



MINISTERIO DE
**ECONOMÍA
Y FINANZAS**
PARAGUAY

PARAGUÁI
**TEMBIGUEREKOITA
HA VIRUÑANGAREKO**
MOTENONDEHA

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

Febrero 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

Febrero 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.

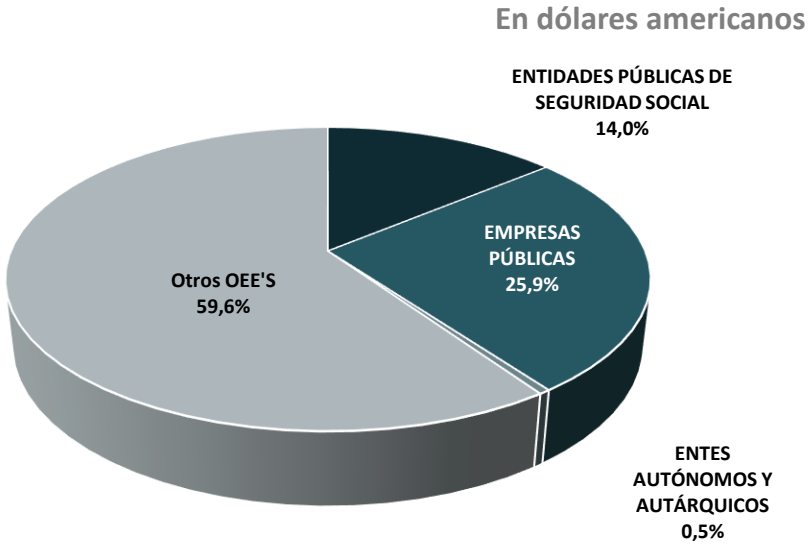
/2 **Fuerte (+):** Indica que la calificación puede subir o mantenerse.

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

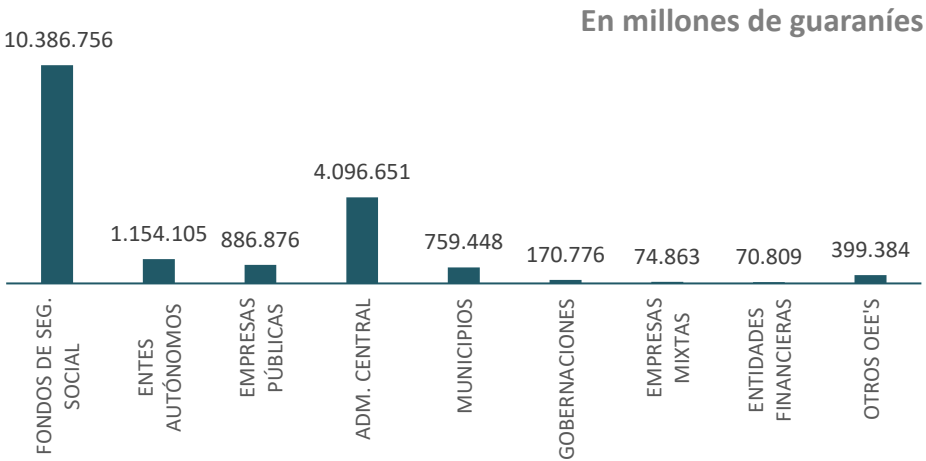
Negativa: Indica que la calificación puede bajar.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	145.693.644	14,0%
EMPRESAS PÚBLICAS	270.395.171	25,9%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	5.071.594	0,5%
Otros OEE'S	621.082.815	59,6%
TOTAL	1.042.243.224	100%



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	PYG	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.386.755.962.664	57,7%
ENTES AUTÓNOMOS	1.154.105.425.697	6,4%
EMPRESAS PÚBLICAS	886.876.093.006	4,9%
ADM. CENTRAL	4.096.651.165.623	22,8%
MUNICIPIOS	759.447.759.386	4,2%
GOBERNACIONES	170.776.048.239	0,9%
EMPRESAS MIXTAS	74.862.894.510	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	70.809.000.355	0,4%
OTROS OEE'S	399.384.473.487	2,2%
TOTAL	17.999.668.822.966	100%

