

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

Marzo 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

Marzo 2026

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	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
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	A+py	FUERTE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	FUERTE (+)	FELLER RATE PARAGUAY
SUDAMERIS	AA+py	FUERTE	FIX SCR
UENO BANK	AA-py	ESTABLE	FIX SCR
ZETA	AA-py	ESTABLE	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.

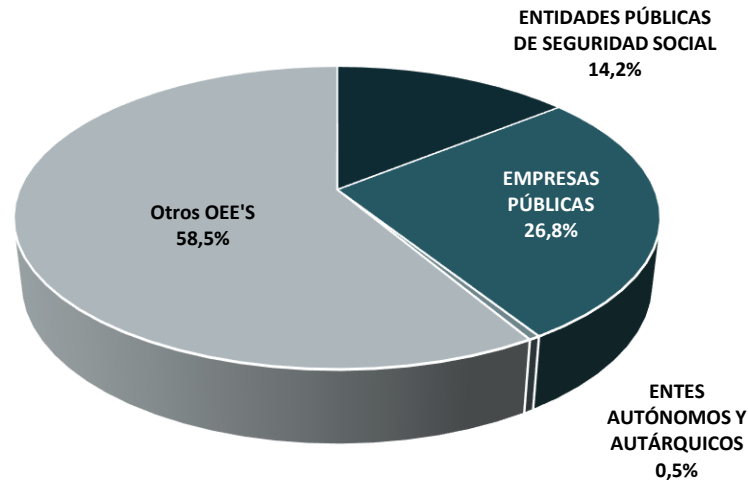
Negativa: Indica que la calificación puede bajar.

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

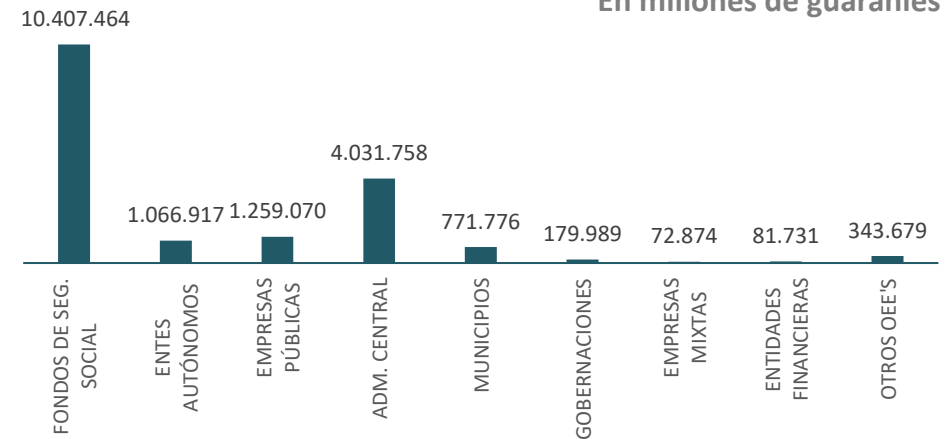
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	146.708.692	14,2%
EMPRESAS PÚBLICAS	277.017.414	26,8%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	4.977.428	0,5%
Otros OEE'S	604.351.889	58,5%
TOTAL	1.033.055.423	100%

EN GUARANÍES		
ENTIDAD	PYG	%
FONDOS DE SEG. SOCIAL	10.407.463.751.883	57,1%
ENTES AUTÓNOMOS	1.066.916.930.334	5,9%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.259.069.729.390	6,9%
ADM. CENTRAL	4.031.758.406.263	22,1%
MUNICIPIOS	771.776.326.927	4,2%
GOBERNACIONES	179.988.926.720	1,0%
EMPRESAS MIXTAS	72.873.544.091	0,4%
ENTIDADES FINANCIERAS	81.731.350.729	0,4%
OTROS OEE'S	343.678.742.114	1,9%
TOTAL	18.215.257.708.451	100%

