

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

INFORME DE SALDOS DE OEE EN EL SISTEMA FINANCIERO

Ministerio de Economía y Finanzas

VICEMINISTERIO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
GERENCIA DE GESTIÓN FINANCIERA DEL ESTADO
DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO PÚBLICO

Septiembre 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
Septiembre 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	SENSIBLE	FIX SCR
BNF	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
CITIBANK	AAApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
CONTINENTAL	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DO BRASIL	AA+py	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
FAMILIAR	AApy	ESTABLE	FIX SCR
GNB	AA+py	ESTABLE	FIX SCR
INTERFISA	A+py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ITAU	AAApy	ESTABLE	FIX SCR
DE LA NACION ARGENTINA	A-py	ESTABLE	EVALUADORA LATINOAMERICANA S.A.
SOLAR	Apy	FUERTE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
SUDAMERIS	AAApy	ESTABLE	FELLER RATE PARAGUAY
UENO BANK	AApy	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A
ZETA	AA-py	ESTABLE	SOLVENTA & RISKMÉTRICA S.A

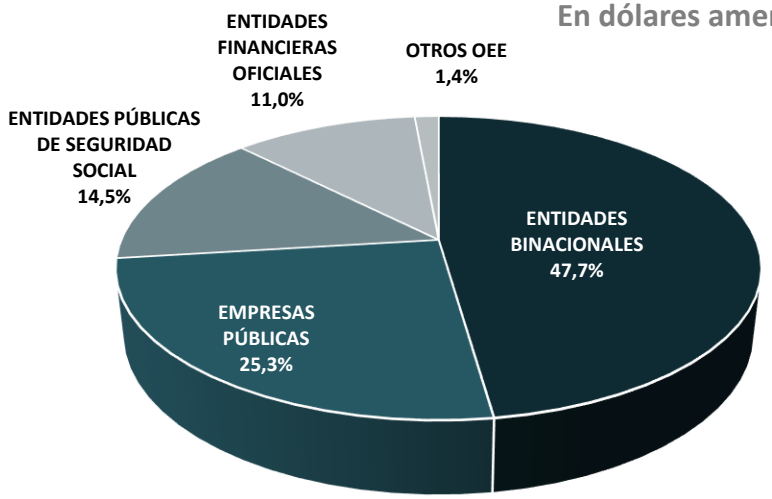
/1 **Categoría AAA:** Instrumentos con la más alta capacidad de pago del capital e intereses en los términos y plazos pactados, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el emisor, en la industria a que pertenece o en la economía.
Categoría AA: Alta capacidad de pago,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

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

Entidades depositantes en el Sistema Financiero

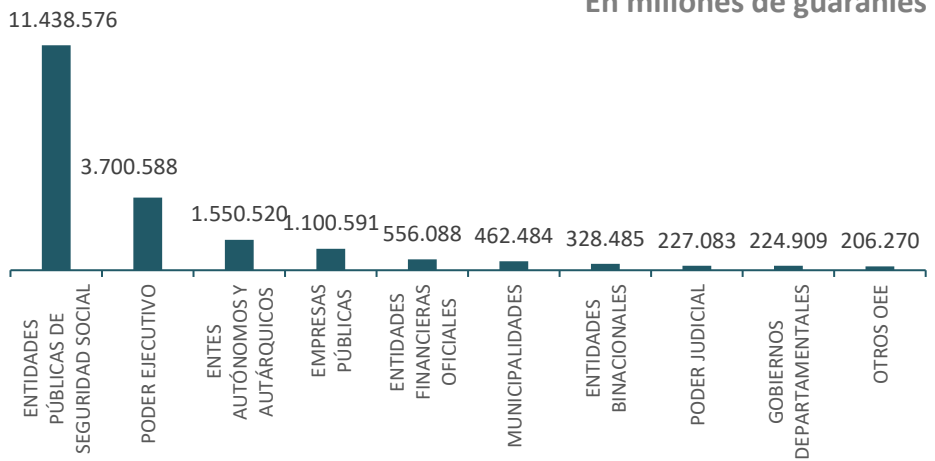
EN DÓLARES AMERICANOS		
ENTIDAD	USD	%
ENTIDADES BINACIONALES	487.353.648	47,7%
EMPRESAS PÚBLICAS	258.581.297	25,3%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	148.243.152	14,5%
ENTIDADES FINANCIERAS OFICIALES	112.173.335	11,0%
OTROS OEE	14.736.071	1,4%
TOTAL	**1.021.087.504**	**100%**