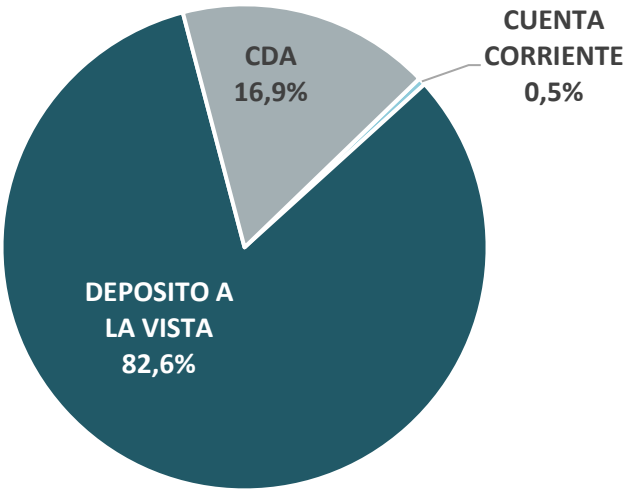


Saldos Bancarios de las OEE

Composición por Tipo de Instrumento Financiero

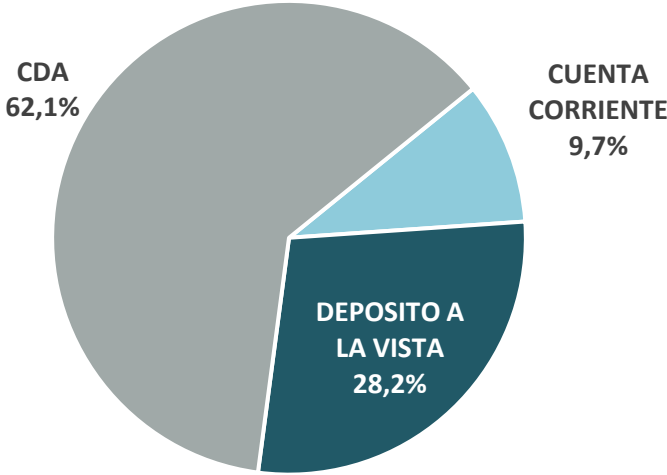
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	5.221.349	0,5%
DEPÓSITO A LA VISTA	861.193.124	82,6%
CDA	175.828.750	16,9%
TOTAL	1.042.243.224	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Instrumento	GS	%
CUENTA CORRIENTE	1.752.943.806.899	9,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	5.074.073.859.843	28,2%
CDA	11.172.651.156.224	62,1%
TOTAL	17.999.668.822.966	100%

Composición por Tipo de Instrumento (GS)



