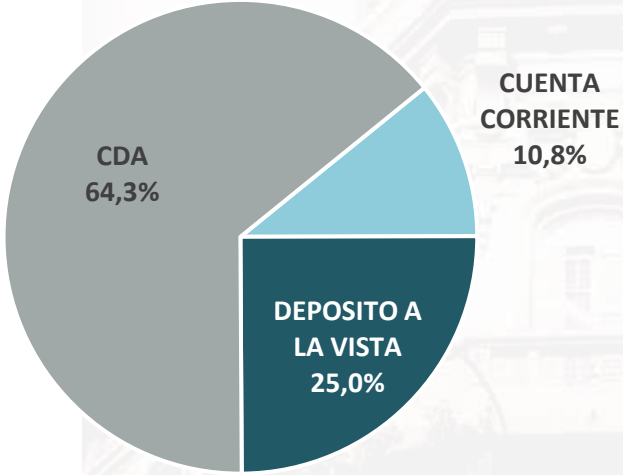
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.005.519	0,1%
DEPÓSITO A LA VISTA	580.280.165	77,4%
CDA	168.365.114	22,5%
TOTAL	749.650.798	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.946.831.776.930	10,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.501.352.884.630	25,0%
CDA	11.591.766.307.527	64,3%
TOTAL	18.039.950.969.088	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 Octubre de 2025

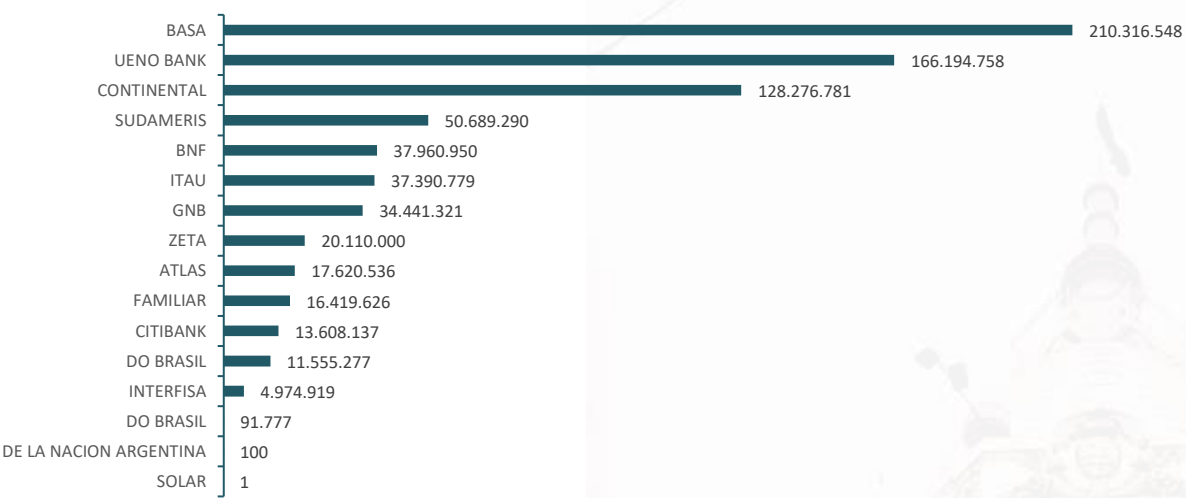
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	210.316.548	28,1%
UENO BANK	166.194.758	22,2%
CONTINENTAL	128.276.781	17,1%
SUDAMERIS	50.689.290	6,8%
BNF	37.960.950	5,1%
ITAU	37.390.779	5,0%
GNB	34.441.321	4,6%
ZETA	20.110.000	2,7%
ATLAS	17.620.536	2,4%
FAMILIAR	16.419.626	2,2%
CITIBANK	13.608.137	1,8%
BANCOP	11.555.277	1,5%
INTERFISA	4.974.919	0,7%
DO BRASIL	91.777	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	100	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	749.650.798	100%