En dólares americanos



EN GUARANÍES		
ENTIDAD	PYG	%
ENTIDADES PÚBLICAS DE SEGURIDAD SOCIAL	11.438.576.335.626	57,8%
PODER EJECUTIVO	3.700.587.627.691	18,7%
ENTES AUTÓNOMOS Y AUTÁRQUICOS	1.550.519.677.352	7,8%
EMPRESAS PÚBLICAS	1.100.590.770.008	5,6%
ENTIDADES FINANCIERAS OFICIALES	556.088.030.552	2,8%
MUNICIPALIDADES	462.484.024.196	2,3%
ENTIDADES BINACIONALES	328.484.572.775	1,7%
PODER JUDICIAL	227.082.866.263	1,1%
GOBIERNOS DEPARTAMENTALES	224.909.353.343	1,1%
OTROS OEE	206.269.813.217	1,0%
TOTAL	**19.795.593.071.022**	**100%**

En millones de guaraníes



Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

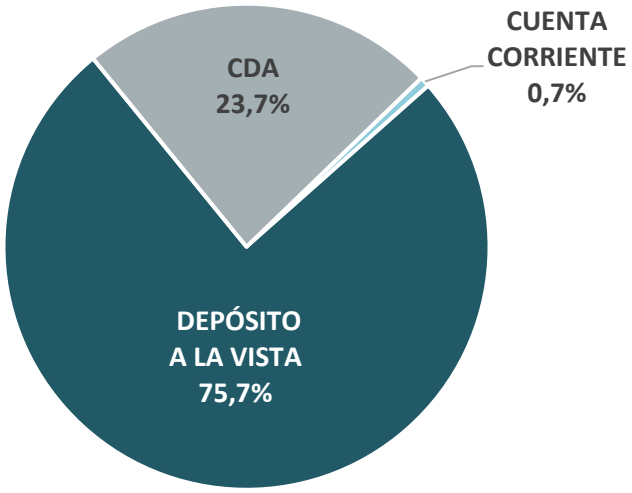
MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

Saldos Bancarios de las OEE
Composición por Tipo de Instrumento Financiero

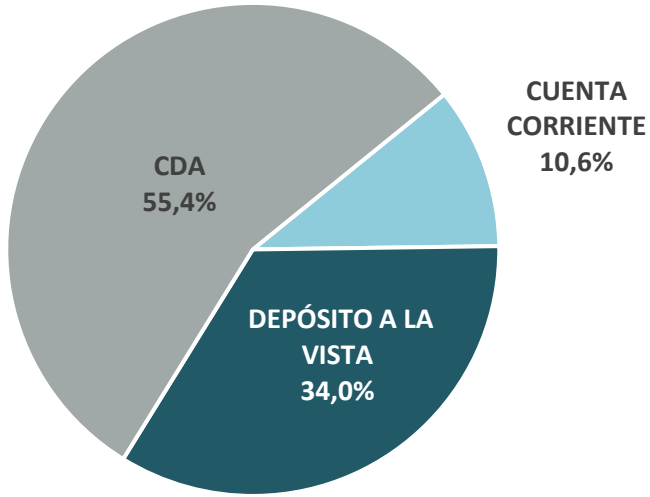
Instrumento	USD	%
CUENTA CORRIENTE	6.916.711	0,7%
DEPÓSITO A LA VISTA	772.579.264	75,7%
CDA	241.591.529	23,7%
TOTAL	**1.021.087.504**	**100%**

Instrumento	GS	%
CUENTA CORRIENTE	2.102.129.069.371	10,6%
DEPÓSITO A LA VISTA	6.735.965.707.225	34,0%
CDA	10.957.498.294.427	55,4%
TOTAL	**19.795.593.071.022**	**100%**

Composición por Tipo de Instrumento (USD)



Composición por Tipo de Instrumento (GS)



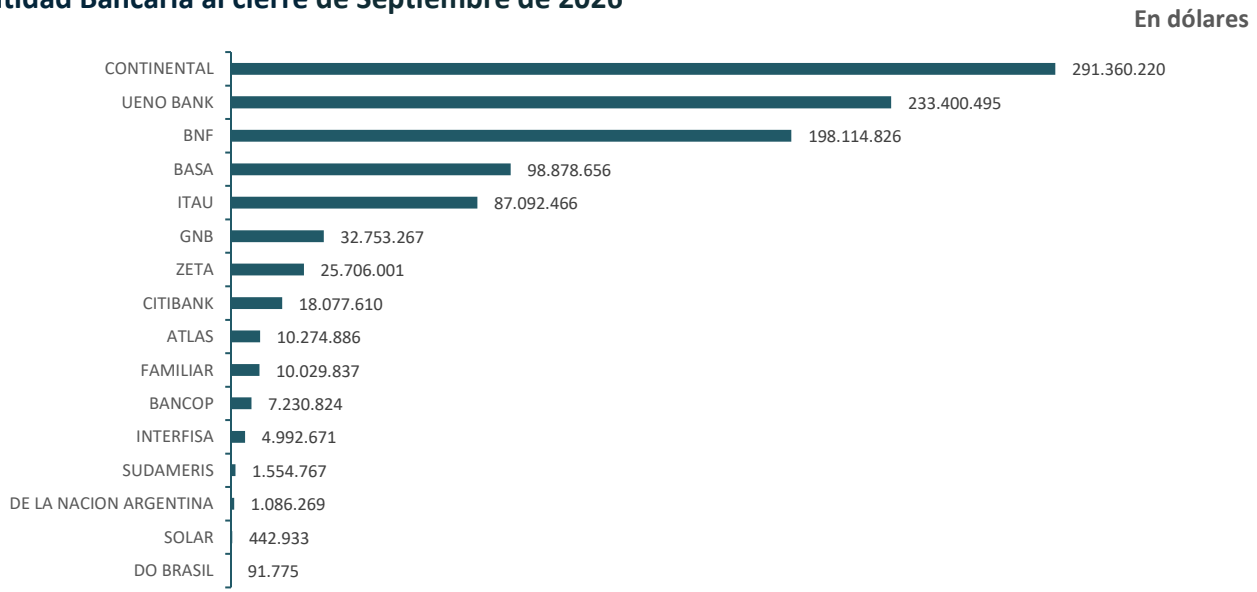
Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