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

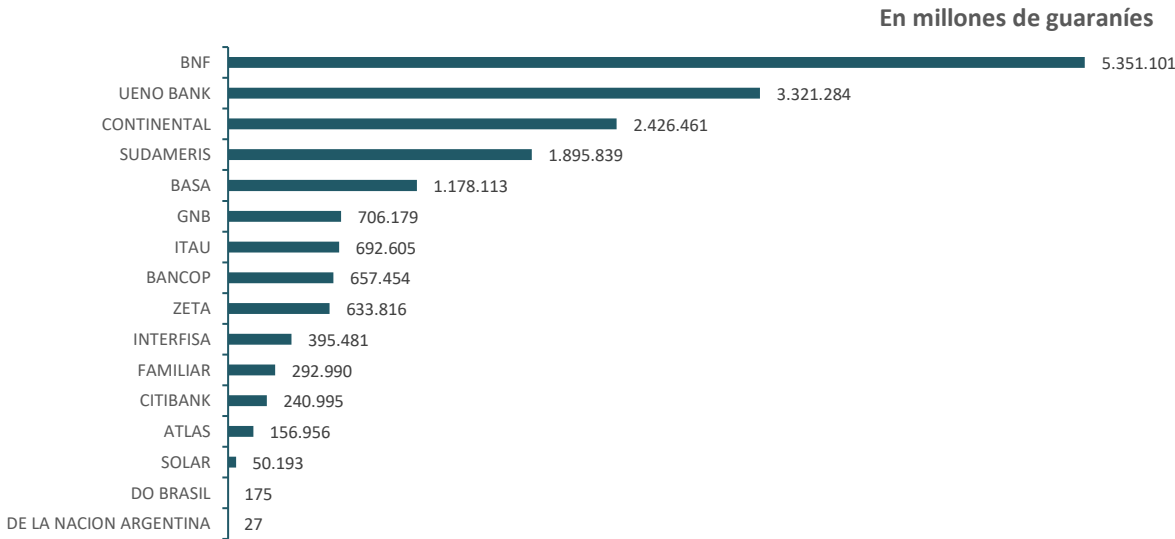
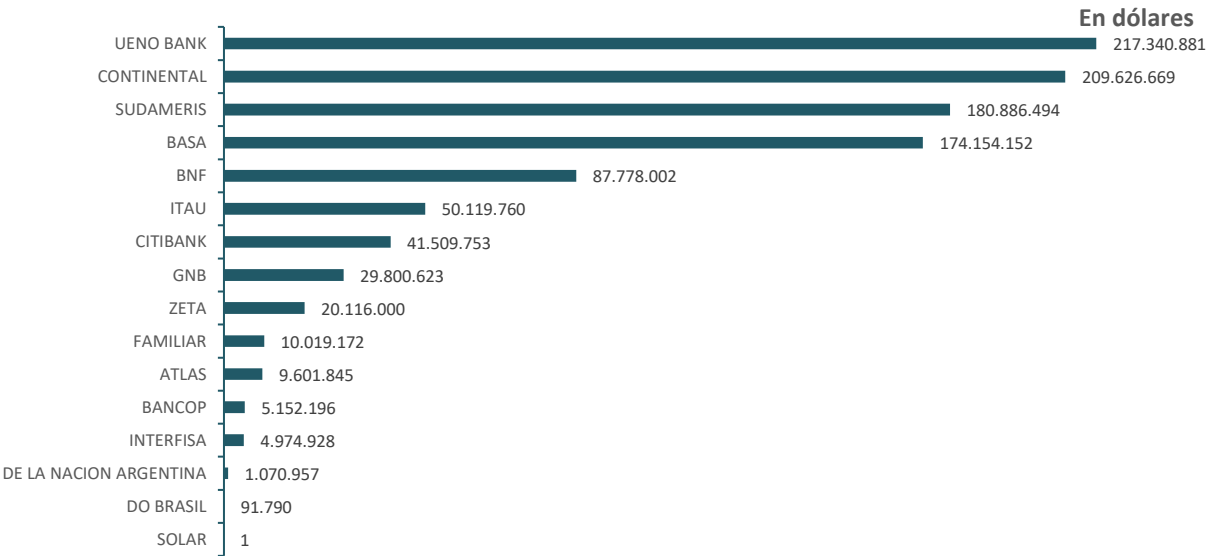
Clasificación por Entidad Bancaria al 28 de Febrero de 2026

En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	217.340.881	20,9%
CONTINENTAL	209.626.669	20,1%
SUDAMERIS	180.886.494	17,4%
BASA	174.154.152	16,7%
BNF	87.778.002	8,4%
ITAU	50.119.760	4,8%
CITIBANK	41.509.753	4,0%
GNB	29.800.623	2,9%
ZETA	20.116.000	1,9%
FAMILIAR	10.019.172	1,0%
ATLAS	9.601.845	0,9%
BANCOP	5.152.196	0,5%
INTERFISA	4.974.928	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	1.070.957	0,1%
DO BRASIL	91.790	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	1.042.243.224	100%

