



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

SEPTIEMBRE

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							
						sep-21	
Objetivo Estretégico	Indicador	Diciembre 2020 a	Setiembre 2021 b	Setiembre Var. Nominal b - a	Meta Año 2021 b	Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	8.366.242	8.704.706	338.464	9.621.176	949.162	338.464
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.063.095	1.238.377	175.282	1.235.816	136.743	175.282
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	305.827	304.270	-1.557	354.759	36.415	-1.557
	Aumento de Cartera Sector Industrial	469.981	517.795	47.814	545.178	59.217	47.814
	Aumento de Cartera Sector Comercial	1.295.284	1.356.695	61.411	1.515.482	161.635	61.411
	Aumento de Cartera Sector Microemp	81.921	87.989	6.068	94.209	9.077	6.068
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	458.046	500.511	42.465	526.753	51.241	42.465
	Aumento de Cartera Sector Consumo	4.692.088	4.699.070	6.982	5.348.979	494.833	6.982
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	44%	46%	N/A	44%	44%	46%
	- Sector Agrícola	13%	14%	N/A	13%	13%	14%
	- Sector Pecuario	4%	3%	N/A	4%	4%	3%
	- Sector Industrial	6%	6%	N/A	6%	6%	6%
	- Sector Comercial	15%	16%	N/A	15%	16%	16%
	- Sector Microempresario	1%	1%	N/A	1%	1%	1%
	- Sector Vivienda	5%	6%	N/A	5%	5%	6%
	- Sector Consumo	56%	54%	N/A	56%	56%	54%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	13.843.097	13.959.684	116.587	15.227.407	1.052.967	116.587
	Aumento de captación Sector Público	6.537.746	5.572.905	-964.841	7.191.521	490.331	-964.841
	Aumento de captación Sector Privado	7.305.351	8.386.779	1.081.428	8.035.886	557.724	1.081.428
Avance de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	41%	5%	N/A	=>90%	90,0%	5%
Transacciones en canales alternativos	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	132.718	154.759	N/A	140.000	113.000	154.759
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	127.976	134.939	N/A	143.000	113.000	134.939
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	301.864	237.283	N/A	296.284	251.841	237.283
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	1,99%	1,96%	N/A	1,71%	1,71%	1,96%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	16,26%	15,05%	N/A	13,99%	13,99%	15,05%
	Morosidad	3,14%	3,61%	N/A	70 pb (*)	3,01%	3,61%
	Liquidez	1,17	1,25	N/A	1	1,00	1,25
	Previsión / Cartera Vencida	84,19%	71,9%	N/A	100%	100%	71,92%
Optimizar - Gestión Clientes y Mercados	Número de proyectos implementados				3		
Optimizar - Gestión Procesos y	Número de proyectos implementados				4		
Optimizar - Gestión Talento Humano	Número de proyectos implementados				5		
Optimizar - Gestión y Estructura	Número de proyectos implementados				4		

(*) Hasta 70 pb por encima del promedio de morosidad del Sistema Financiero - Tolerable

1) Datos proporcionados por la GATIC

2) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario; disponible en el Boletín Estadístico a Agosto 2021

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