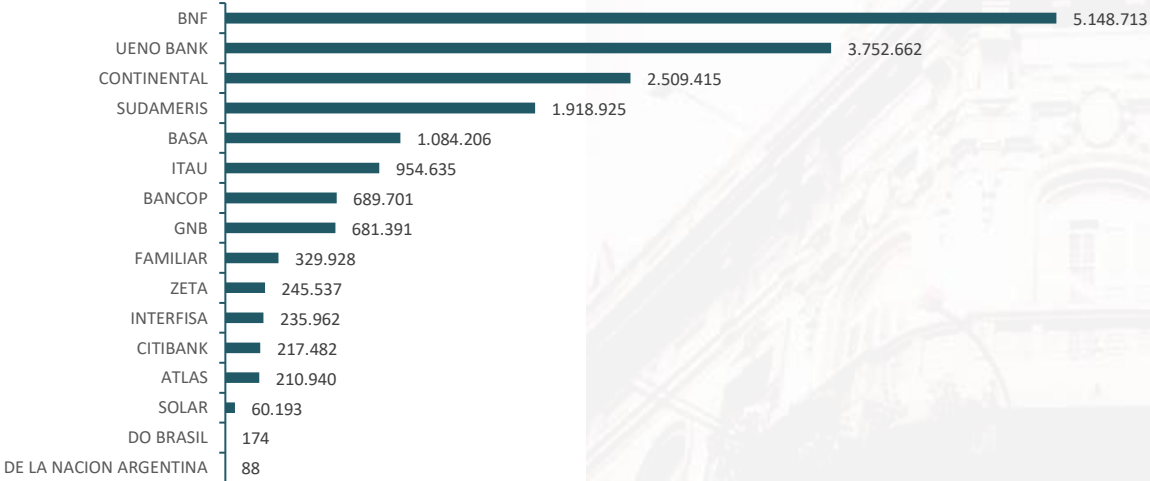
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.148.712.631.612	28,5%
UENO BANK	3.752.662.047.438	20,8%
CONTINENTAL	2.509.415.256.778	13,9%
SUDAMERIS	1.918.924.544.967	10,6%
BASA	1.084.205.998.320	6,0%
ITAU	954.634.769.258	5,3%
BANCOP	689.700.516.984	3,8%
GNB	681.391.283.403	3,8%
FAMILIAR	329.927.913.203	1,8%
ZETA	245.537.215.495	1,4%
INTERFISA	235.962.119.649	1,3%
CITIBANK	217.481.570.534	1,2%
ATLAS	210.939.586.249	1,2%
SOLAR	60.193.124.468	0,3%
DO BRASIL	174.440.336	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	87.950.394	0,0%
TOTAL	18.039.950.969.088	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

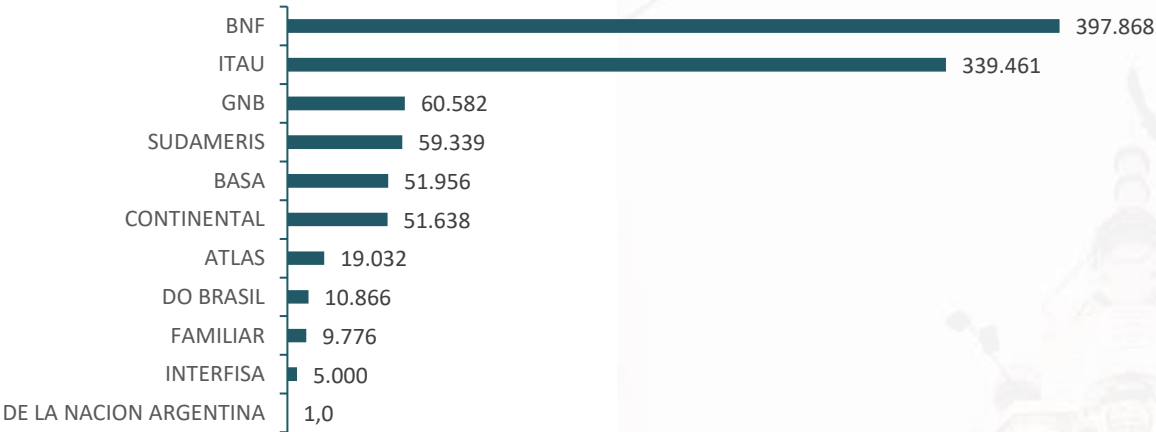
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	397.868	39,6%
ITAU	339.461	33,8%
GNB	60.582	6,0%
SUDAMERIS	59.339	5,9%
BASA	51.956	5,2%
CONTINENTAL	51.638	5,1%
ATLAS	19.032	1,9%
DO BRASIL	10.866	1,1%
FAMILIAR	9.776	1,0%
INTERFISA	5.000	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	1.005.519	100%