En Guaraníes

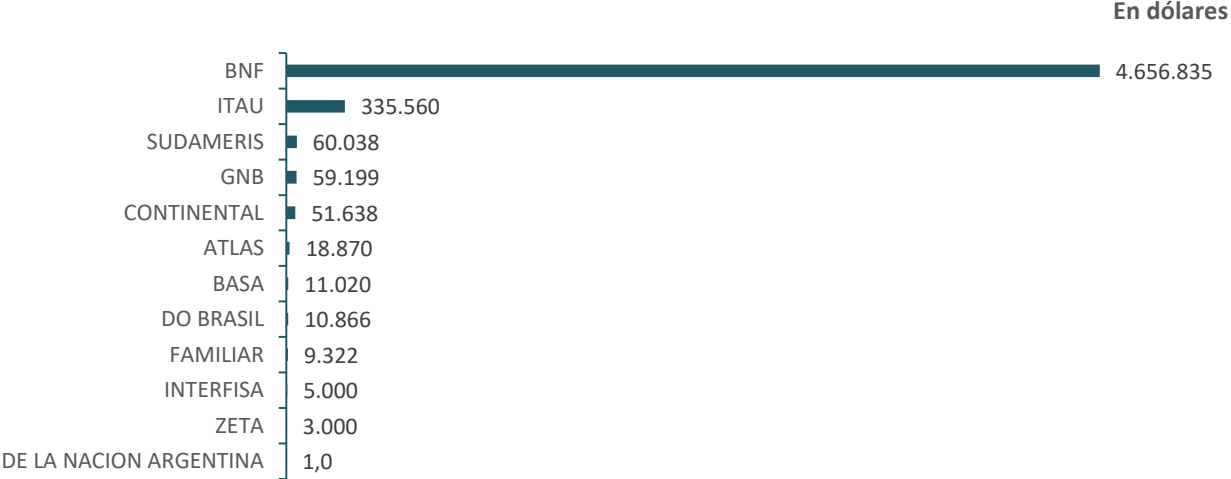
Banco	Monto	%
BNF	5.351.100.590.293	29,7%
UENO BANK	3.321.284.110.148	18,5%
CONTINENTAL	2.426.460.670.137	13,5%
SUDAMERIS	1.895.839.441.208	10,5%
BASA	1.178.113.313.552	6,5%
GNB	706.179.305.564	3,9%
ITAU	692.604.699.285	3,8%
BANCOP	657.454.132.773	3,7%
ZETA	633.816.182.601	3,5%
INTERFISA	395.481.404.654	2,2%
FAMILIAR	292.989.912.739	1,6%
CITIBANK	240.994.841.240	1,3%
ATLAS	156.955.776.924	0,9%
SOLAR	50.193.290.803	0,3%
DO BRASIL	174.557.592	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	26.593.453	0,0%
TOTAL	17.999.668.822.966	100%



