



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

Enero, Febrero, Marzo

2021








I. TABLERO DE CONTROL

Objetivos, Indicadores y Metas

Semaforización: Indicador de avance de ejecución

	Peligro
	Precaución
	Avance dentro de lo planeado


TABLERO DE CONTROL

								ene-21		feb-21		mar-21	
Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2020 a	Enero 2021	Febrero 2021	Marzo 2021 b	Marzo Var. Nominal b - a	Meta Año 2021	Meta	Valor Real	Meta	Valor Real	Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	8.366.242	8.360.183	8.338.662	8.289.672	-76.570	10.869.847	67.884	-6.059	187.285	-27.580	365.745	-76.570
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.063.095	1.068.019	1.049.302	991.939	-71.156	1.880.288	3.313	4.924	17.376	-13.792	51.256	-71.156
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	305.827	304.325	301.390	297.005	-8.822	527.191	3.227	-1.502	10.637	-4.437	29.516	-8.822
	Aumento de Cartera Sector Industrial	469.981	436.723	433.115	432.151	-37.830	585.658	4.145	-33.259	12.507	-36.866	22.867	-37.830
	Aumento de Cartera Sector Comercial	1.295.284	1.333.951	1.347.163	1.359.629	64.345	1.644.945	3.157	38.667	21.532	51.879	51.377	64.345
	Aumento de Cartera Sector Microempresario	81.921	80.411	80.552	82.387	466	103.078	935	-1.510	2.190	-1.369	3.844	466
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	458.046	463.537	461.461	470.997	12.951	626.805	4.701	5.491	14.187	3.415	27.160	12.951
	Aumento de Cartera Sector Consumo	4.692.087	4.673.217	4.665.679	4.655.565	-36.522	5.501.882	48.405	-18.870	108.855	-26.408	179.725	-36.522
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda / Cartera Total	44%	44%	44%	44%	N/A	49%	44%	44%	44%	44%	44%	44%
	- Sector Agrícola	13%	13%	13%	12%	N/A	17%	13%	13%	13%	13%	13%	12%
	- Sector Pecuario	4%	4%	4%	4%	N/A	5%	4%	4%	4%	4%	4%	4%
	- Sector Industrial	6%	5%	5%	5%	N/A	5%	6%	5%	6%	5%	6%	5%
	- Sector Comercial	16%	16%	16%	16%	N/A	15%	15%	16%	15%	16%	15%	16%
	- Sector Microempresario	1%	1%	1%	1%	N/A	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
	- Sector Vivienda	5%	6%	6%	6%	N/A	6%	5%	6%	6%	6%	6%	6%
	- Sector Consumo	56%	56%	56%	56%	N/A	51%	56%	56%	56%	56%	56%	56%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	13.843.097	15.408.291	15.342.694	15.038.878	1.195.781	15.227.407	115.359	1.565.194	230.718	1.499.597	336.763	1.195.781
	Aumento de captación Sector Público	6.537.746	6.939.087	7.133.906	7.336.038	798.292	7.191.521	54.481	401.341	108.962	596.160	163.444	798.292
	Aumento de captación Sector Privado	7.305.351	8.469.204	8.208.788	7.702.840	397.489	8.035.886	60.878	1.163.853	121.756	903.437	182.634	397.489
Avance promedio de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	41%	8%	5%	3%	N/A	=>90%	90,0%	8%	90,0%	5%	90,0%	3%
% de transacciones en canal alternativo - Internet (transacciones por Home Banking y Aplicación/Total transacciones en	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	132.718	S/D	S/D	S/D	S/D	140.000	40.000	S/D	48.000	S/D	56.000	S/D
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	127.976	S/D	S/D	S/D	S/D	143.000	25.000	S/D	30.000	S/D	35.000	S/D
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	301.864	43.161	86.914	101.866	N/A	348.000	37.773	43.161	58.197	86.914	88.471	101.866
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	1,99%	2,75%	2,78%	2,32%	N/A	2,00%	2,00%	2,75%	2,00%	2,78%	2,00%	2,32%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	16,26%	21,63%	21,77%	17,90%	N/A	15,79%	15,79%	21,63%	15,79%	21,77%	15,79%	17,90%
	Morosidad	3,14%	3,25%	3,85%	3,81%	N/A	=< 70 pb (*)	2,34%	3,25%	2,54%	3,85%	2,67%	3,81%
	Liquidez	1,17	1,02	1,30	1,24	N/A	1	1,00	1,02	1,00	1,30	1,00	1,24
	Prevision / Cartera Vencida	84,19%	83,07%	71,79%	78,11%	N/A	100%	100,0%	83,07%	100,0%	71,79%	100,0%	78,11%
Optimizar - Gestion Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados												
Optimizar - Gestion Procesos y Tecnologia	Número de proyectos implementados												
Optimizar - Gestion Talento Humano	Número de proyectos implementados												
Optimizar - Gestion y Estructura	Número de proyectos implementados												

* =< 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 Febrero 2021

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