



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

Enero 2026



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° 7.609/25 – QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN PARA EL EJERCICIO FISCAL 2026. ART. 79°

“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

Enero 2026

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.

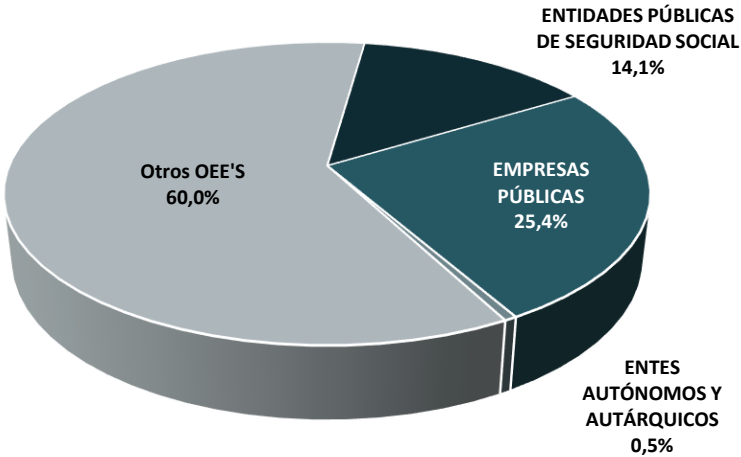
Estable: Indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Negativa: Indica que la calificación puede bajar.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

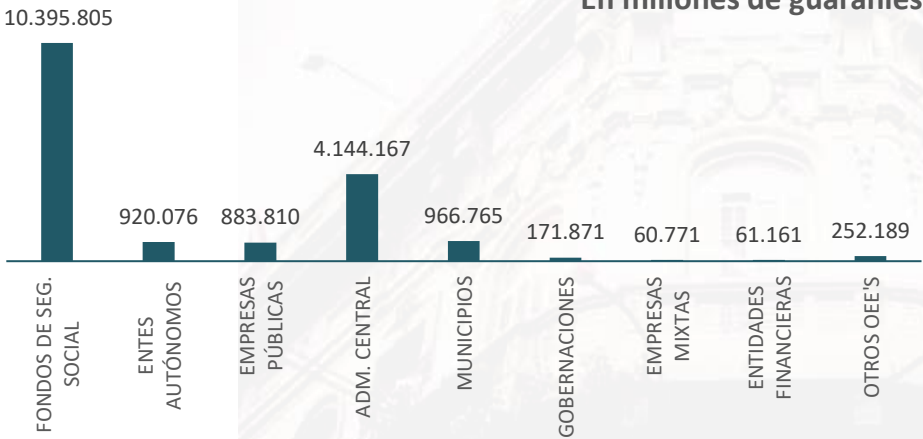
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	132.279.428	14,1%
EMPRESAS PÚBLICAS	238.588.078	25,4%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	5.057.772	0,5%
OTROS OEE'S	563.354.075	60,0%
TOTAL	939.279.352	100%

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	GS	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.395.805.124.929	58,2%
ENTES AUTÓNOMOS	920.075.571.264	5,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	883.809.796.557	4,9%
ADM. CENTRAL	4.144.167.120.935	23,2%
MUNICIPIOS	966.764.814.997	5,4%
GOBERNACIONES	171.870.989.794	1,0%
EMPRESAS MIXTAS	60.771.081.162	0,3%
ENTIDADES FINANCIERAS	61.161.386.385	0,3%
OTROS OEE'S	252.188.896.359	1,4%
TOTAL	17.856.614.782.382	100%