Total de Saldos Bancarios de los OEE en el Sistema Financiero Nacional
Clasificación por Entidad Bancaria al cierre de Septiembre de 2026

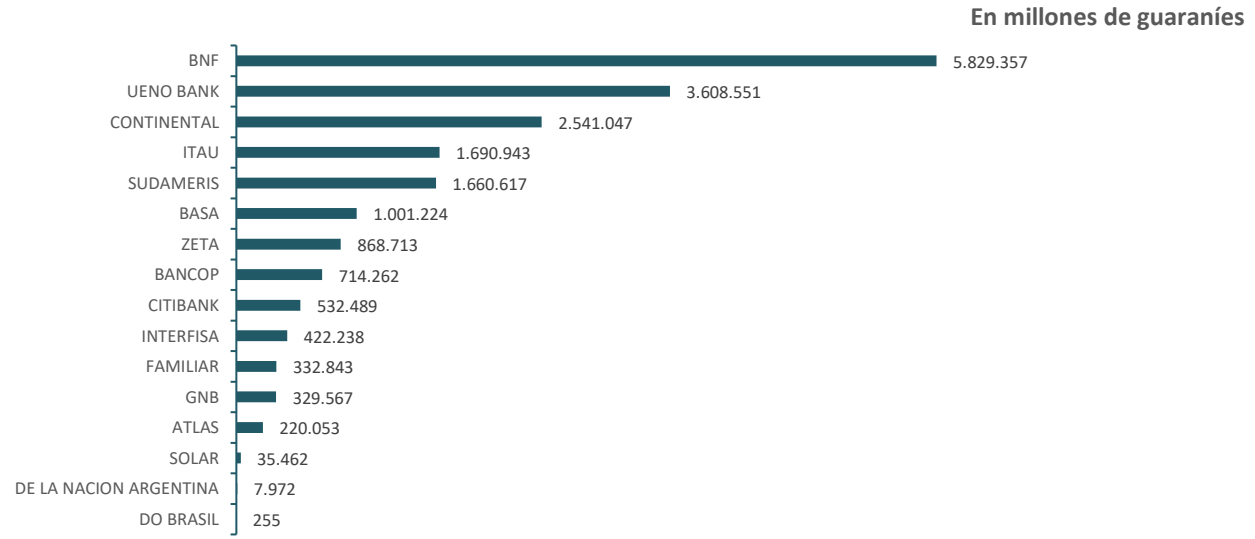
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	291.360.220	28,5%
UENO BANK	233.400.495	22,9%
BNF	198.114.826	19,4%
BASA	98.878.656	9,7%
ITAU	87.092.466	8,5%
GNB	32.753.267	3,2%
ZETA	25.706.001	2,5%
CITIBANK	18.077.610	1,8%
ATLAS	10.274.886	1,0%
FAMILIAR	10.029.837	1,0%
BANCOP	7.230.824	0,7%
INTERFISA	4.992.671	0,5%
SUDAMERIS	1.554.767	0,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1.086.269	0,1%
SOLAR	442.933	0,0%
DO BRASIL	91.775	0,0%
TOTAL	**1.021.087.504**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	5.829.356.879.704	29,4%
UENO BANK	3.608.550.782.201	18,2%
CONTINENTAL	2.541.046.715.747	12,8%
ITAU	1.690.942.621.832	8,5%
SUDAMERIS	1.660.616.856.221	8,4%
BASA	1.001.224.420.888	5,1%
ZETA	868.713.035.537	4,4%
BANCOP	714.261.897.557	3,6%
CITIBANK	532.489.226.170	2,7%
INTERFISA	422.237.975.256	2,1%
FAMILIAR	332.843.340.373	1,7%
GNB	329.566.544.211	1,7%
ATLAS	220.053.270.274	1,1%
SOLAR	35.462.497.406	0,2%
DE LA NACION ARGENTINA	7.971.539.548	0,0%
DO BRASIL	255.468.097	0,0%
TOTAL	**19.795.593.071.022**	**100%**