En dólares americanos



En millones de guaraníes

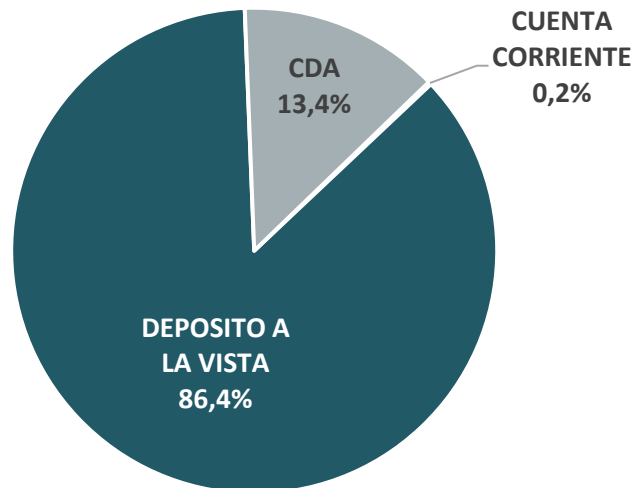


Saldos Bancarios de las OEE Composición por Tipo de Instrumento Financiero

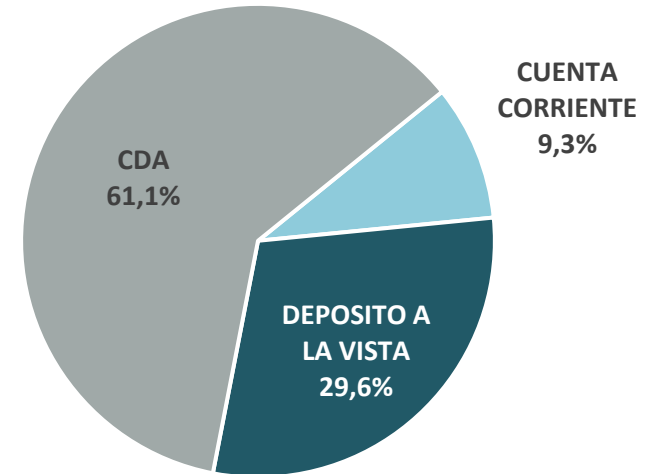
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	1.961.209	0,2%
DEPÓSITO A LA VISTA	892.675.464	86,4%
CDA	138.418.750	13,4%
TOTAL	1.033.055.423	100%

Instrumento	GS	%
CUENTA CORRIENTE	1.688.115.996.629	9,3%
DEPÓSITO A LA VISTA	5.395.271.536.037	29,6%
CDA	11.131.870.175.784	61,1%
TOTAL	18.215.257.708.451	100%

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (GS)

