



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

DICIEMBRE




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

						dic-20	
Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2019 a	Diciembre 2020 b	Diciembre 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	8.366.242	2.333.504	8.133.822	2.101.084	2.333.504
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.174.602	1.063.095	-111.507	1.784.346	609.744	-111.507
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	239.186	305.827	66.641	423.176	183.990	66.641
	Aumento de Cartera Sector Industrial	381.406	551.901	170.495	533.969	152.563	170.495
	Aumento de Cartera Sector Comercial	327.262	1.295.284	968.022	495.161	167.899	968.022
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	349.790	458.046	108.256	516.376	166.586	108.256
	Aumento de Cartera Sector Consumo	3.560.492	4.692.087	1.131.595	4.380.794	820.302	1.131.595
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	41%	44%	3%	46%	46%	44%
	Sector Agrícola	19%	13%	-6%	22%	22%	13%
	Sector Pecuario	4%	4%	0%	5%	5%	4%
	Sector Industrial	6%	7%	1%	7%	7%	7%
	Sector Comercial	5%	15%	10%	6%	6%	15%
	Sector Vivienda	6%	5%	-1%	6%	6%	5%
	Sector Consumo	59%	56%	-3%	54%	54%	56%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	8.561.328	13.843.097	5.281.769	10.513.889	1.952.561	5.281.769
	Aumento de captación Sector Público	4.142.121	6.537.746	2.395.625	5.869.758	1.727.637	2.395.625
	Aumento de captación Sector Privado	4.419.207	7.305.351	2.886.144	4.644.131	224.924	2.886.144
Avance promedio de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	39%	41%	2%	90%	90%	41%
% 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	S/D	=>50%	=>50%	S/D
	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	105.898	132.718	26.820	127.078	108.414	132.718
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	65.638	127.976	62.338	78.766	210.440	127.976
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	401.536	301.864	N/A	497.474	497.474	301.864
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	3,94%	1,99%	N/A	4,02%	4,02%	1,99%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	18,86%	16,26%	N/A	25,64%	25,64%	16,26%
	Morosidad	3,76%	3,14%	N/A	=< 70 pb (*)	2,76%	3,14%
	Liquidez	1,08	1,17	N/A	1,00	1,00	1,17
	Prevision / Cartera Vencida	100,9%	84,19%	N/A	100%	100%	84,19%
Optimizar - Gestion Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados	14			5	5	
Optimizar - Gestion Procesos y Tecnología	Número de proyectos implementados	5			5	5	
Optimizar - Gestion Talento Humano	Número de proyectos implementados	6			1	1	
Optimizar - Gestion y Estructura	Número de proyectos implementados	8			0	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 Boletín Estadístico a Noviembre 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