En millones de guaraníes

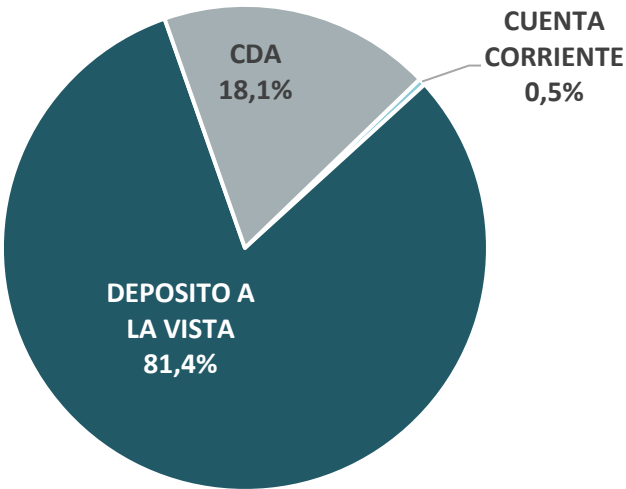


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

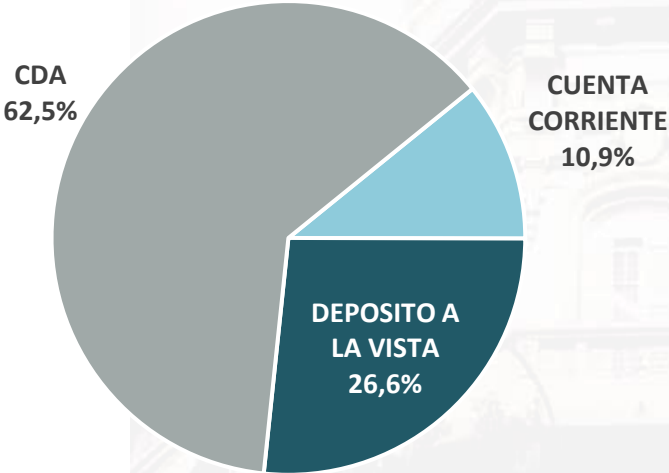
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	4.408.754	0,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	764.435.848	81,4%
CDA	170.434.750	18,1%
TOTAL	939.279.352	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	Guaraníes	%
CUENTA CORRIENTE	1.941.565.574.888	10,9%
DEPÓSITO A LA VISTA	4.753.858.107.850	26,6%
CDA	11.161.191.099.644	62,5%
TOTAL	17.856.614.782.382	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 Enero de 2026

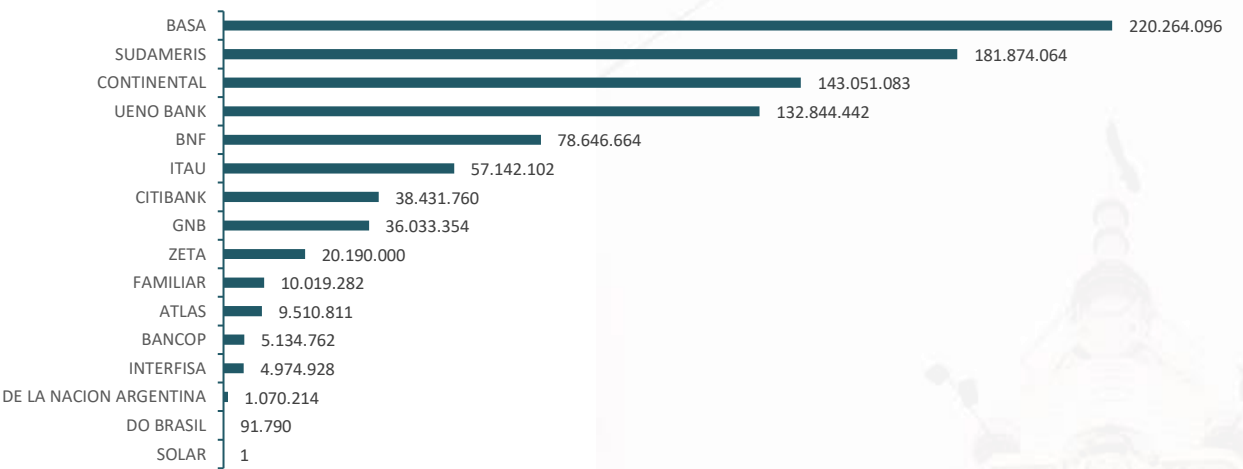
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	220.264.096	23,5%
SUDAMERIS	181.874.064	19,4%
CONTINENTAL	143.051.083	15,2%
UENO BANK	132.844.442	14,1%
BNF	78.646.664	8,4%
ITAU	57.142.102	6,1%
CITIBANK	38.431.760	4,1%
GNB	36.033.354	3,8%
ZETA	20.190.000	2,1%
FAMILIAR	10.019.282	1,1%
ATLAS	9.510.811	1,0%
BANCOP	5.134.762	0,5%
INTERFISA	4.974.928	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	1.070.214	0,1%
DO BRASIL	91.790	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	939.279.352	100%