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

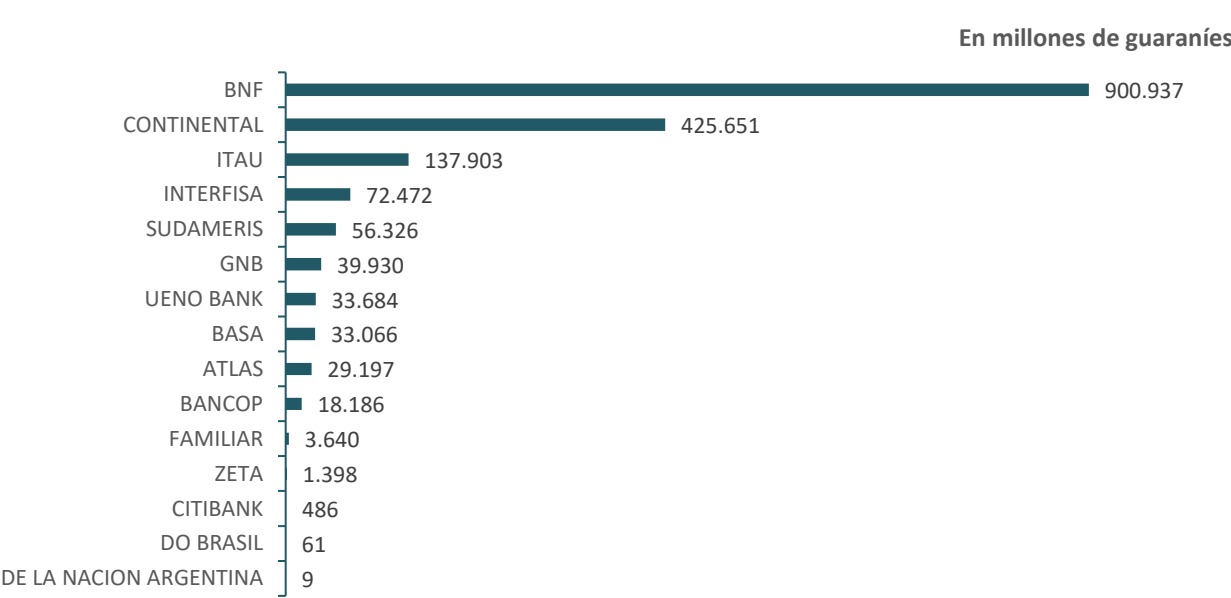
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	4.656.835	89,2%
ITAU	335.560	6,4%
SUDAMERIS	60.038	1,1%
GNB	59.199	1,1%
CONTINENTAL	51.638	1,0%
ATLAS	18.870	0,4%
BASA	11.020	0,2%
DO BRASIL	10.866	0,2%
FAMILIAR	9.322	0,2%
INTERFISA	5.000	0,1%
ZETA	3.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	5.221.349	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	900.936.678.670	51,4%
CONTINENTAL	425.650.925.845	24,3%
ITAU	137.902.646.823	7,9%
INTERFISA	72.471.860.595	4,1%
SUDAMERIS	56.325.870.271	3,2%
GNB	39.929.619.157	2,3%
UENO BANK	33.684.291.687	1,9%
BASA	33.065.630.856	1,9%
ATLAS	29.196.667.026	1,7%
BANCOP	18.185.910.135	1,0%
FAMILIAR	3.640.363.540	0,2%
ZETA	1.397.790.307	0,1%
CITIBANK	485.640.314	0,0%
DO BRASIL	61.044.199	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	8.867.474	0,0%
TOTAL	1.752.943.806.899	100%



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

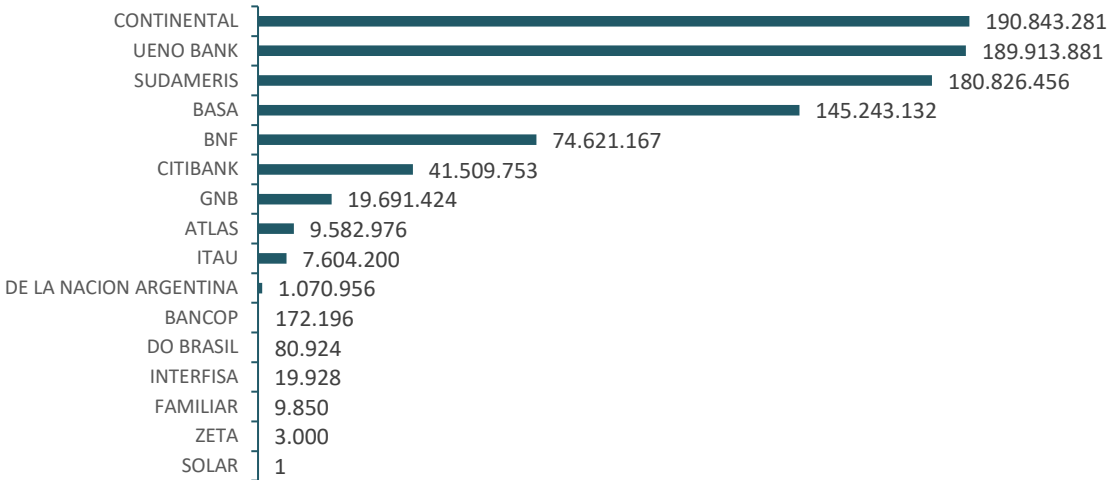
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	190.843.281	22,2%
UENO BANK	189.913.881	22,1%
SUDAMERIS	180.826.456	21,0%
BASA	145.243.132	16,9%
BNF	74.621.167	8,7%
CITIBANK	41.509.753	4,8%
GNB	19.691.424	2,3%
ATLAS	9.582.976	1,1%
ITAU	7.604.200	0,9%
DE LA NACION ARGENTINA	1.070.956	0,1%
BANCOP	172.196	0,0%
DO BRASIL	80.924	0,0%
INTERFISA	19.928	0,0%
FAMILIAR	9.850	0,0%
ZETA	3.000	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	861.193.124	100%