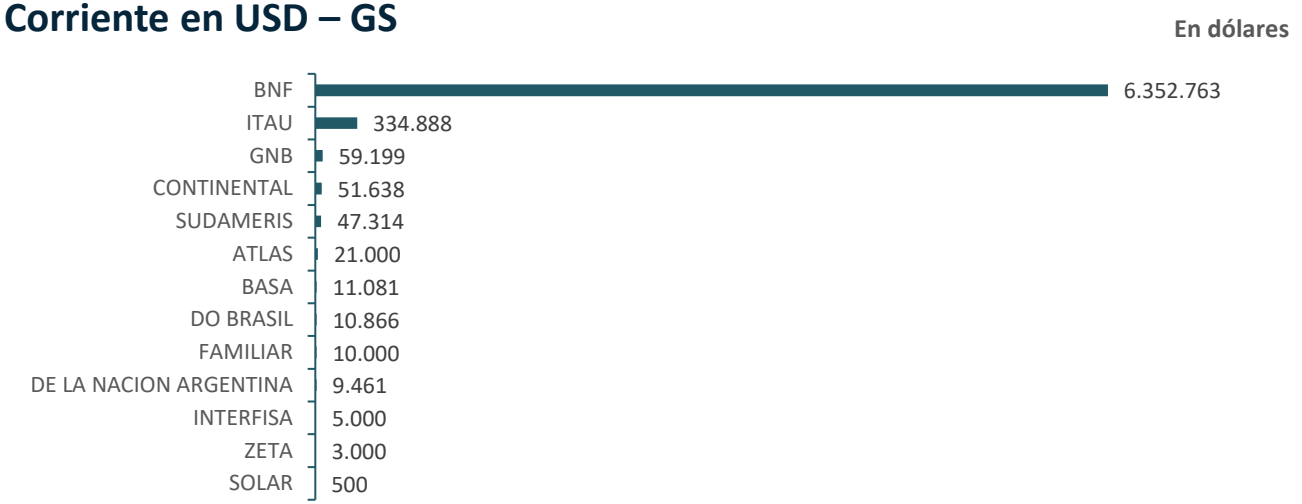


Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

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

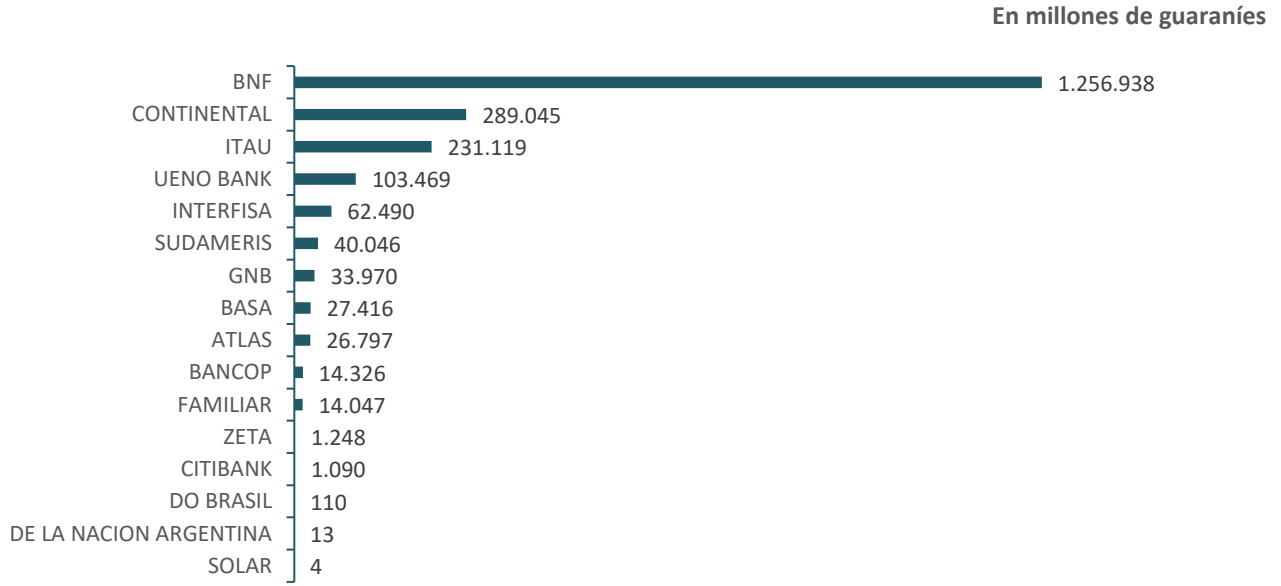
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	6.352.763	91,8%
ITAU	334.888	4,8%
GNB	59.199	0,9%
CONTINENTAL	51.638	0,7%
SUDAMERIS	47.314	0,7%
ATLAS	21.000	0,3%
BASA	11.081	0,2%
DO BRASIL	10.866	0,2%
FAMILIAR	10.000	0,1%
DE LA NACION ARGENTINA	9.461	0,1%
INTERFISA	5.000	0,1%
ZETA	3.000	0,0%
SOLAR	500	0,0%
TOTAL	**6.916.711**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	1.256.937.588.364	59,8%
CONTINENTAL	289.045.193.259	13,8%
ITAU	231.118.625.418	11,0%
UENO BANK	103.469.007.115	4,9%
INTERFISA	62.490.238.259	3,0%
SUDAMERIS	40.046.317.323	1,9%
GNB	33.969.980.644	1,6%
BASA	27.416.189.692	1,3%
ATLAS	26.796.811.052	1,3%
BANCOP	14.326.387.515	0,7%
FAMILIAR	14.047.095.557	0,7%
ZETA	1.248.497.317	0,1%
CITIBANK	1.089.780.024	0,1%
DO BRASIL	110.480.132	0,0%
DE LA NACION ARGENTINA	12.877.700	0,0%
SOLAR	4.000.000	0,0%
TOTAL	**2.102.129.069.371**	**100%**



