



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

Diciembre 2025

MARCO LEGAL

LEY N° 1.535/99 – DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL ESTADO.

ART. 35º “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. 84º

“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. 1º “... 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

Diciembre 2025

ENTIDAD	CALIFICACIÓN DE RIESGO/1	TENDENCIA/2	CALIFICADORA
ATLAS	AApy	NEGATIVO	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	NEGATIVO	FIX SCR
GNB	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
INTERFISA	Apy	FUERTE	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	AA-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.

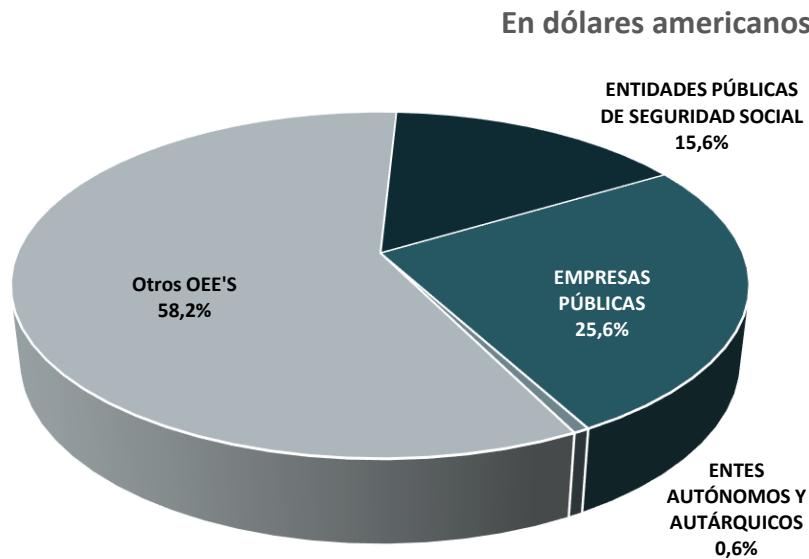
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

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

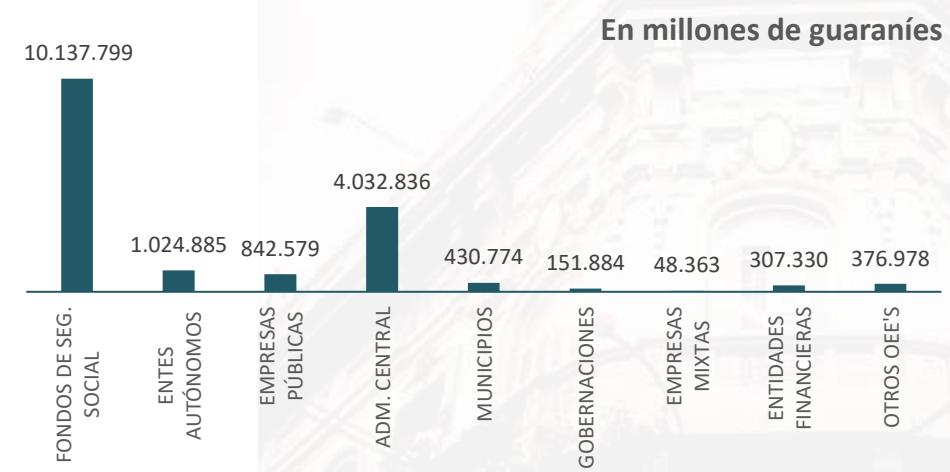
Negativa: Indica que la calificación puede bajar.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	131.588.255	15,6%
EMPRESAS PÚBLICAS	215.948.719	25,6%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	5.062.354	0,6%
Otros OEE'S	490.732.180	58,2%
TOTAL	843.331.508	100%



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.137.798.627.685	58,4%
ENTES AUTÓNOMOS	1.024.885.429.994	5,9%
EMPRESAS PÚBLICAS	842.579.278.659	4,9%
ADM. CENTRAL	4.032.835.639.332	23,2%
MUNICIPIOS	430.774.401.354	2,5%
GOBERNACIONES	151.884.371.368	0,9%
EMPRESAS MIXTAS	48.362.880.912	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	307.329.621.758	1,8%
OTROS OEE'S	376.978.043.962	2,2%
TOTAL	17.353.428.295.024	100%