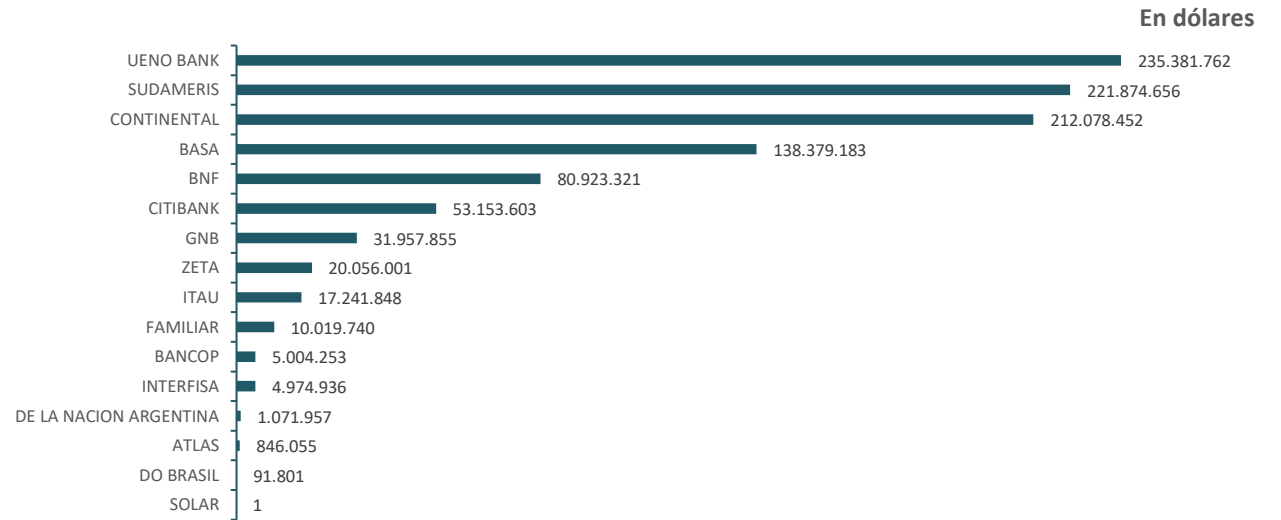


Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional

Clasificación por Entidad Bancaria al 31 de Marzo de 2026

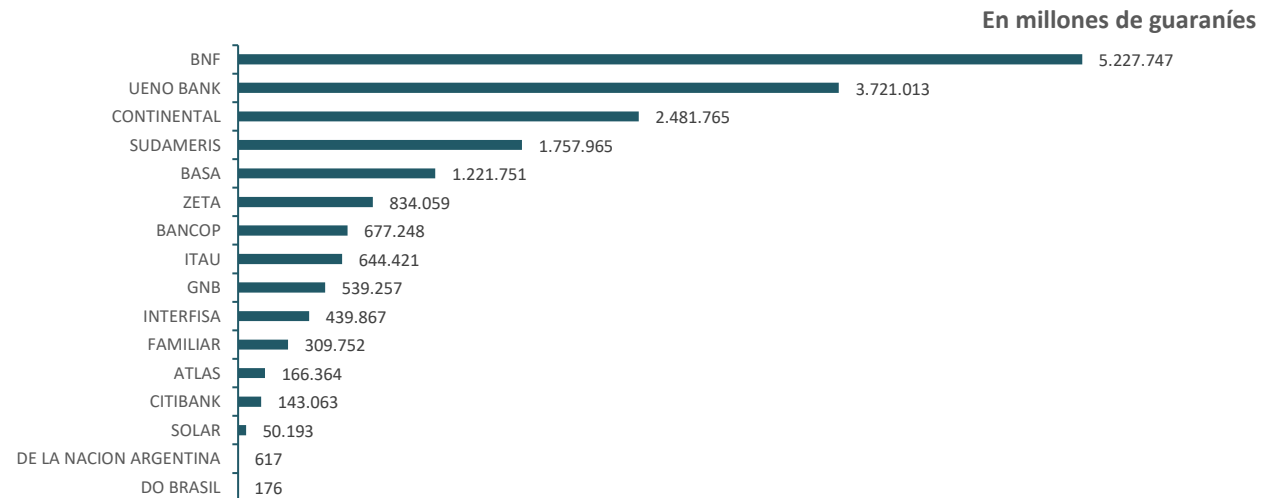
En Dólares

Banco	Monto	%
UENO BANK	235.381.762	22,8%
SUDAMERIS	221.874.656	21,5%
CONTINENTAL	212.078.452	20,5%
BASA	138.379.183	13,4%
BNF	80.923.321	7,8%
CITIBANK	53.153.603	5,1%
GNB	31.957.855	3,1%
ZETA	20.056.001	1,9%
ITAU	17.241.848	1,7%
FAMILIAR	10.019.740	1,0%
BANCOP	5.004.253	0,5%
INTERFISA	4.974.936	0,5%
DE LA NACION ARGENTINA	1.071.957	0,1%
ATLAS	846.055	0,1%
DO BRASIL	91.801	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	1.033.055.423	100%