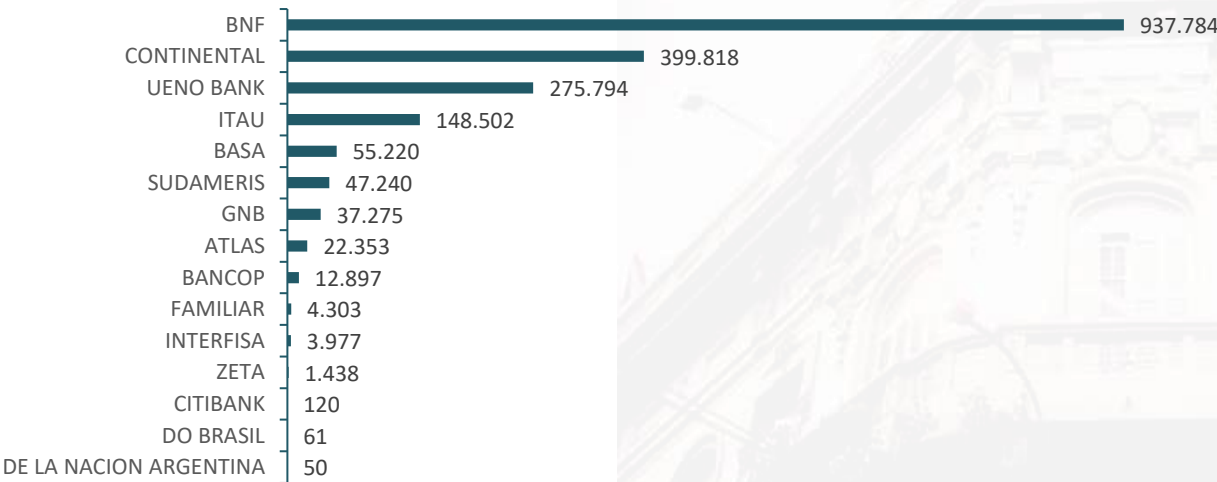
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	937.784.480.911	48,2%
CONTINENTAL	399.817.535.372	20,5%
UENO BANK	275.794.100.701	14,2%
ITAU	148.502.233.235	7,6%
BASA	55.219.986.782	2,8%
SUDAMERIS	47.240.369.657	2,4%
GNB	37.274.798.043	1,9%
ATLAS	22.353.110.772	1,1%
BANCOP	12.896.550.724	0,7%
FAMILIAR	4.303.001.583	0,2%
INTERFISA	3.976.570.630	0,2%
ZETA	1.438.272.028	0,1%
CITIBANK	119.526.146	0,0%
DO BRASIL	61.111.829	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	50.128.517	0,0%
TOTAL	1.946.831.776.930	100%