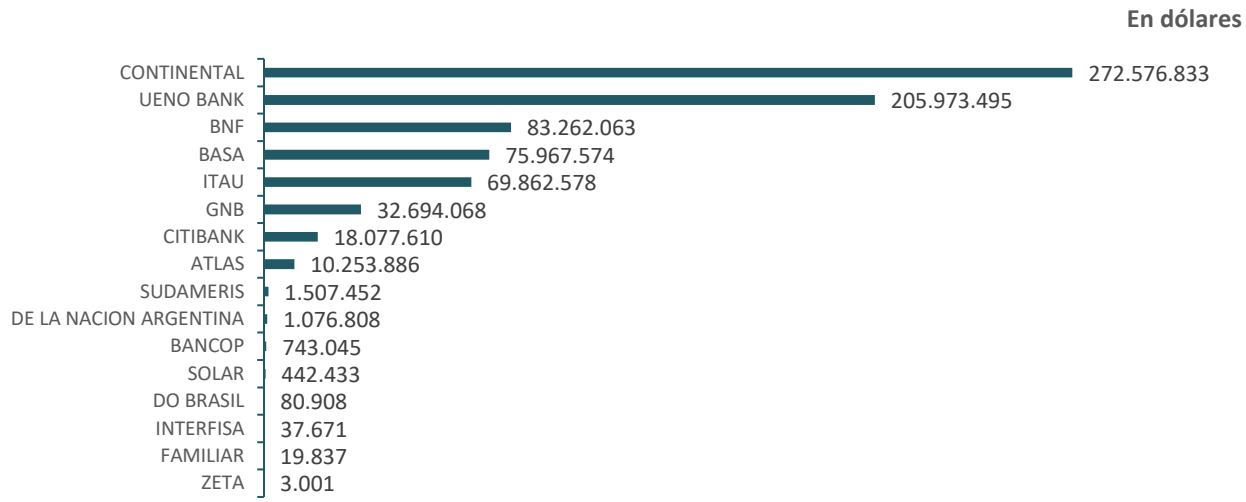
Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