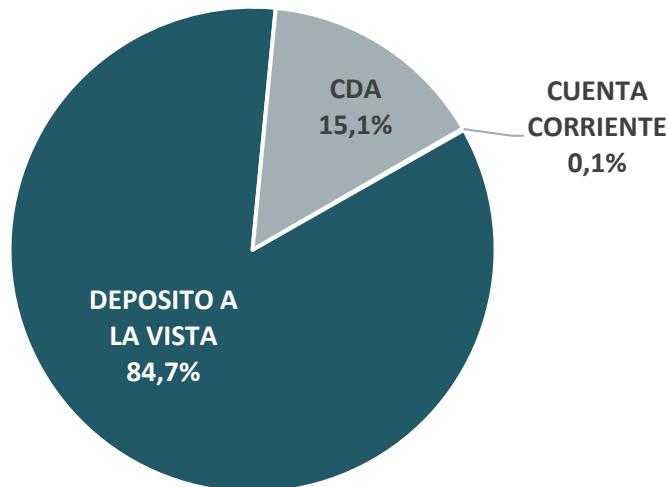


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

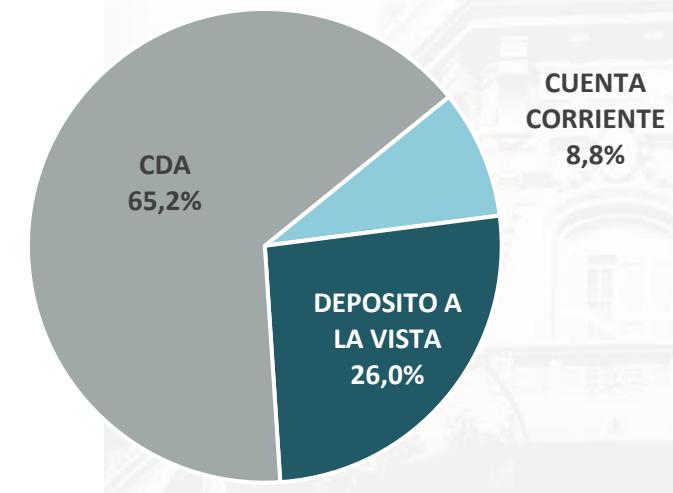
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.061.287	0,1%
DEPÓSITO A LA VISTA	714.565.107	84,7%
CDA	127.705.114	15,1%
TOTAL	843.331.508	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.526.597.733.145	8,8%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.510.632.962.235	26,0%
CDA	11.316.197.599.644	65,2%
TOTAL	17.353.428.295.024	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)



Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional

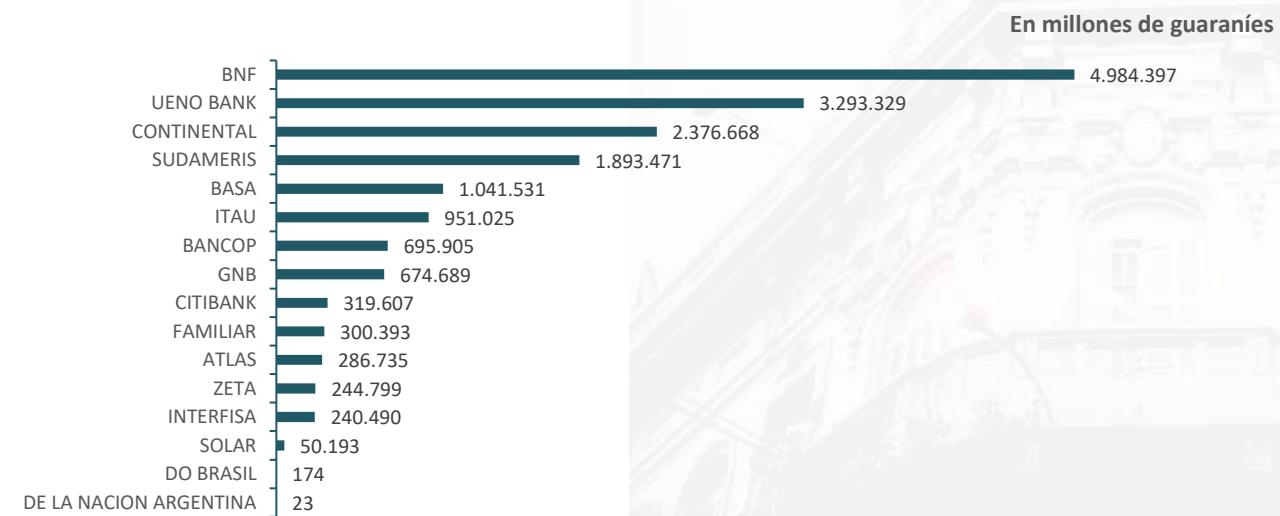
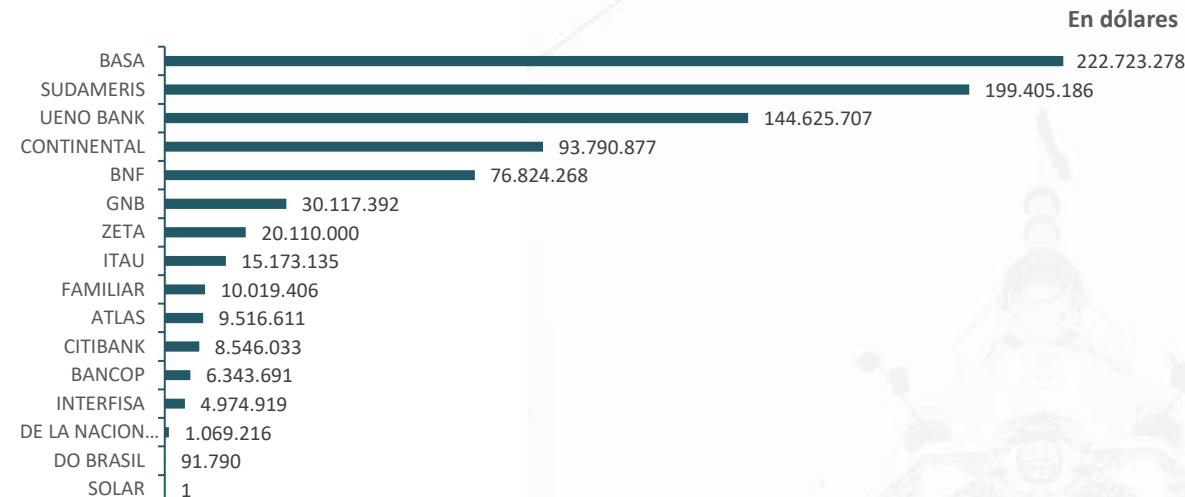
Clasificación por Entidad Bancaria al 30 de Diciembre de 2025

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	222.723.278	26,4%
SUDAMERIS	199.405.186	23,6%
UENO BANK	144.625.707	17,1%
CONTINENTAL	93.790.877	11,1%
BNF	76.824.268	9,1%
GNB	30.117.392	3,6%
ZETA	20.110.000	2,4%
ITAU	15.173.135	1,8%
FAMILIAR	10.019.406	1,2%
ATLAS	9.516.611	1,1%
CITIBANK	8.546.033	1,0%
BANCOP	6.343.691	0,8%
INTERFISA	4.974.919	0,6%
DE LA NACION ARGENTINA	1.069.216	0,1%
DO BRASIL	91.790	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	843.331.508	100%

En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	4.984.397.408.783	28,7%
UENO BANK	3.293.328.804.122	19,0%
CONTINENTAL	2.376.667.821.154	13,7%
SUDAMERIS	1.893.471.170.876	10,9%
BASA	1.041.531.316.425	6,0%
ITAU	951.025.186.027	5,5%
BANCOP	695.904.608.665	4,0%
GNB	674.688.545.285	3,9%
CITIBANK	319.606.714.572	1,8%
FAMILIAR	300.392.668.653	1,7%
ATLAS	286.735.475.560	1,7%
ZETA	244.798.691.558	1,4%
INTERFISA	240.489.907.746	1,4%
SOLAR	50.193.172.868	0,3%
DO BRASIL	174.139.403	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	22.663.327	0,0%
TOTAL	17.353.428.295.024	100%