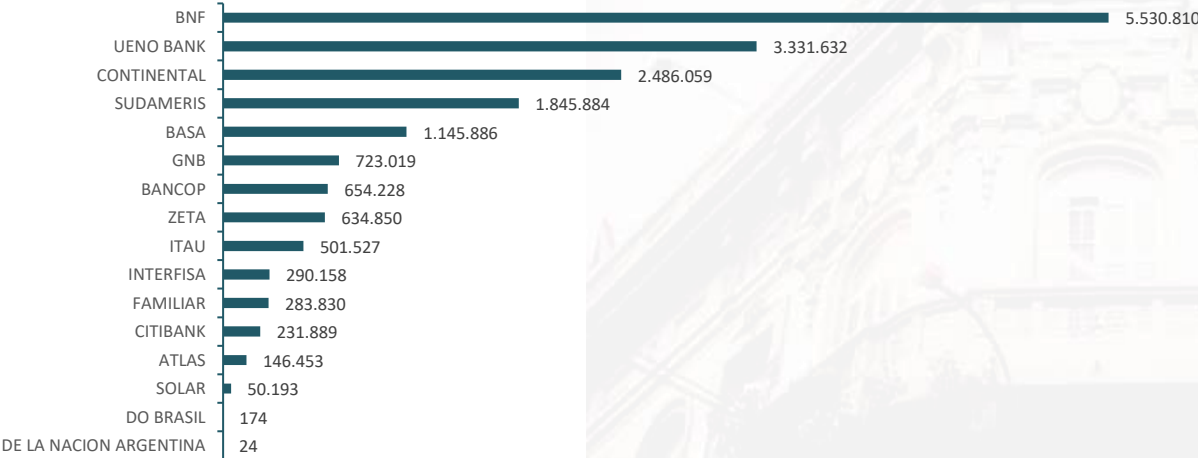
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.530.809.633.945	31,0%
UENO BANK	3.331.631.730.293	18,7%
CONTINENTAL	2.486.058.668.819	13,9%
SUDAMERIS	1.845.884.406.323	10,3%
BASA	1.145.885.521.301	6,4%
GNB	723.019.040.824	4,0%
BANCOP	654.228.053.853	3,7%
ZETA	634.849.978.586	3,6%
ITAU	501.527.215.455	2,8%
INTERFISA	290.158.272.025	1,6%
FAMILIAR	283.829.860.167	1,6%
CITIBANK	231.888.961.228	1,3%
ATLAS	146.452.698.659	0,8%
SOLAR	50.193.268.577	0,3%
DO BRASIL	173.738.163	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	23.734.164	0,0%
TOTAL	17.856.614.782.382	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

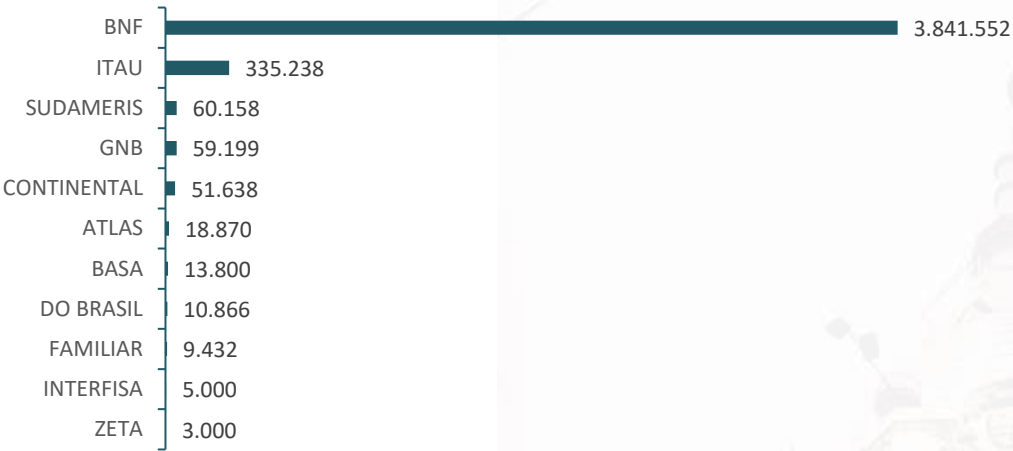
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	3.841.552	87,1%
ITAU	335.238	7,6%
SUDAMERIS	60.158	1,4%
GNB	59.199	1,3%
CONTINENTAL	51.638	1,2%
ATLAS	18.870	0,4%
BASA	13.800	0,3%
DO BRASIL	10.866	0,2%
FAMILIAR	9.432	0,2%
INTERFISA	5.000	0,1%
ZETA	3.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	4.408.754	100%