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

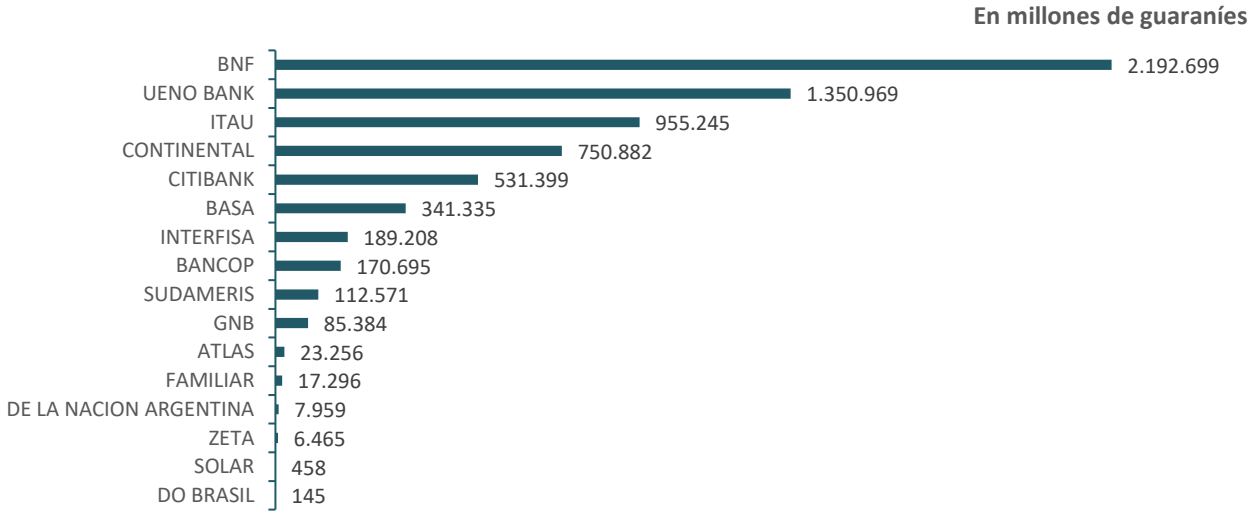
En Dólares

Banco	Monto	%
CONTINENTAL	272.576.833	35,3%
UENO BANK	205.973.495	26,7%
BNF	83.262.063	10,8%
BASA	75.967.574	9,8%
ITAU	69.862.578	9,0%
GNB	32.694.068	4,2%
CITIBANK	18.077.610	2,3%
ATLAS	10.253.886	1,3%
SUDAMERIS	1.507.452	0,2%
DE LA NACION ARGENTINA	1.076.808	0,1%
BANCOP	743.045	0,1%
SOLAR	442.433	0,1%
DO BRASIL	80.908	0,0%
INTERFISA	37.671	0,0%
FAMILIAR	19.837	0,0%
ZETA	3.001	0,0%
TOTAL	**772.579.264**	**100%**



En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.192.699.291.340	32,6%
UENO BANK	1.350.968.805.086	20,1%
ITAU	955.244.996.414	14,2%
CONTINENTAL	750.881.522.488	11,1%
CITIBANK	531.399.446.147	7,9%
BASA	341.334.577.213	5,1%
INTERFISA	189.207.736.997	2,8%
BANCOP	170.695.339.598	2,5%
SUDAMERIS	112.570.538.898	1,7%
GNB	85.384.063.567	1,3%
ATLAS	23.256.459.222	0,3%
FAMILIAR	17.296.244.816	0,3%
DE LA NACION ARGENTINA	7.958.661.848	0,1%
ZETA	6.464.538.220	0,1%
SOLAR	458.497.406	0,0%
DO BRASIL	144.987.965	0,0%
TOTAL	**6.735.965.707.225**	**100%**



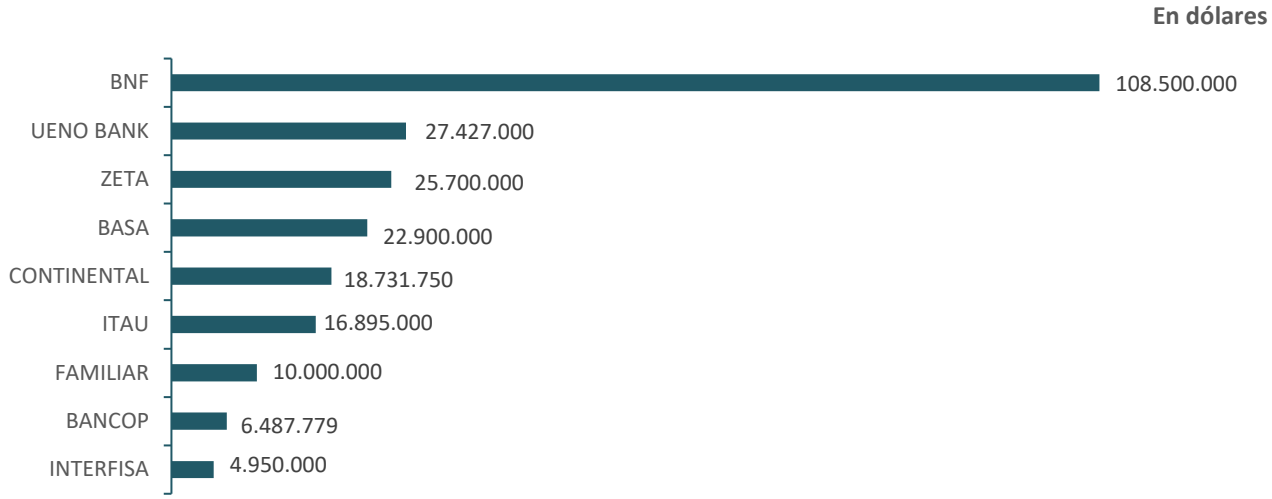
Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS PARAGUAY | PARAGUÁI TEMBIGUEREKOITA HA VIRUÑANGAREKO MOTENONDEHA