En dólares



En millones de guaraníes



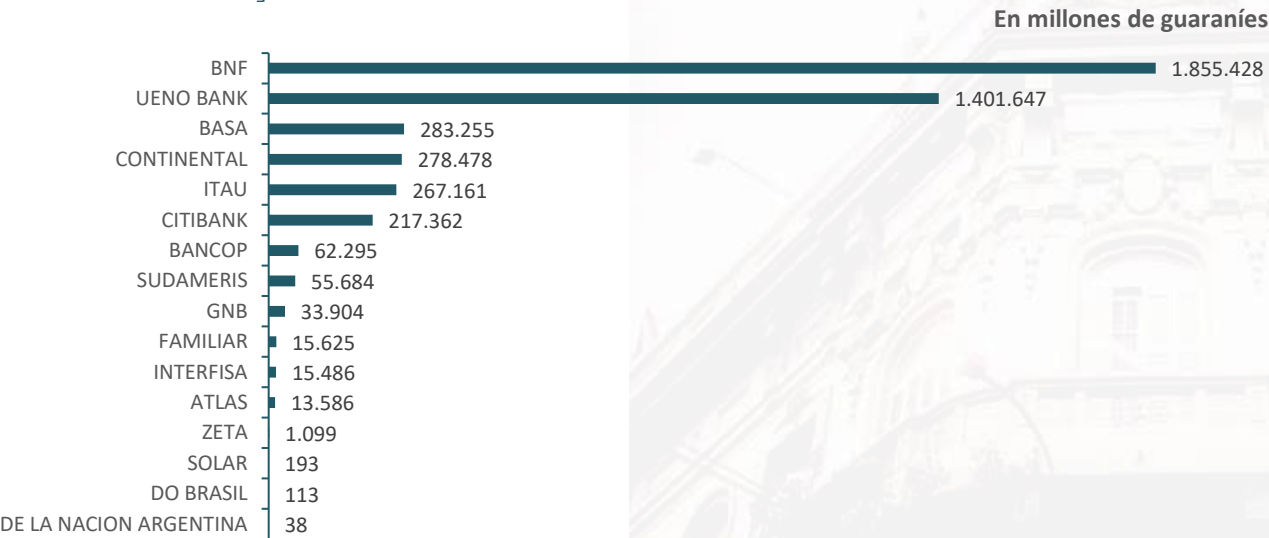
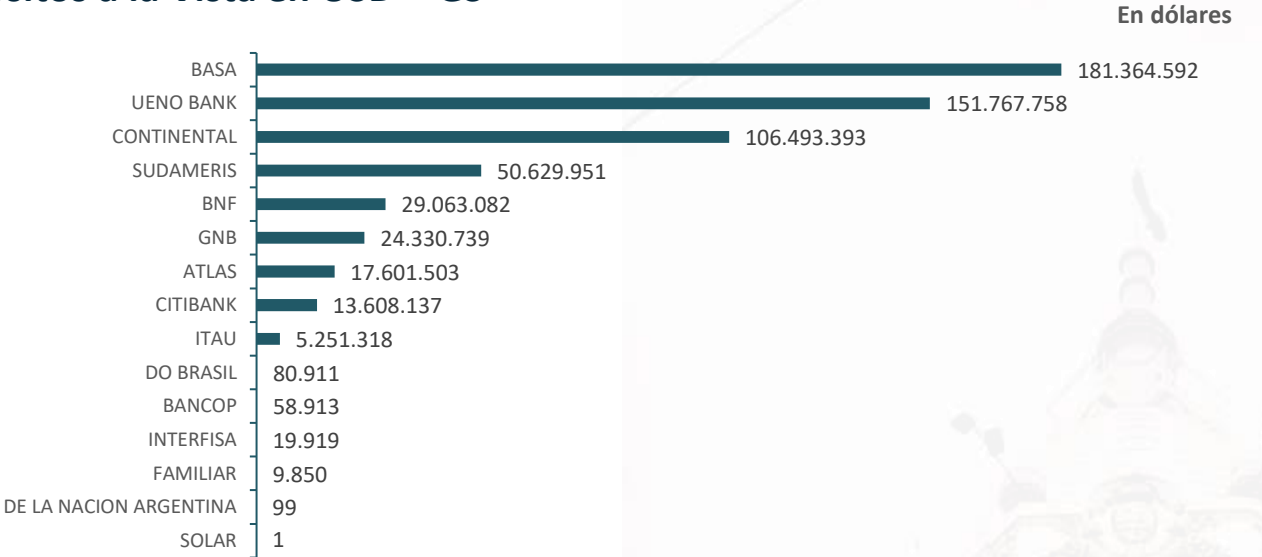
Saldos en Bancos de los OEE
Depósitos a la Vista en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	181.364.592	31,3%
UENO BANK	151.767.758	26,2%
CONTINENTAL	106.493.393	18,4%
SUDAMERIS	50.629.951	8,7%
BNF	29.063.082	5,0%
GNB	24.330.739	4,2%
ATLAS	17.601.503	3,0%
CITIBANK	13.608.137	2,3%
ITAU	5.251.318	0,9%
DO BRASIL	80.911	0,0%
BANCOP	58.913	0,0%
INTERFISA	19.919	0,0%
FAMILIAR	9.850	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	99	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	580.280.165	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.855.428.150.701	41,2%
UENO BANK	1.401.646.946.737	31,1%
BASA	283.254.562.778	6,3%
CONTINENTAL	278.477.721.406	6,2%
ITAU	267.160.536.023	5,9%
CITIBANK	217.362.044.387	4,8%
BANCOP	62.294.607.493	1,4%
SUDAMERIS	55.684.175.310	1,2%
GNB	33.903.985.360	0,8%
FAMILIAR	15.624.911.620	0,3%
INTERFISA	15.485.549.019	0,3%
ATLAS	13.586.475.477	0,3%
ZETA	1.098.943.467	0,0%
SOLAR	193.124.468	0,0%
DO BRASIL	113.328.507	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	37.821.877	0,0%
TOTAL	4.501.352.884.630	100%