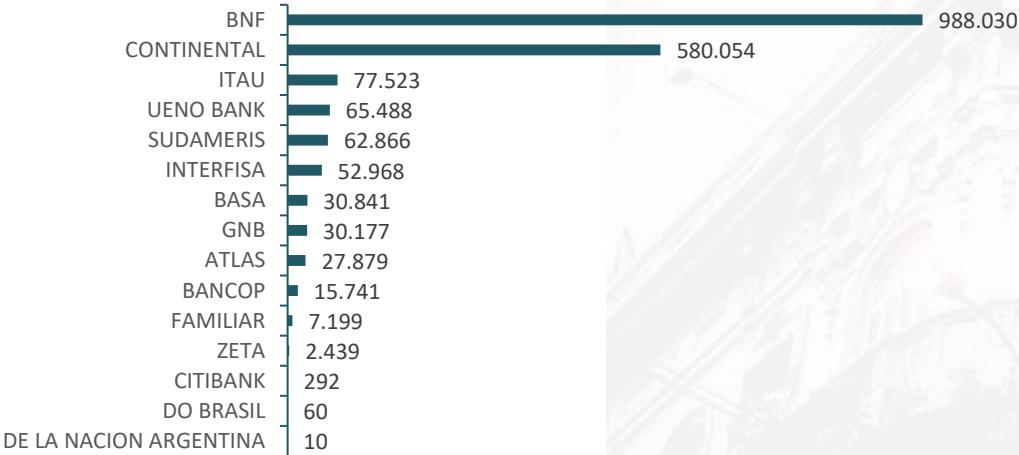
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	988.030.303.644	50,9%
CONTINENTAL	580.053.772.449	29,9%
ITAU	77.523.276.373	4,0%
UENO BANK	65.487.863.222	3,4%
SUDAMERIS	62.866.464.351	3,2%
INTERFISA	52.967.874.523	2,7%
BASA	30.840.510.709	1,6%
GNB	30.176.650.515	1,6%
ATLAS	27.878.591.252	1,4%
BANCOP	15.740.998.187	0,8%
FAMILIAR	7.198.722.958	0,4%
ZETA	2.438.504.095	0,1%
CITIBANK	291.779.133	0,0%
DO BRASIL	60.327.521	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	9.935.956	0,0%
TOTAL	1.941.565.574.888	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