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.227.747.110.402	28,7%
UENO BANK	3.721.013.013.754	20,4%
CONTINENTAL	2.481.765.399.127	13,6%
SUDAMERIS	1.757.964.538.802	9,7%
BASA	1.221.750.723.020	6,7%
ZETA	834.059.063.536	4,6%
BANCOP	677.247.977.377	3,7%
ITAU	644.420.592.014	3,5%
GNB	539.257.030.988	3,0%
INTERFISA	439.867.462.179	2,4%
FAMILIAR	309.752.136.276	1,7%
ATLAS	166.363.564.581	0,9%
CITIBANK	143.062.780.698	0,8%
SOLAR	50.193.290.803	0,3%
DE LA NACION ARGENTINA	616.918.474	0,0%
DO BRASIL	176.106.420	0,0%
TOTAL	18.215.257.708.451	100%



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

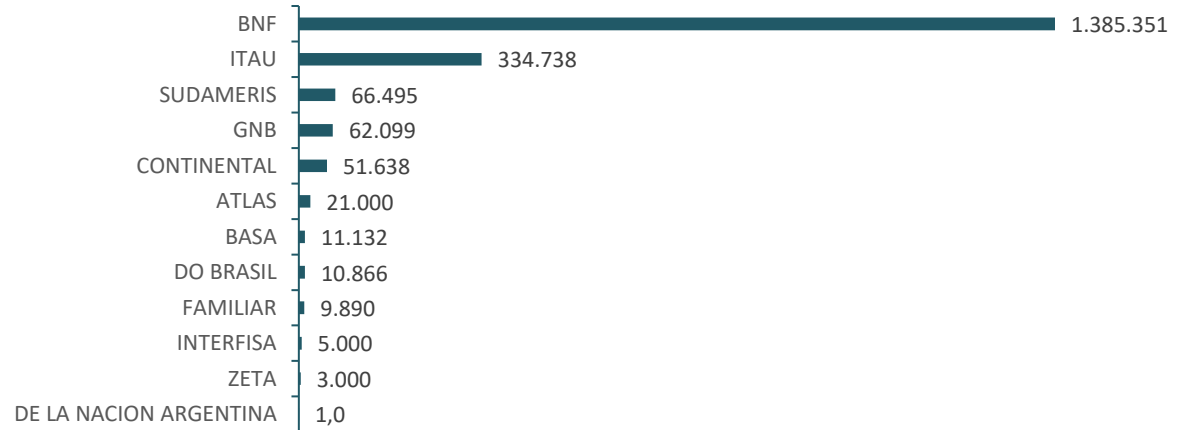
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	1.385.351	70,6%
ITAU	334.738	17,1%
SUDAMERIS	66.495	3,4%
GNB	62.099	3,2%
CONTINENTAL	51.638	2,6%
ATLAS	21.000	1,1%
BASA	11.132	0,6%
DO BRASIL	10.866	0,6%
FAMILIAR	9.890	0,5%
INTERFISA	5.000	0,3%
ZETA	3.000	0,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1	0,0%
TOTAL	1.961.209	100%