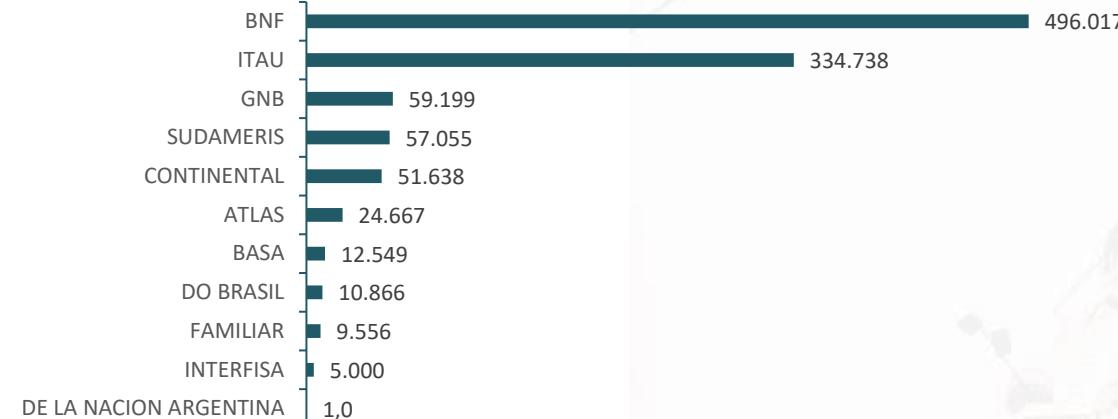


Saldos en Bancos de los OEE Cuenta Corriente en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	496.017	46,7%
ITAU	334.738	31,5%
GNB	59.199	5,6%
SUDAMERIS	57.055	5,4%
CONTINENTAL	51.638	4,9%
ATLAS	24.667	2,3%
BASA	12.549	1,2%
DO BRASIL	10.866	1,0%
FAMILIAR	9.556	0,9%
INTERFISA	5.000	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	1.061.287	100%

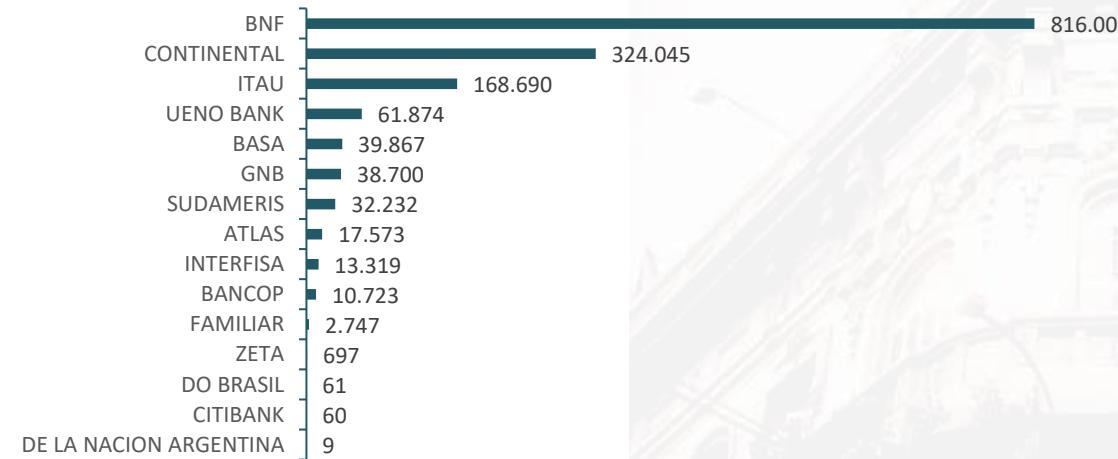
En dólares



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	816.001.087.563	53,5%
CONTINENTAL	324.045.020.943	21,2%
ITAU	168.689.721.044	11,1%
UENO BANK	61.873.640.557	4,1%
BASA	39.867.464.451	2,6%
GNB	38.699.580.435	2,5%
SUDAMERIS	32.232.459.683	2,1%
ATLAS	17.573.016.013	1,2%
INTERFISA	13.319.211.064	0,9%
BANCOP	10.722.641.773	0,7%
FAMILIAR	2.747.398.652	0,2%
ZETA	697.038.367	0,0%
DO BRASIL	60.585.125	0,0%
CITIBANK	60.000.000	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	8.867.475	0,0%
TOTAL	1.526.597.733.145	100%