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

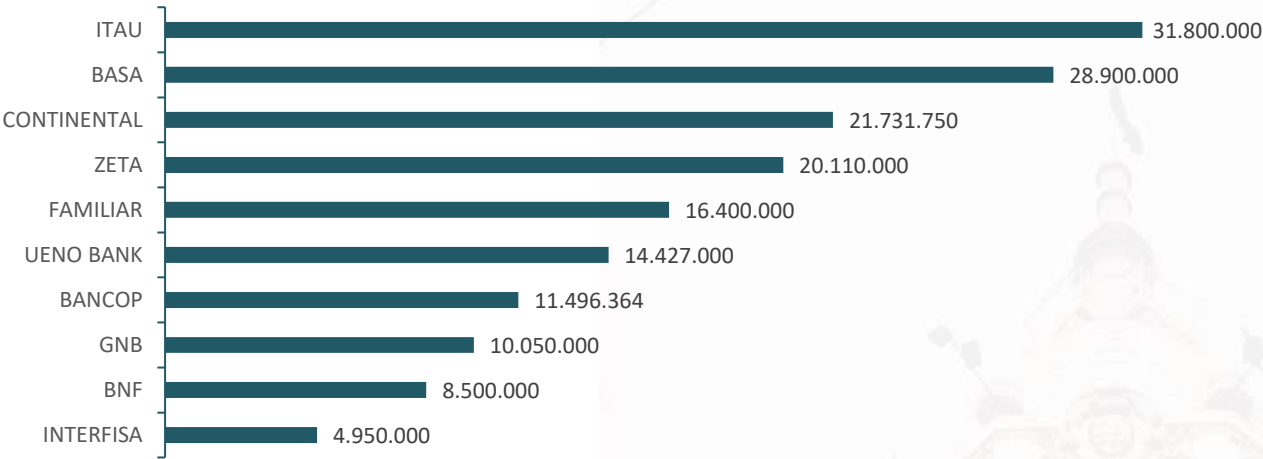
En Dólares

Banco	Monto	%
ITAU	31.800.000	18,9%
BASA	28.900.000	17,2%
CONTINENTAL	21.731.750	12,9%
ZETA	20.110.000	11,9%
FAMILIAR	16.400.000	9,7%
UENO BANK	14.427.000	8,6%
BANCOP	11.496.364	6,8%
GNB	10.050.000	6,0%
BNF	8.500.000	5,0%
INTERFISA	4.950.000	2,9%
TOTAL	168.365.114	100%

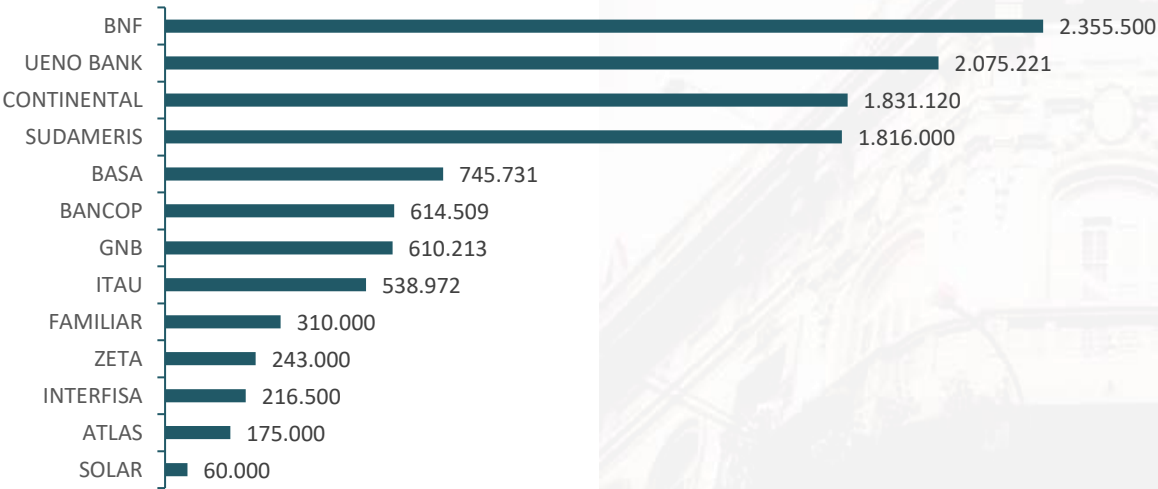
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.355.500.000.000	20,3%
UENO BANK	2.075.221.000.000	17,9%
CONTINENTAL	1.831.120.000.000	15,8%
SUDAMERIS	1.816.000.000.000	15,7%
BASA	745.731.448.760	6,4%
BANCOP	614.509.358.767	5,3%
GNB	610.212.500.000	5,3%
ITAU	538.972.000.000	4,6%
FAMILIAR	310.000.000.000	2,7%
ZETA	243.000.000.000	2,1%
INTERFISA	216.500.000.000	1,9%
ATLAS	175.000.000.000	1,5%
SOLAR	60.000.000.000	0,5%
TOTAL	11.591.766.307.527	100%