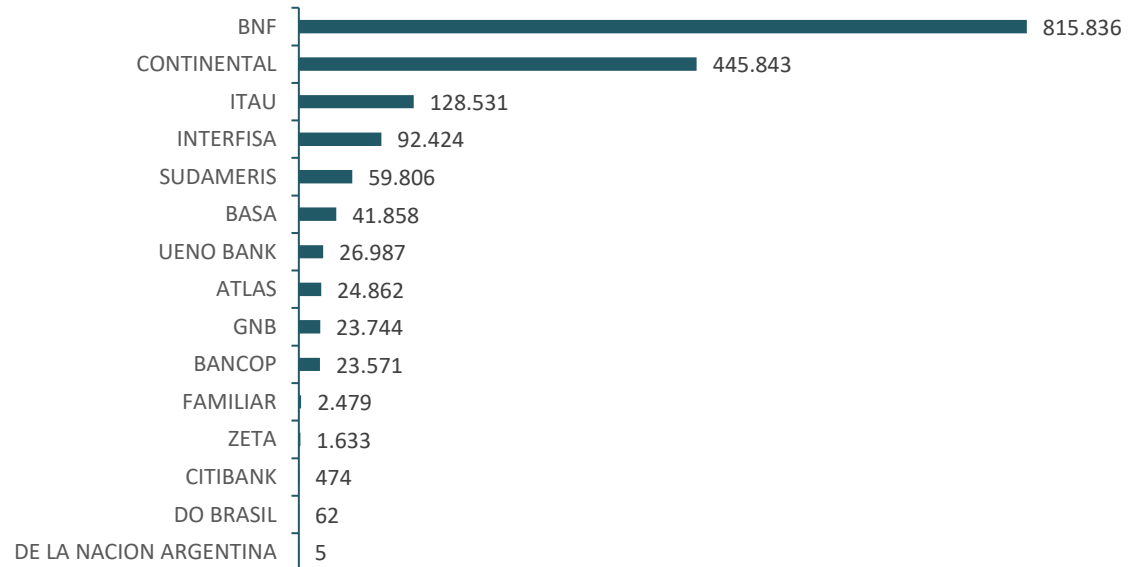
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	815.835.893.386	48,3%
CONTINENTAL	445.843.490.877	26,4%
ITAU	128.530.629.931	7,6%
INTERFISA	92.424.023.638	5,5%
SUDAMERIS	59.805.845.737	3,5%
BASA	41.857.562.658	2,5%
UENO BANK	26.986.968.446	1,6%
ATLAS	24.862.397.502	1,5%
GNB	23.744.072.261	1,4%
BANCOP	23.571.097.555	1,4%
FAMILIAR	2.479.279.767	0,1%
ZETA	1.632.953.780	0,1%
CITIBANK	474.214.894	0,0%
DO BRASIL	62.477.498	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	5.088.699	0,0%
TOTAL	1.688.115.996.629	100%

En dólares



En millones de guaraníes



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

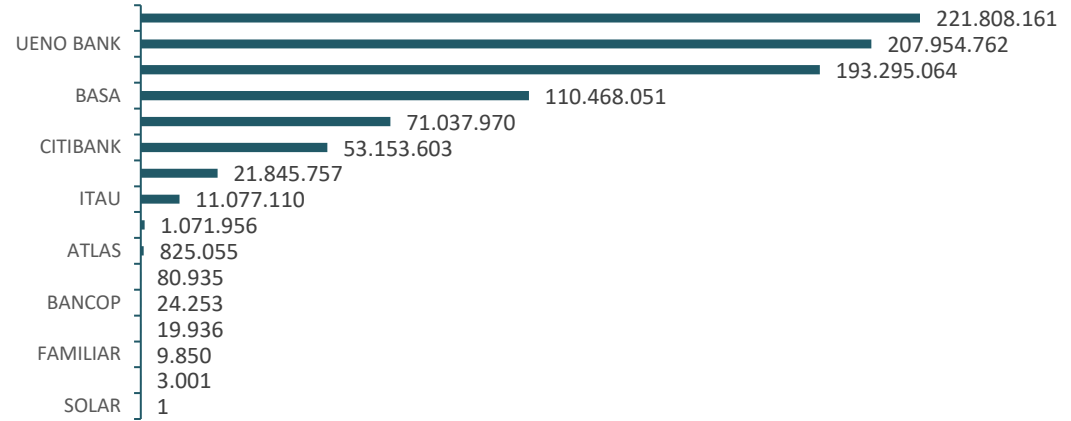
En Dólares

Banco	Monto	%
SUDAMERIS	221.808.161	24,8%
UENO BANK	207.954.762	23,3%
CONTINENTAL	193.295.064	21,7%
BASA	110.468.051	12,4%
BNF	71.037.970	8,0%
CITIBANK	53.153.603	6,0%
GNB	21.845.757	2,4%
ITAU	11.077.110	1,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1.071.956	0,1%
ATLAS	825.055	0,1%
DO BRASIL	80.935	0,0%
BANCOP	24.253	0,0%
INTERFISA	19.936	0,0%
FAMILIAR	9.850	0,0%
ZETA	3.001	0,0%
SOLAR	1	0,0%
TOTAL	892.675.464	100%