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

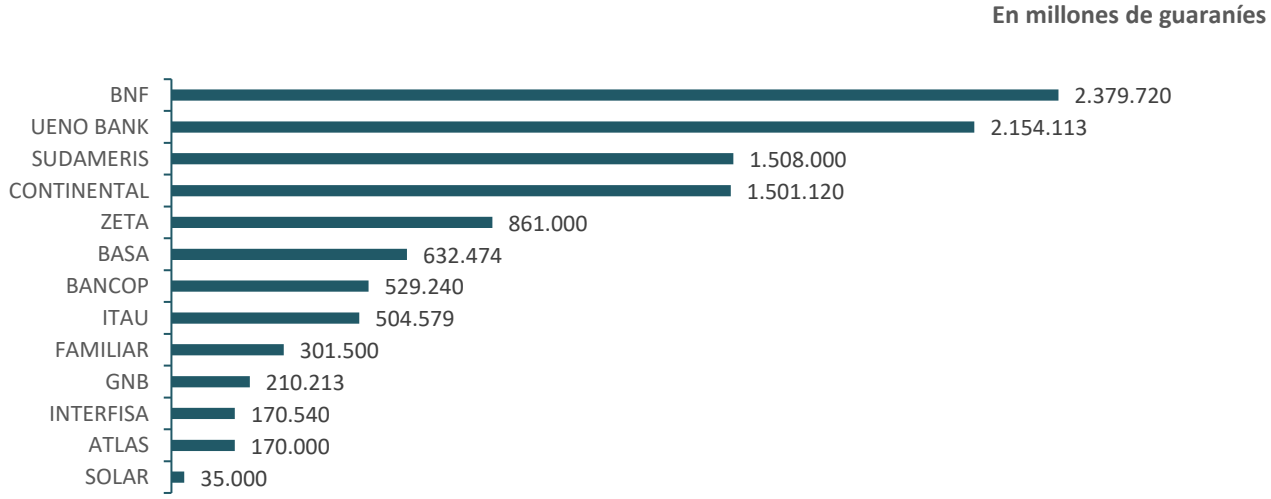
En Dólares

Banco	Monto	%
BNF	108.500.000	44,9%
UENO BANK	27.427.000	11,4%
ZETA	25.700.000	10,6%
BASA	22.900.000	9,5%
CONTINENTAL	18.731.750	7,8%
ITAU	16.895.000	7,0%
FAMILIAR	10.000.000	4,1%
BANCOP	6.487.779	2,7%
INTERFISA	4.950.000	2,0%
TOTAL	**241.591.529**	**100%**



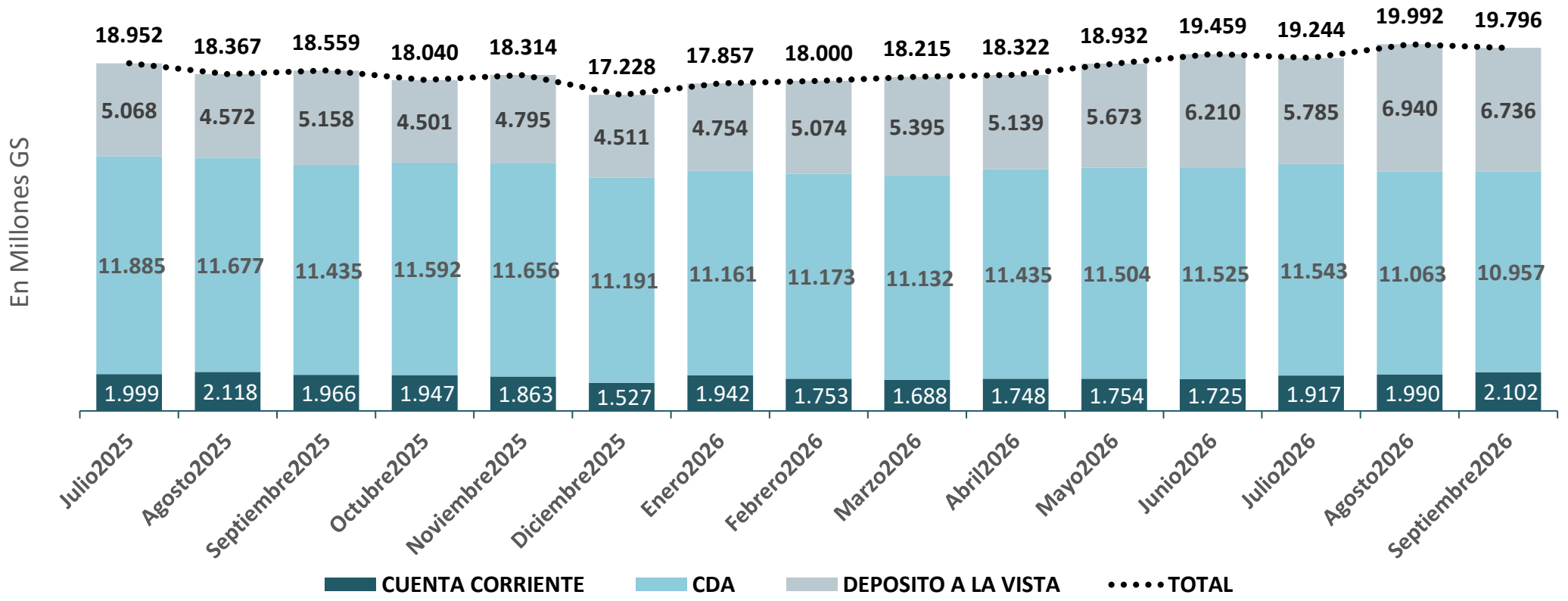
En Guaraníes

Banco	Monto	%
BNF	2.379.720.000.000	21,7%
UENO BANK	2.154.112.970.000	19,7%
SUDAMERIS	1.508.000.000.000	13,8%
CONTINENTAL	1.501.120.000.000	13,7%
ZETA	861.000.000.000	7,9%
BASA	632.473.653.983	5,8%
BANCOP	529.240.170.444	4,8%
ITAU	504.579.000.000	4,6%
FAMILIAR	301.500.000.000	2,8%
GNB	210.212.500.000	1,9%
INTERFISA	170.540.000.000	1,6%
ATLAS	170.000.000.000	1,6%
SOLAR	35.000.000.000	0,3%
TOTAL	**10.957.498.294.427**	**100%**