En millones de guaraníes

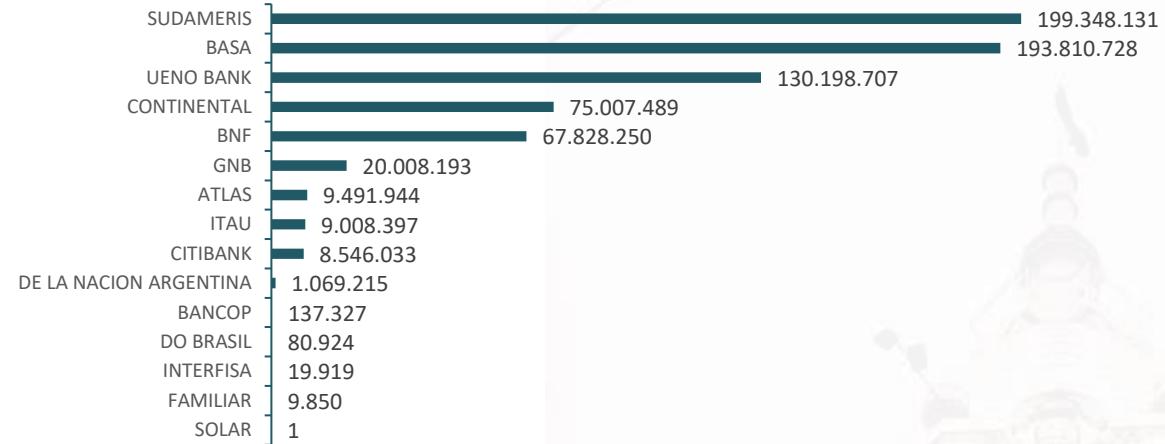


Saldos en Bancos de los OEE Depósitos a la Vista en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	199.348.131	27,9%
BASA	193.810.728	27,1%
UENO BANK	130.198.707	18,2%
CONTINENTAL	75.007.489	10,5%
BNF	67.828.250	9,5%
GNB	20.008.193	2,8%
ATLAS	9.491.944	1,3%
ITAU	9.008.397	1,3%
CITIBANK	8.546.033	1,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1.069.215	0,1%
BANCOP	137.327	0,0%
DO BRASIL	80.924	0,0%
INTERFISA	19.919	0,0%
FAMILIAR	9.850	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	714.565.107	100%

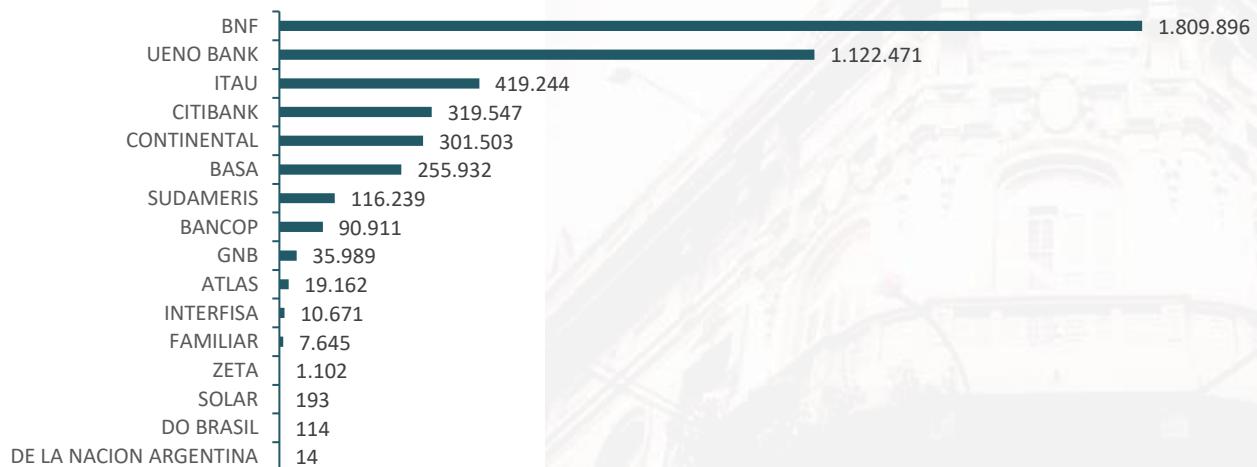
En dólares



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.809.896.321.220	40,1%
UENO BANK	1.122.471.163.565	24,9%
ITAU	419.244.464.983	9,3%
CITIBANK	319.546.714.572	7,1%
CONTINENTAL	301.502.800.211	6,7%
BASA	255.932.403.214	5,7%
SUDAMERIS	116.238.711.193	2,6%
BANCOP	90.910.816.008	2,0%
GNB	35.988.964.850	0,8%
ATLAS	19.162.459.547	0,4%
INTERFISA	10.670.696.682	0,2%
FAMILIAR	7.645.270.001	0,2%
ZETA	1.101.653.191	0,0%
SOLAR	193.172.868	0,0%
DO BRASIL	113.554.278	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	13.795.852	0,0%
TOTAL	4.510.632.962.235	100%