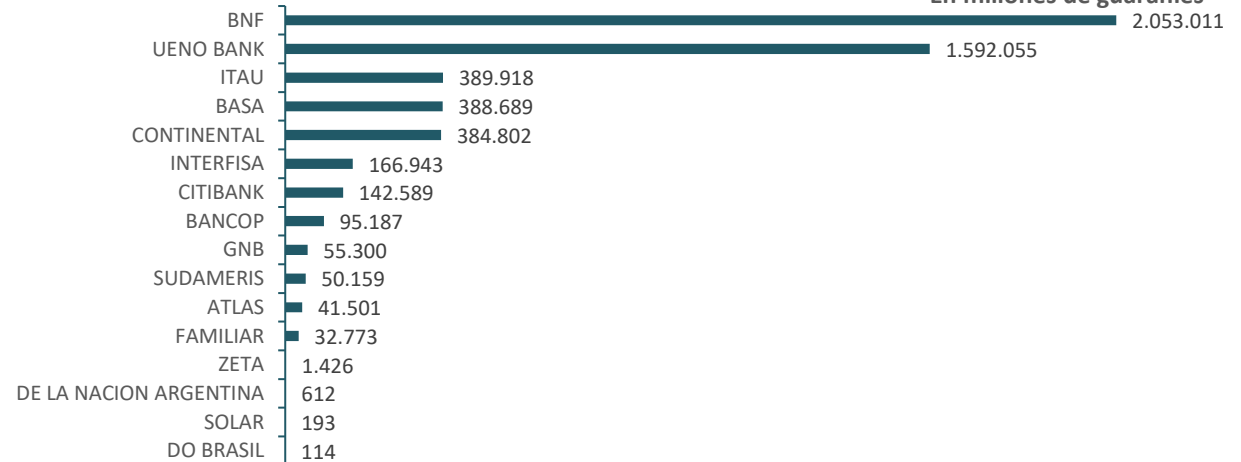
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.053.011.217.016	38,1%
UENO BANK	1.592.055.045.308	29,5%
ITAU	389.917.962.083	7,2%
BASA	388.688.655.022	7,2%
CONTINENTAL	384.801.908.250	7,1%
INTERFISA	166.943.438.541	3,1%
CITIBANK	142.588.565.803	2,6%
BANCOP	95.186.709.378	1,8%
GNB	55.300.458.727	1,0%
SUDAMERIS	50.158.693.065	0,9%
ATLAS	41.501.167.079	0,8%
FAMILIAR	32.772.856.509	0,6%
ZETA	1.426.109.756	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	611.829.775	0,0%
SOLAR	193.290.803	0,0%
DO BRASIL	113.628.922	0,0%
TOTAL	5.395.271.536.037	100%