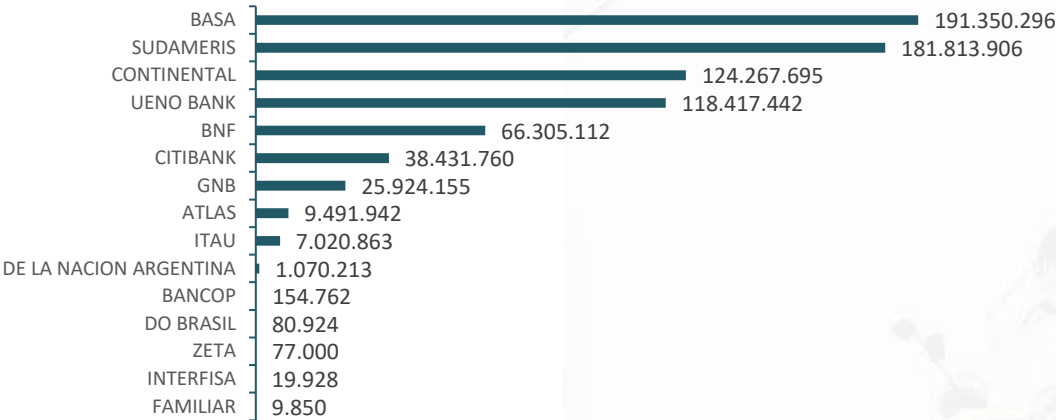
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	191.350.296	25,0%
SUDAMERIS	181.813.906	23,8%
CONTINENTAL	124.267.695	16,3%
UENO BANK	118.417.442	15,5%
BNF	66.305.112	8,7%
CITIBANK	38.431.760	5,0%
GNB	25.924.155	3,4%
ATLAS	9.491.942	1,2%
ITAU	7.020.863	0,9%
DE LA NACION ARGENTINA	1.070.213	0,1%
BANCOP	154.762	0,0%
DO BRASIL	80.924	0,0%
ZETA	77.000	0,0%
INTERFISA	19.928	0,0%
FAMILIAR	9.850	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	764.435.848	100%

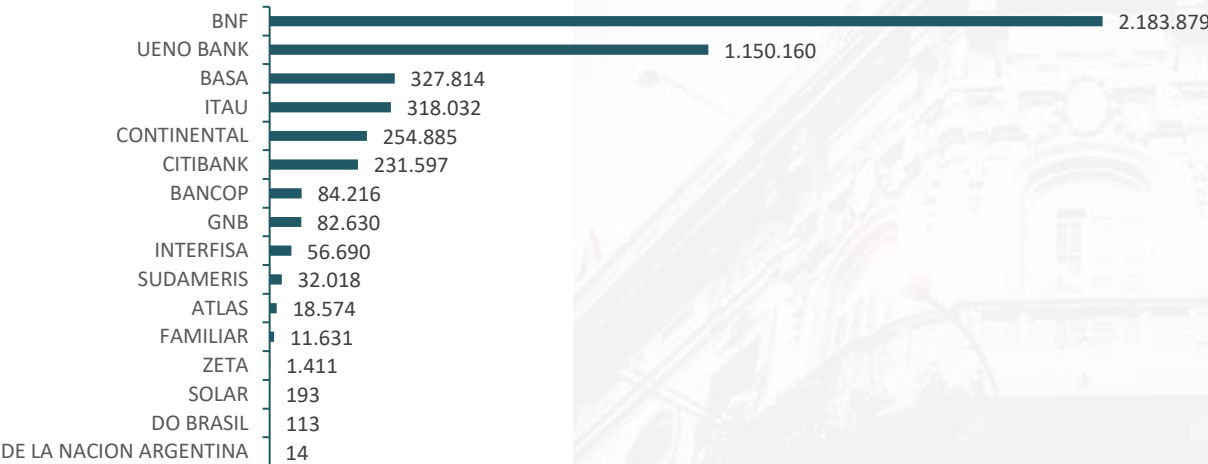
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.183.879.330.301	45,9%
UENO BANK	1.150.159.867.071	24,2%
BASA	327.813.561.832	6,9%
ITAU	318.031.939.082	6,7%
CONTINENTAL	254.884.896.370	5,4%
CITIBANK	231.597.182.094	4,9%
BANCOP	84.215.904.782	1,8%
GNB	82.629.890.309	1,7%
INTERFISA	56.690.397.502	1,2%
SUDAMERIS	32.017.941.972	0,7%
ATLAS	18.574.107.407	0,4%
FAMILIAR	11.631.137.209	0,2%
ZETA	1.411.474.491	0,0%
SOLAR	193.268.577	0,0%
DO BRASIL	113.410.642	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	13.798.208	0,0%
TOTAL	4.753.858.107.850	100%

