



## **REPORTE DE AVANCE**

### **PLAN OPERATIVO**




**SETIEMBRE 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							ago-20	
Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2019 a	Agosto 2020 b	Agosto Var. Nominal b - a	Meta Año 2020	Meta	Valor Real	
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	6.032.738	7.907.590	1.874.852	8.133.822	1.328.632	1.874.852	
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.174.602	1.192.020	17.418	1.784.346	396.603	17.418	
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	239.186	325.655	86.469	423.176	112.626	86.469	
	Aumento de Cartera Sector Industrial	381.406	476.541	95.135	533.969	69.814	95.135	
	Aumento de Cartera Sector Comercial	327.262	1.002.572	675.310	495.161	111.960	675.310	
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	349.790	420.801	71.011	516.376	100.438	71.011	
	Aumento de Cartera Sector Consumo	3.560.492	4.490.000	929.508	4.380.794	551.332	929.508	
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	41%	43%	2%	46%	44%	43%	
	Sector Agrícola	19%	15%	-4%	22%	21%	15%	
	Sector Pecuario	4%	4%	0%	5%	5%	4%	
	Sector Industrial	6%	6%	0%	7%	6%	6%	
	Sector Comercial	5%	13%	8%	6%	6%	13%	
	Sector Vivienda	6%	5%	-1%	6%	6%	5%	
	Sector Consumo	59%	57%	-2%	54%	56%	57%	
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	8.561.328	10.891.992	2.330.664	10.513.889	1.302.261	2.330.664	
	Aumento de captación Sector Público	4.142.121	5.496.183	1.354.062	5.869.758	1.151.758	1.354.062	
	Aumento de captación Sector Privado	4.419.207	5.395.809	976.602	4.644.131	149.949	976.602	
Avance promedio de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	39%	14%	n/a	90%	90%	14%	
% 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%	S/D	n/a	=>50%	=>50%	S/D	
	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	105.898	108.264	n/a	127.078	88.000	108.264	
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	65.638	97.442	n/a	78.766	50.000	97.442	
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	401.536	288.040	n/a	497.474	383.711	288.040	
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	3,94%	3,13%	-0,81%	4,02%	3,98%	3,13%	
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	18,86%	20,64%	1,78%	=>25,38%	23,22%	20,64%	
	Morosidad	3,76%	4,74%	0,98%	=< 70 pb (*)	3,00%	4,74%	
	Liquidez	1,08	1,08	0,00	1,00	1,00	1,08	
	Prevision / Cartera Vencida	100,9%	95,38%	-5,52%	100%	100%	95,38%	
Optimizar - Gestion Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados	14			5			
Optimizar - Gestion Procesos y Tecnología	Número de proyectos implementados	5			5			
Optimizar - Gestion Talento Humano	Número de proyectos implementados	6			1			
Optimizar - Gestion y Estructura	Número de proyectos implementados	8			0			

\* =< 70 pb del Promedio del Sistema Financiero

1) Sector Industrial y Microempresario

2) Datos proporcionados por la GATIC

3) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario; disponible en el Bolentín Estadístico a Julio 2020

4) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental Gabinete de la Presidencia

5) Informe proporcionados por la Gerencia Departamental de Proyectos detallado en el Punto 5 de este Reporte