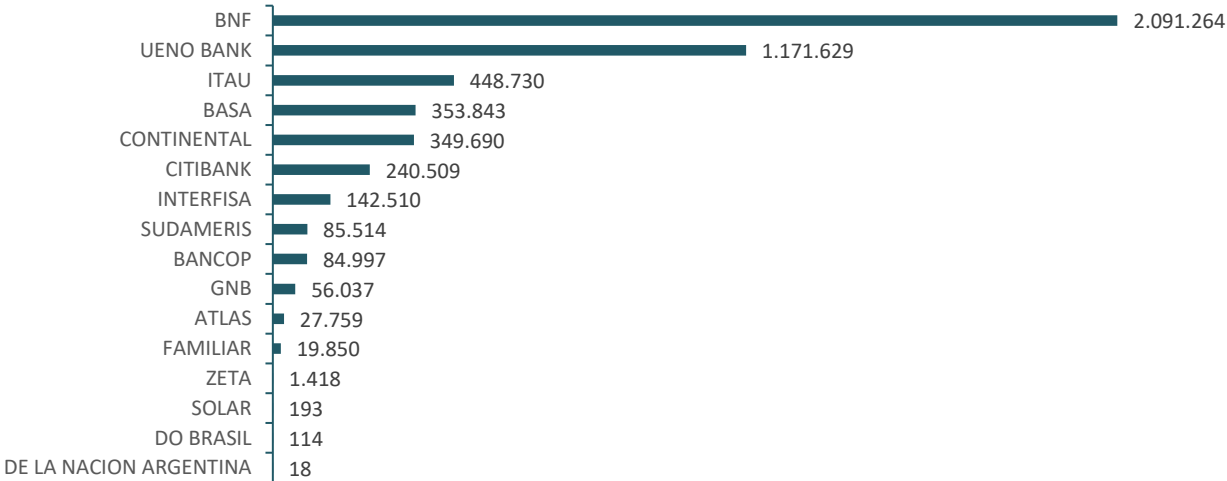
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.091.263.911.623	41,2%
UENO BANK	1.171.628.818.461	23,1%
ITAU	448.730.052.462	8,8%
BASA	353.843.177.356	7,0%
CONTINENTAL	349.689.744.292	6,9%
CITIBANK	240.509.200.926	4,7%
INTERFISA	142.509.544.059	2,8%
SUDAMERIS	85.513.570.937	1,7%
BANCOP	84.997.071.754	1,7%
GNB	56.037.186.407	1,1%
ATLAS	27.759.109.898	0,5%
FAMILIAR	19.849.549.199	0,4%
ZETA	1.418.392.294	0,0%
SOLAR	193.290.803	0,0%
DO BRASIL	113.513.393	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	17.725.979	0,0%
TOTAL	5.074.073.859.843	100%