En dólares



En millones de guaraníes



Saldos en Bancos de los OEE

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

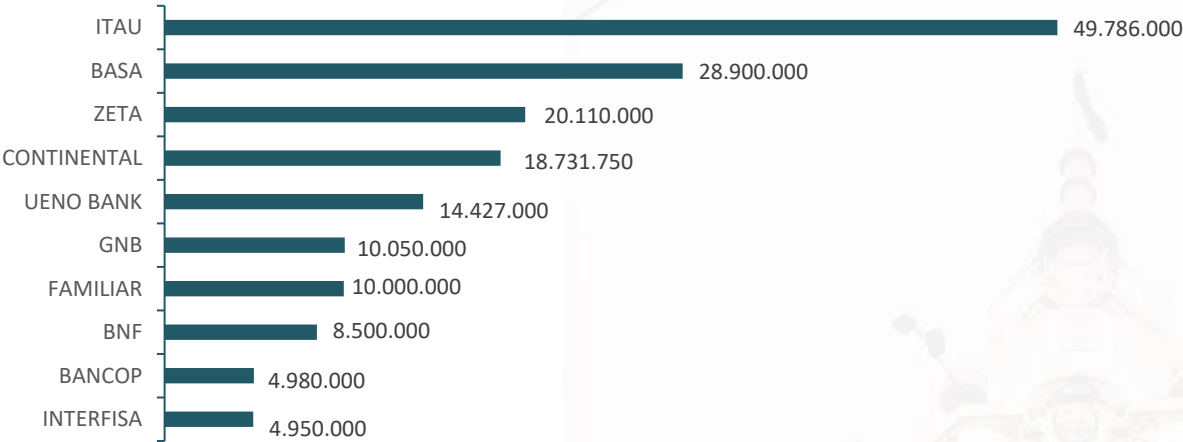
En Dólares

Banco	Monto	%
ITAU	49.786.000	29,2%
BASA	28.900.000	17,0%
ZETA	20.110.000	11,8%
CONTINENTAL	18.731.750	11,0%
UENO BANK	14.427.000	8,5%
GNB	10.050.000	5,9%
FAMILIAR	10.000.000	5,9%
BNF	8.500.000	5,0%
BANCOP	4.980.000	2,9%
INTERFISA	4.950.000	2,9%
TOTAL	170.434.750	100%

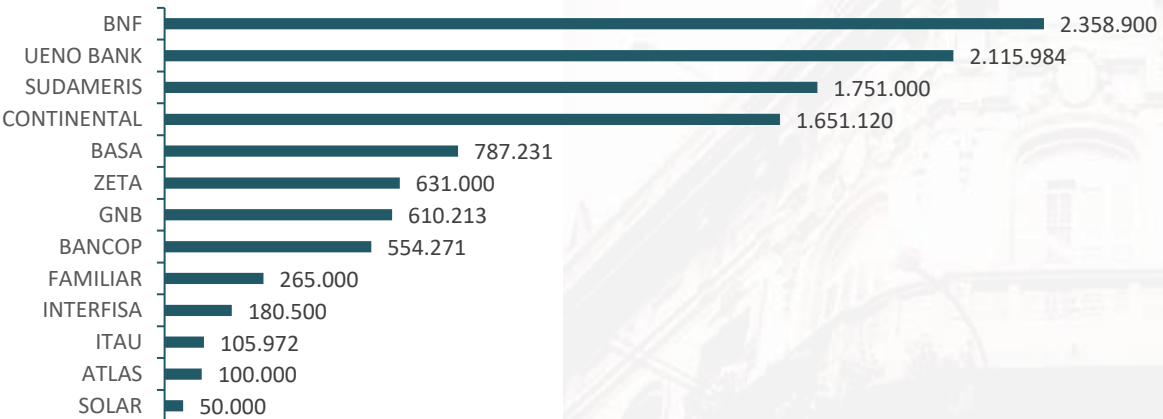
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.358.900.000.000	21,1%
UENO BANK	2.115.984.000.000	19,0%
SUDAMERIS	1.751.000.000.000	15,7%
CONTINENTAL	1.651.120.000.000	14,8%
BASA	787.231.448.760	7,1%
ZETA	631.000.000.000	5,7%
GNB	610.212.500.000	5,5%
BANCOP	554.271.150.884	5,0%
FAMILIAR	265.000.000.000	2,4%
INTERFISA	180.500.000.000	1,6%
ITAU	105.972.000.000	0,9%
ATLAS	100.000.000.000	0,9%
SOLAR	50.000.000.000	0,4%
TOTAL	11.161.191.099.644	100%

