

BNF - Tablero de Control

Objetivo Estratégico	Indicador	Meta Año 2019	dic-19		12
			Meta	Valor Real	
Optimizar utilidad	Utilidad en millones de guaraníes	347.983	347.983	401.536	
Optimizar Rentabilidad	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	=>3,16%	3,16%	3,94%	
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	=>25,38%	25,38%	25,25%	
Crecer en Cartera	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	1.325.614	1.325.614	1.328.986	
	Aumento de Cartera Sector Agropecuario	227.160	227.160	77.555	
	Aumento de Cartera Sector Industrial	126.770	126.770	78.299	
	Aumento de Cartera Sector Comercial	106.087	106.087	45.551	
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	92.359	92.359	144.548	
	Aumento de Cartera Sector Consumo	773.238	773.238	983.033	
Crecer en Depósitos del Público	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	1.009.377	1.009.377	340.303	
Mantener un bajo nivel de morosidad de la Cartera de Préstamos	% morosidad cartera de préstamos, =<0,5% del Sistema Bancario	=<0,5	2,89%	3,63%	5
Aumentar Número de clientes	Aumento de clientes depositos del publico	720	720	3.431	1
	Aumento Clientes prestamo sector productivo	1.920	1.920	3.491	
	Aumento clientes préstamo vivienda	495	495	1.121	
	Aumento clientes en préstamo consumo	5.180	5.180	19.433	
	Aumento clientes Tarjetas de Crédito	5.000	5.000	-25.585	
Aumentar cuota de mercado (Market Share)	Cartera Préstamo BNF / Cartera Préstamo Sistema Bancario	6,3%	6,30%	6,52%	2 Monitoreo mensual
Aumentar cuota de mercado del sector productivo	Sector Productivo: Cartera Prestamo BNF / Cartera Prestamo Sistema Bancario	4,3%	4,30%	4,06%	3 Monitoreo Mensual
Optimizar gestion de Sucursales	Avance promedio de ejecución plan de Sucursales	=>90%	=>90%	42%	4 Monitoreo Mensual
Potenciar canales de atención y alternativos	% de transacciones en canal alternativo - Internet (transacciones por Home Banking y Aplicación/Total transacciones en depósitos y extracciones)	=>28%	28%	42,2%	6 Monitoreo Mensual
Optimizar - Gestion Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados Fase 1	14	14	14	6 Monitoreo Mensual
	Número de proyectos a implementar Fase 2	6			6 Monitoreo Mensual desde Octubre
Optimizar - Gestion Procesos y Tecnologia	Número de proyectos implementados Fase 1	5	5	5	6 Monitoreo Mensual
	Número de proyectos a implementar Fase 2	4			6 Monitoreo Mensual desde Octubre
Optimizar - Gestion Talento Humano	Número de proyectos implementados Fase 1	6	6	6	6 Monitoreo Mensual
	Número de proyectos a implementar Fase 2	7			6 Monitoreo Mensual desde Octubre
Optimizar - Gestion y Estructura	Número de proyectos implementados Fase 1	8	8	7	6 Monitoreo Mensual
	Número de proyectos a implementar Fase 2	4			6 Monitoreo Mensual desde Octubre

- 1) Del total de clientes en Depósitos del Público se han descontado las Cuentas Básicas de Ahorro habilitadas (81,658 clientes) dato a noviembre
 2) Se considera saldo cartera de Bancos; disponible en el Bolentín Estadístico de la SIB a Noviembre 2019.
 3) Se considera saldo cartera de los Sectores Cultivos Agríc. Gral, Cría de Animales, Industrias Manufactureras; disponible en el Bolentín Estadístico de la SIB a Noviembre 2019.
 4) Datos proporcionados por la GATIC

6) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental de Gestion de Proyectos
 Los proyectos de las fase 2 , quedan 14

Clientes y Mercados : Se aprobaron 3 Proyectos por Resolución del Directorio, todos han iniciado sus actividades en el mes de setiembre conforme resolución

Procesos y Tecnologia: Fueron presentados al Gerente General 4 Proyectos, los mismos fueron aprobados, sin embargo a la fecha no cuentan con un Cronograma de Trabajo

Talento Humano: Se aprobaron 7 Proyectos por Resolución del Directorio, todos han iniciado sus actividades en el mes de setiembre conforme resolución

Gestion Y estructura: Se aprobaron 4 Proyectos por Resolución del Directorio, todos han iniciado sus actividades en el mes de setiembre conforme resolución