En dólares



En millones de guaraníes



Saldos en Bancos de los OEE

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

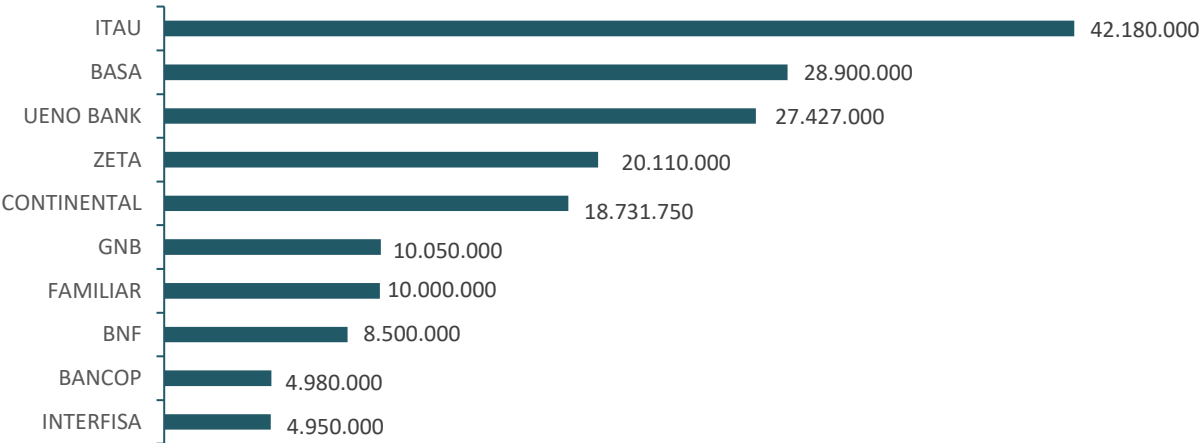
En Dólares

Banco	Monto	%
ITAU	42.180.000	24,0%
BASA	28.900.000	16,4%
UENO BANK	27.427.000	15,6%
ZETA	20.110.000	11,4%
CONTINENTAL	18.731.750	10,7%
GNB	10.050.000	5,7%
FAMILIAR	10.000.000	5,7%
BNF	8.500.000	4,8%
BANCOP	4.980.000	2,8%
INTERFISA	4.950.000	2,8%
TOTAL	175.828.750	100%

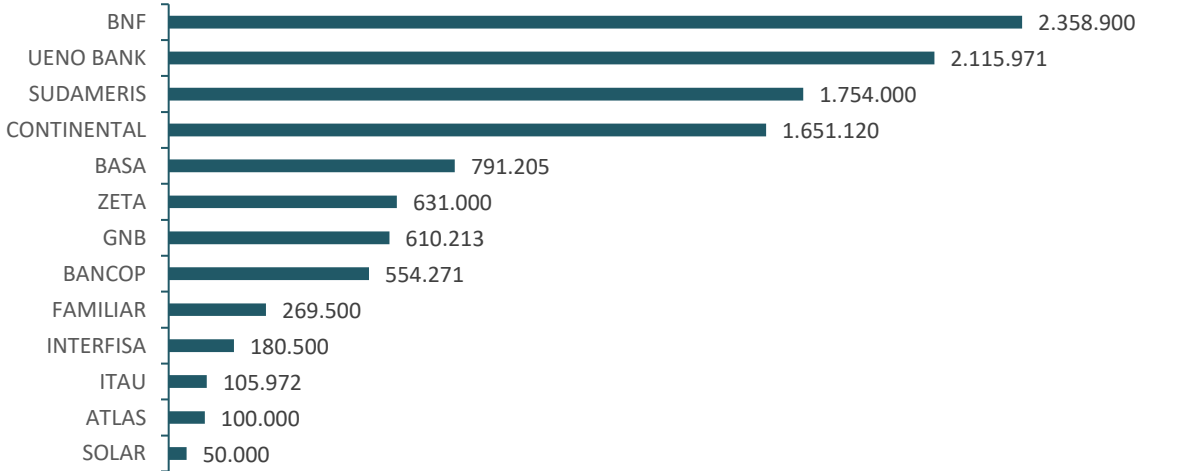
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.358.900.000.000	21,1%
UENO BANK	2.115.971.000.000	18,9%
SUDAMERIS	1.754.000.000.000	15,7%
CONTINENTAL	1.651.120.000.000	14,8%
BASA	791.204.505.340	7,1%
ZETA	631.000.000.000	5,6%
GNB	610.212.500.000	5,5%
BANCOP	554.271.150.884	5,0%
FAMILIAR	269.500.000.000	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	11.172.651.156.224	100%