En millones de guaraníes

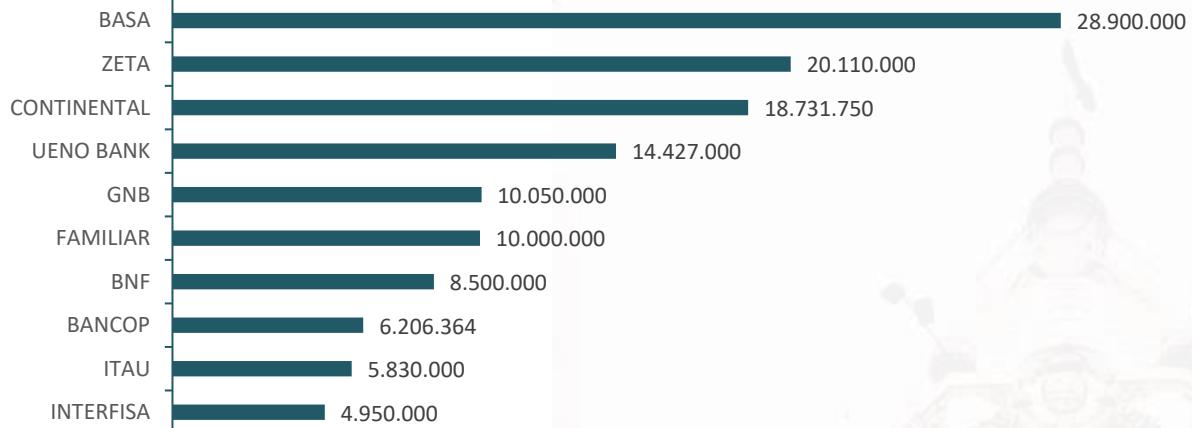


Saldos en Bancos de los OEE Certificado de Depósito de Ahorro (CDA) en USD – GS

En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	28.900.000	22,6%
ZETA	20.110.000	15,7%
CONTINENTAL	18.731.750	14,7%
UENO BANK	14.427.000	11,3%
GNB	10.050.000	7,9%
FAMILIAR	10.000.000	7,8%
BNF	8.500.000	6,7%
BANCOP	6.206.364	4,9%
ITAU	5.830.000	4,6%
INTERFISA	4.950.000	3,9%
TOTAL	127.705.114	100%

