



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO




JUNIO 2020



I. TABLERO DE CONTROL

Objetivos, Indicadores y Metas

Semaforización: Indicador de avance de ejecución

	Peligro
	Precaución
	Avance dentro de lo planeado

Tablero de Control

Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2019 a	Junio 2020 b	Var. Nominal b - a	Meta Año 2020	jun-20		6
						Meta	Valor Real	
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	6.032.738	7.403.557	1.370.819	8.133.822	916.741	1.370.819	
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.174.602	1.203.102	28.500	1.784.346	260.533	28.500	
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	239.186	319.270	80.084	423.176	71.074	80.084	
	Aumento de Cartera Sector Industrial	381.406	462.068	80.662	533.969	46.535	80.662	
	Aumento de Cartera Sector Comercial	327.262	705.369	378.107	495.161	80.455	378.107	
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	349.790	404.646	54.856	516.376	66.747	54.856	
	Aumento de Cartera Sector Consumo	3.560.492	4.309.102	748.610	4.380.794	389.731	748.610	
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	41%	42%	1%	46%	43%	42%	
	Sector Agrícola	19%	16%	-3%	22%	21%	16%	
	Sector Pecuario	4%	4%	0%	5%	4%	4%	
	Sector Industrial	6%	6%	0%	7%	6%	6%	
	Sector Comercial	5%	10%	5%	6%	6%	10%	
	Sector Vivienda	6%	5%	-1%	6%	6%	5%	
	Sector Consumo	59%	58%	-1%	54%	57%	58%	
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	8.561.328	11.117.791	2.861.239	10.513.889	976.281	2.556.463	
	Aumento de captación Sector Público	4.142.121	5.352.255	1.223.670	5.869.758	863.819	1.210.134	
	Aumento de captación Sector Privado	4.419.207	5.765.536	1.637.569	4.644.131	112.462	1.346.329	
Avance promedio de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento =>90%	39%	17%	N/A	90%	90%	25%	
% de transacciones en canal alternativo - Internet (transacciones por Home Banking y Aplicación/Total transacciones en depósitos y extracciones)	% de transacciones en canal alternativo - Internet (transac. por Home Banking y Aplicación/Total transac. en depósitos y extracciones)	42,5%	42,5%	N/A	=>50%	=>50%	N/D	1
	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	105.898	96.884	N/A	127.078	72.000	96.884	1
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	65.638	82.702	N/A	78.766	50.000	82.702	1
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	401.536	208.626	N/A	497.474	271.430	208.626	
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	3,94%	2,97%	-0,97%	4,02%	3,94%	2,97%	
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	18,86%	19,94%	1,08%	=>25,38%	18,86%	19,94%	
	Morosidad	3,76%	4,58%	0,82%	=< 70 pb (*)	3,18%	4,58%	2
	Liquidez	1,08	0,96	-0,12	1,00	1,0%	0,96	
	Prevision / Cartera Vencida	100,9%	93,91%	-6,99%	100%	100%	93,91%	3
Optimizar - Gestion Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados	14			4			4
Optimizar - Gestion Procesos y Tecnología	Número de proyectos implementados	5			1			4
Optimizar - Gestion Talento Humano	Número de proyectos implementados	6			8			4
Optimizar - Gestion y Estructura	Número de proyectos implementados	8			4			4

* =< 70 pb del Promedio del Sistema Financiero

- 1) Datos proporcionados por la GATIC
- 2) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario; disponible en el Boletín Estadístico a Junio 2020
- 3) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental Gabinete de la Presidencia
- 4) La implementación de los Proyectos 2020 serán informados a partir de Julio 2020