En dólares



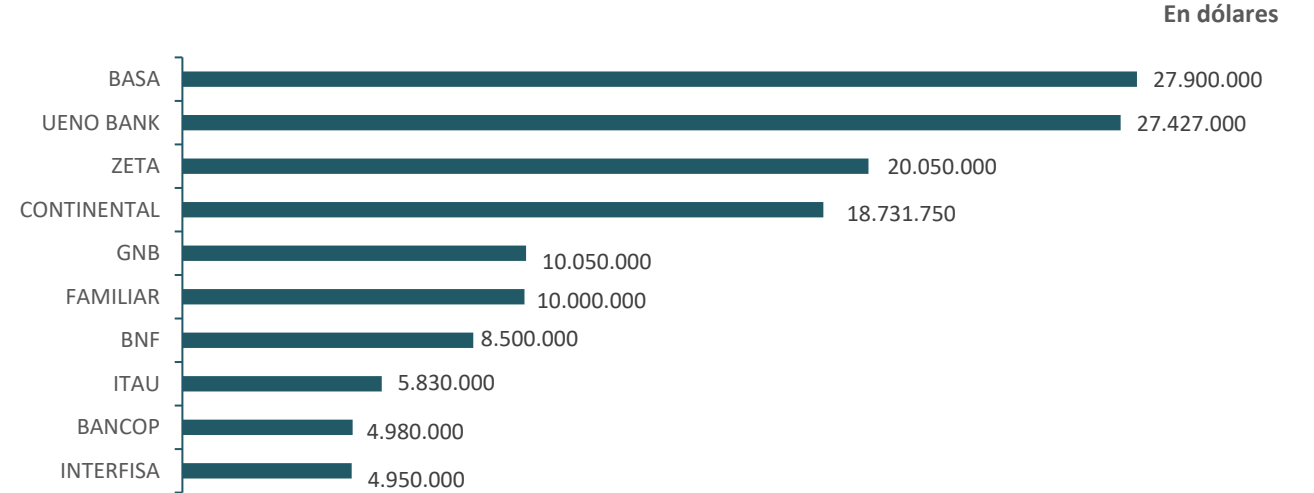
En millones de guaraníes



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

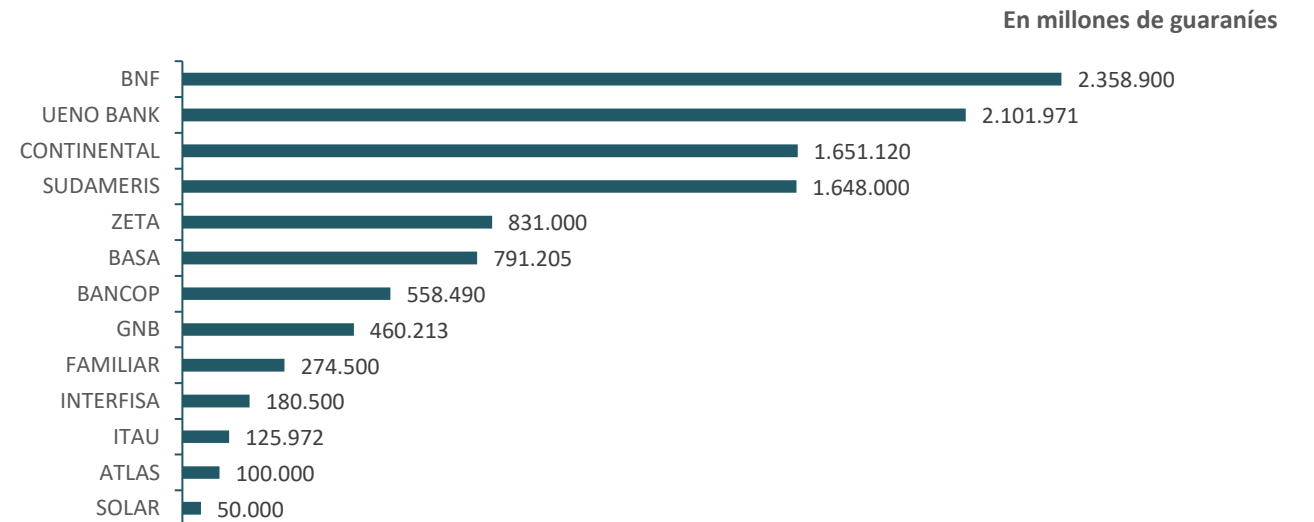
En Dólares

Banco	Monto	%
BASA	27.900.000	20,2%
UENO BANK	27.427.000	19,8%
ZETA	20.050.000	14,5%
CONTINENTAL	18.731.750	13,5%
GNB	10.050.000	7,3%
FAMILIAR	10.000.000	7,2%
BNF	8.500.000	6,1%
ITAU	5.830.000	4,2%
BANCOP	4.980.000	3,6%
INTERFISA	4.950.000	3,6%
TOTAL	138.418.750	100%