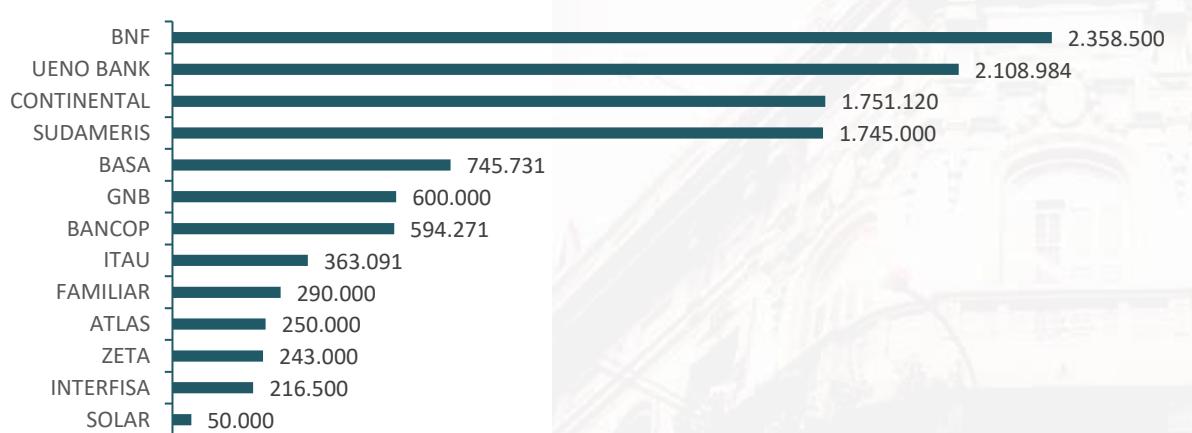
En dólares



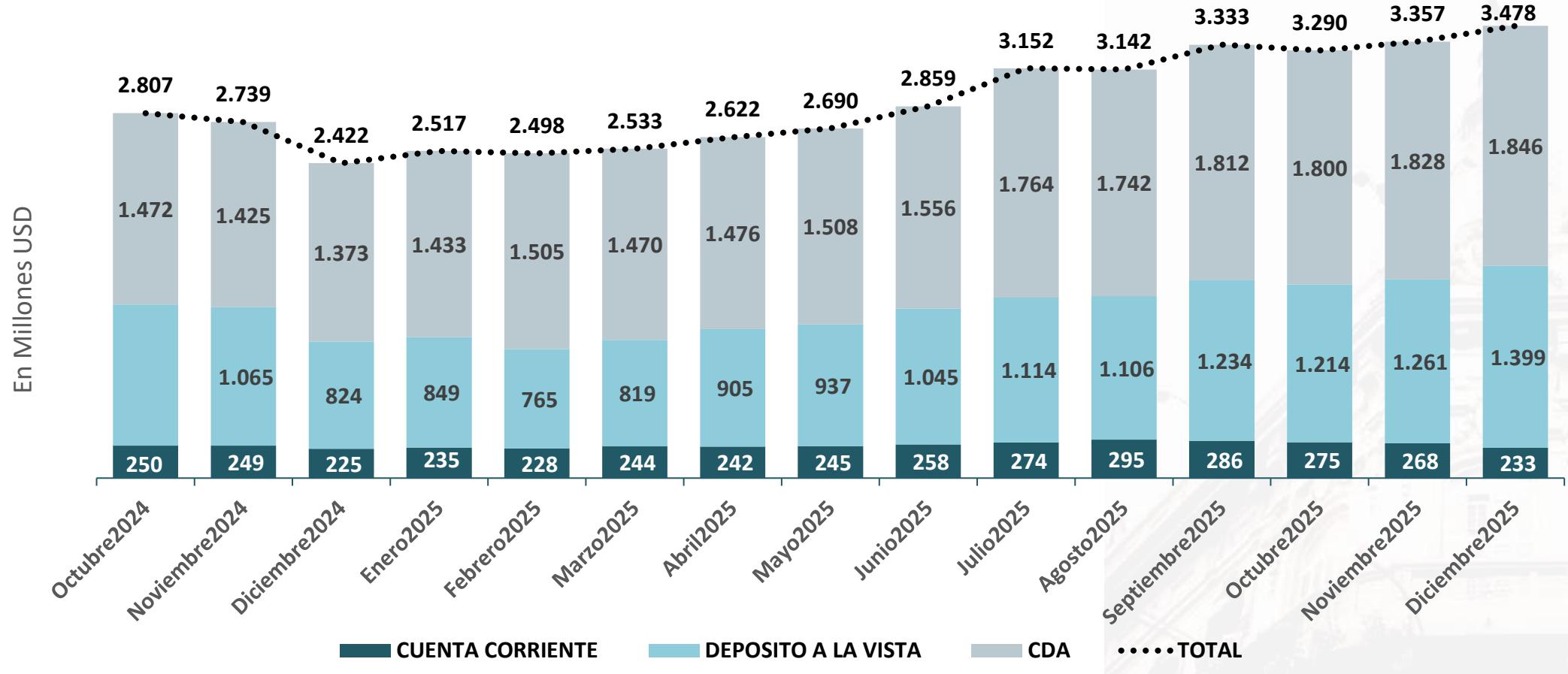
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.358.500.000.000	20,8%
UENO BANK	2.108.984.000.000	18,6%
CONTINENTAL	1.751.120.000.000	15,5%
SUDAMERIS	1.745.000.000.000	15,4%
BASA	745.731.448.760	6,6%
GNB	600.000.000.000	5,3%
BANCOP	594.271.150.884	5,3%
ITAU	363.091.000.000	3,2%
FAMILIAR	290.000.000.000	2,6%
ATLAS	250.000.000.000	2,2%
ZETA	243.000.000.000	2,1%
INTERFISA	216.500.000.000	1,9%
SOLAR	50.000.000.000	0,4%
TOTAL	11.316.197.599.644	100%

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 Diciembre/2025 ascienden a la suma de USD 3.478 millones, con una variación positiva del 43,6% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.422 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 53,1% corresponden a CDA'S; el 40,2% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 6,7%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 69,6% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, UENO BANK, SUDAMERIS y CONTINENTAL). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia y con tendencias estables.
- Aproximadamente USD 1.846 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 73,2% están en poder del IPS.