En dólares

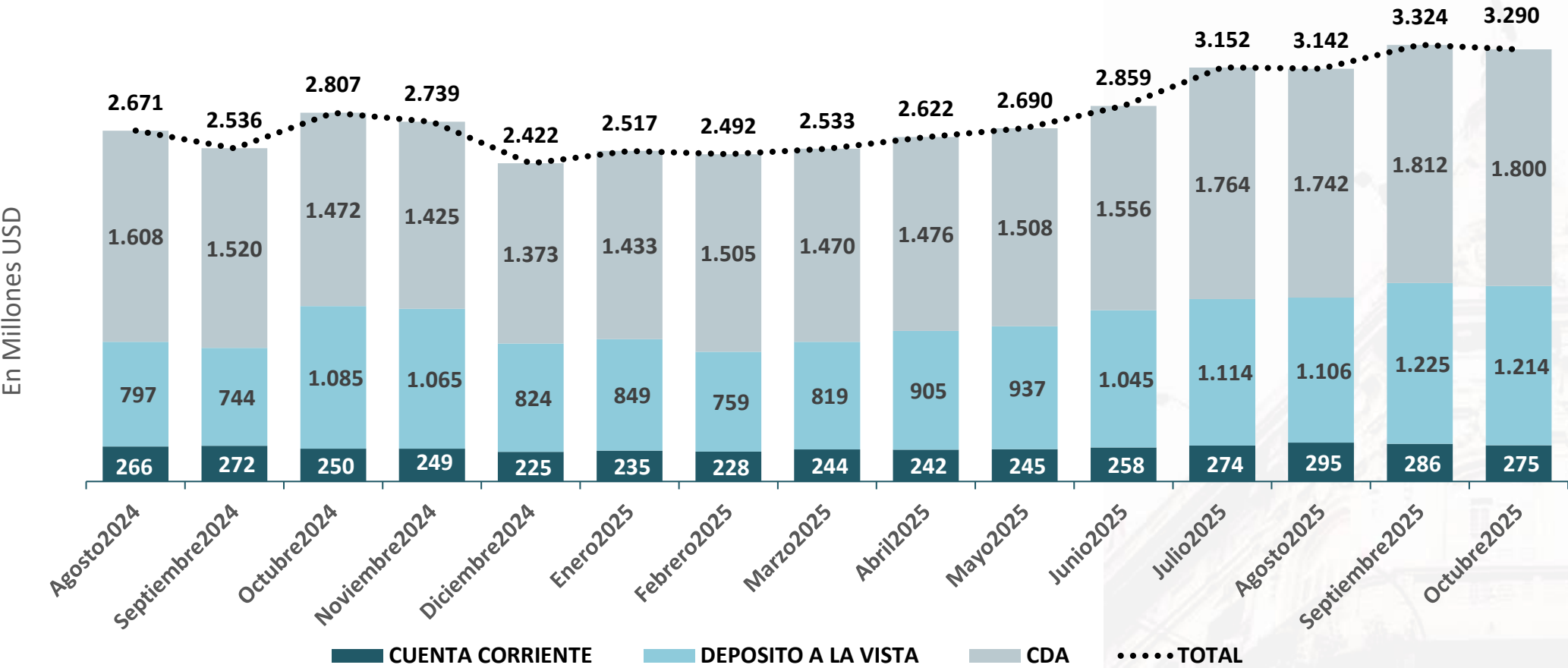


En millones de guaraníes



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 Octubre/2025 ascienden a la suma de USD 3.290 millones, con una variación positiva del 17,2% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.807 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 54,7% corresponden a CDA'S; el 36,9% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,4%.
- 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 1.800 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 70,0% están en poder del IPS.