En dólares

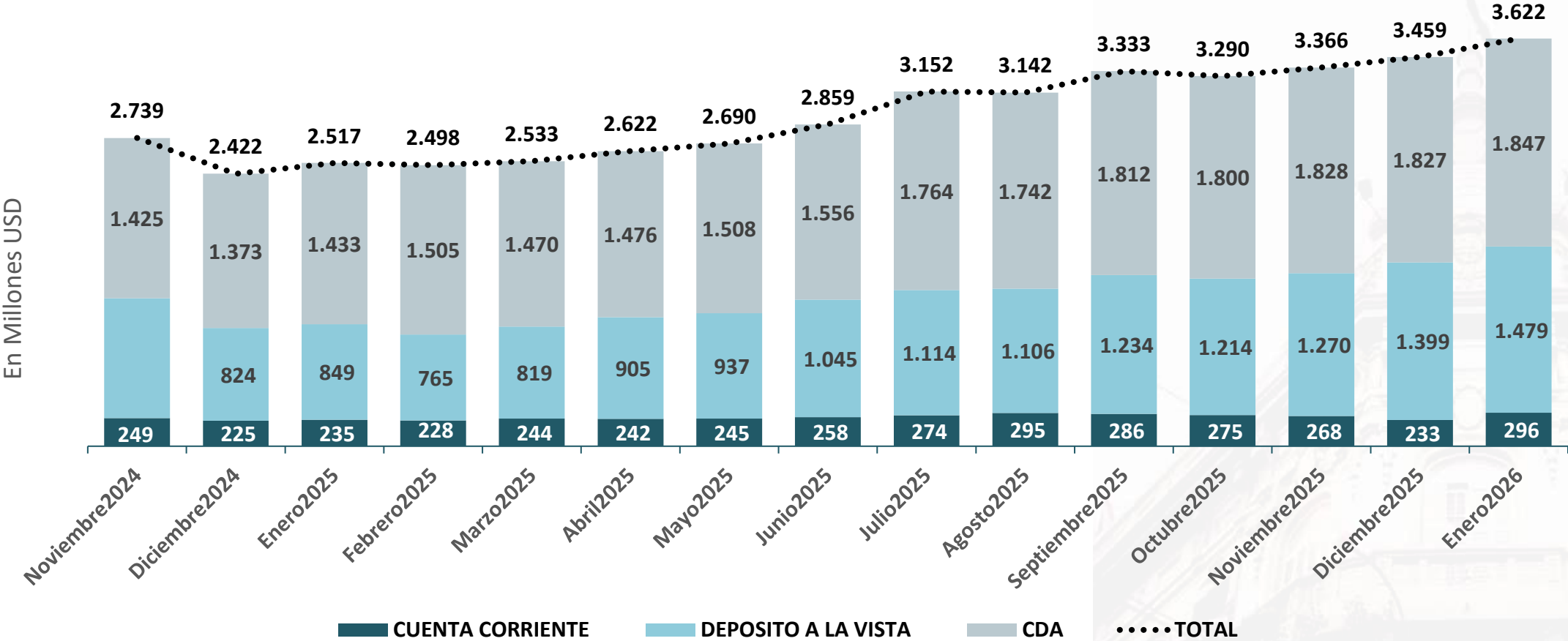


En millones de guaraníes



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 Enero/2026 ascienden a la suma de USD 3.622 millones, con una variación positiva del 43,9% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.517 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 51,0% corresponden a CDA'S; el 40,8% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,2%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 69,5% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, UENO BANK, CONTINENTAL y SUDAMERIS). La calificación de las mismas hablan de buena solvencia, con tendencias fuerte y estables.
- Aproximadamente USD 1.847 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 73,2% están en poder del IPS.