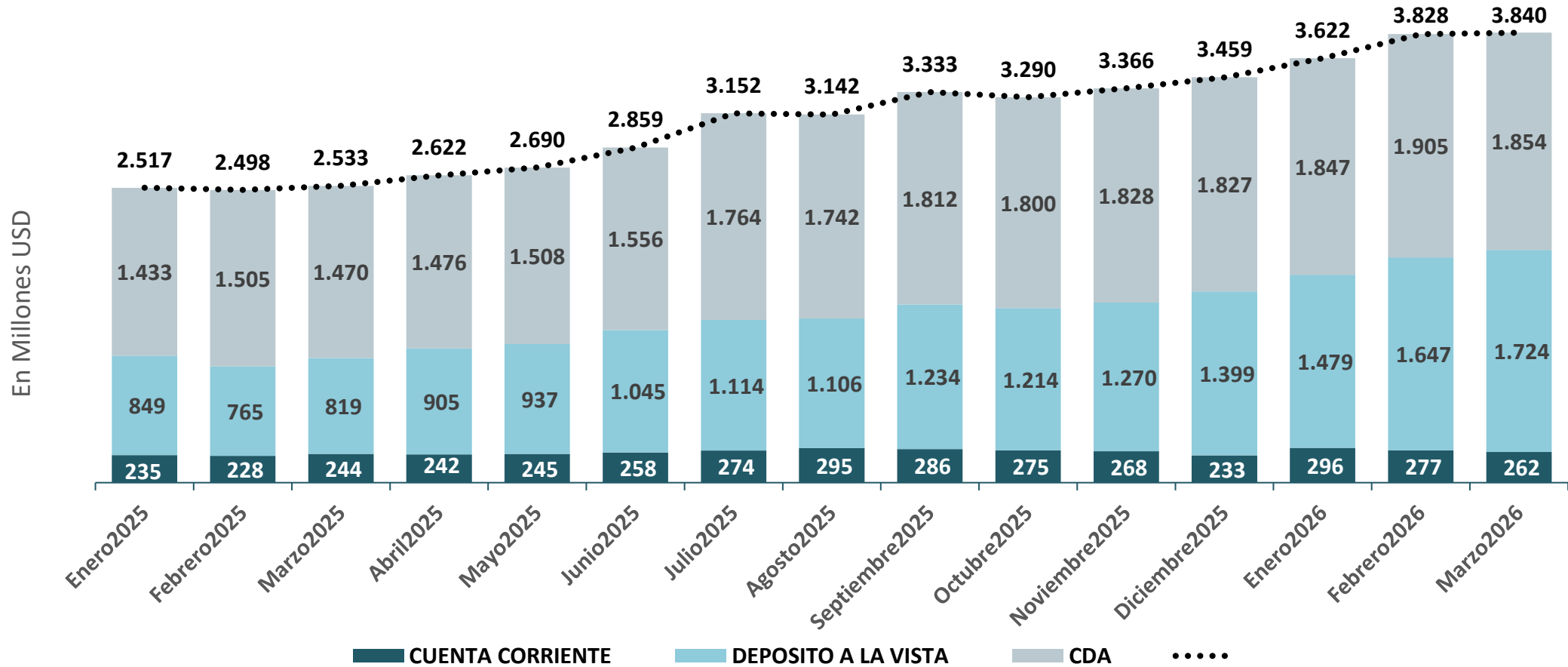


En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.358.900.000.000	21,2%
UENO BANK	2.101.971.000.000	18,9%
CONTINENTAL	1.651.120.000.000	14,8%
SUDAMERIS	1.648.000.000.000	14,8%
ZETA	831.000.000.000	7,5%
BASA	791.204.505.340	7,1%
BANCOP	558.490.170.444	5,0%
GNB	460.212.500.000	4,1%
FAMILIAR	274.500.000.000	2,5%
INTERFISA	180.500.000.000	1,6%
ITAU	125.972.000.000	1,1%
ATLAS	100.000.000.000	0,9%
SOLAR	50.000.000.000	0,4%
TOTAL	11.131.870.175.784	100%



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 Marzo/2026 ascienden a la suma de USD 3.840 millones, con una variación positiva del 51,6% con respecto al mismo periodo del año anterior (USD 2.533 millones).
- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 48,3% corresponden a CDA'S; el 44,9% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 6,8%.
- 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 1.854 millones invertidos en CDA's, de los cuales el 74,8% están en poder del IPS.