En dólares

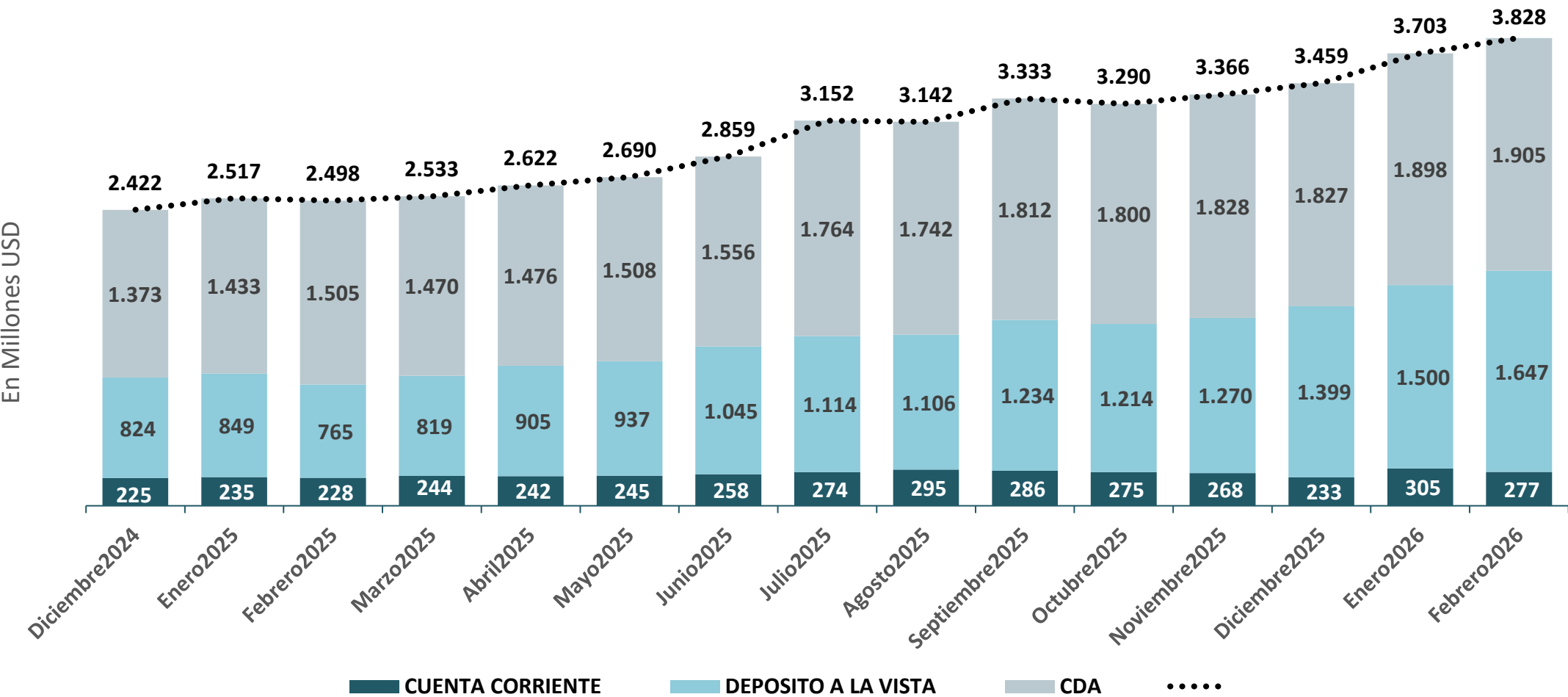


En millones de guaraníes



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 Febrero/2026 ascienden a la suma de USD 3.828 millones, con una variación positiva del 53,3% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.498 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 49,8% corresponden a CDA'S; el 43,0% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 7,2%.
- Alta concentración en 4 bancos, con el 70,7% 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 1.905 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 73,6% están en poder del IPS.