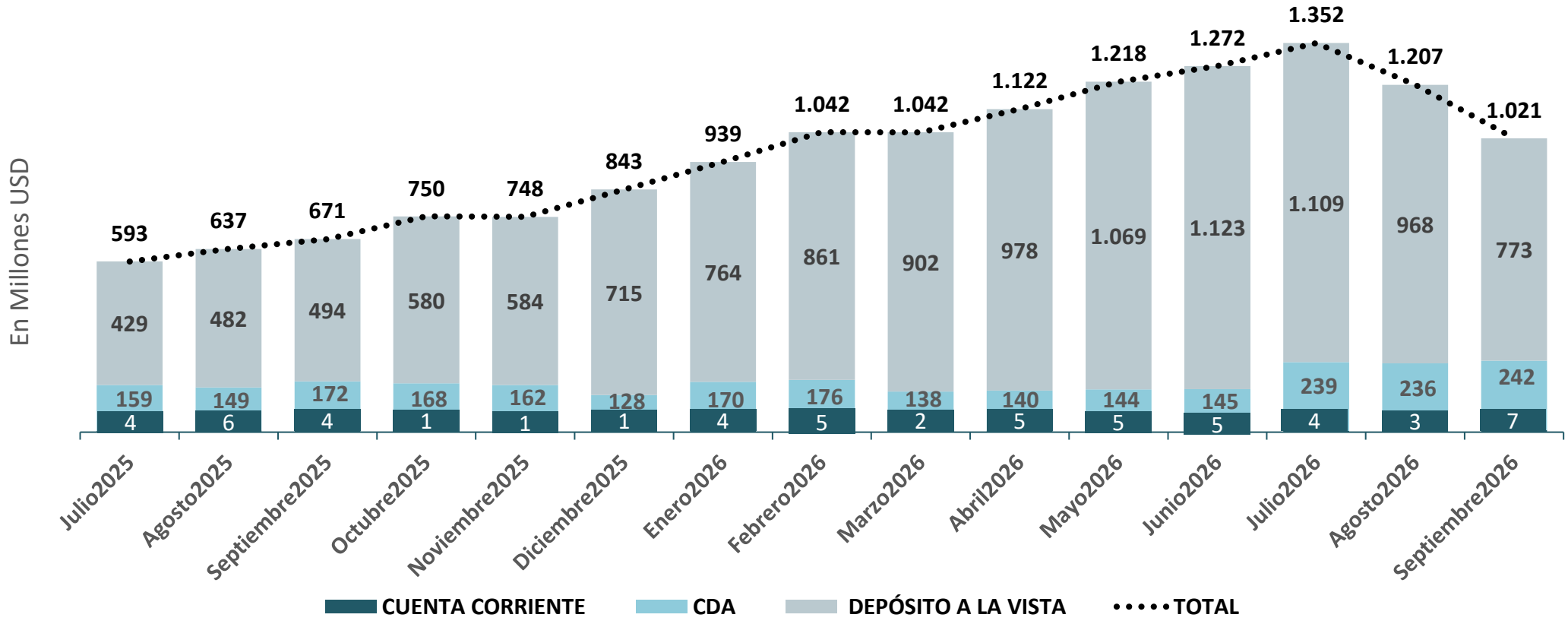
Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero
En moneda local (Guaraníes)



Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

Evolución por Tipo de Depósito en el Sistema Financiero
En moneda extranjera (Dólares)



Fuente: Dirección General del Tesoro Público.
Nota: Cifras preliminares.

Principales Conclusiones

- Los saldos públicos totales en las Entidades Bancarias al cierre del mes de Septiembre/2026 ascienden a la suma de ₲ 19.796 millones de guaraníes, por otra parte, los saldos en moneda extranjera suman USD 1.021 millones de dólares americanos.

- Del total de depósitos en el sistema bancario, el 48,0% corresponden a CDA; el 43,6% se encuentra en Depósitos a la Vista, y el resto en Cuenta Corriente, 8,3%.

- Alta concentración en 4 bancos, con el 71,4% de todos los fondos depositados (De mayor a menor: BNF, UENO BANK, CONTINENTAL e ITAU).

- Aproximadamente USD 2.122 millones invertidos en CDA, de los cuales el 68,2% están en poder del IPS.