



## **REPORTE DE AVANCE**

### **PLAN OPERATIVO**

**DICIEMBRE**

**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**

(en millones de guaraníes)

Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2020 a	Diciembre 2021 b	Diciembre Var. Nominal b - a	Meta Año 2021 b	dic-21	
						Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	8.366.242	9.005.195	638.953	9.621.176	1.254.935	638.953
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.063.095	1.245.921	182.826	1.235.816	172.721	182.826
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	305.827	306.214	387	354.759	48.932	387
	Aumento de Cartera Sector Industrial	469.981	544.012	74.031	545.178	75.197	74.031
	Aumento de Cartera Sector Comercial	1.295.284	1.392.224	96.940	1.515.482	220.198	96.940
	Aumento de Cartera Sector Microemp	81.921	104.137	22.216	94.209	12.288	22.216
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	458.046	520.694	62.648	526.753	68.707	62.648
	Aumento de Cartera Sector Consumo	4.692.088	4.891.994	199.906	5.348.979	656.891	199.906
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%	15%	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	14.054.090	210.993	15.227.407	1.384.310	210.993
	Aumento de captación Sector Público	6.537.746	4.747.343	-1.790.403	7.191.521	653.775	-1.790.403
	Aumento de captación Sector Privado	7.305.351	9.306.747	2.001.396	8.035.886	730.535	2.001.396
Avance de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	41%	17%	N/A	=>90%	90%	17%
Transacciones en canales alternativos	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	132.718	181.258	N/A	140.000	140.000	181.258
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	127.976	162.891	N/A	143.000	143.000	162.891
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	301.864	263.245	N/A	296.284	296.284	263.245
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	1,99%	1,64%	N/A	1,71%	1,71%	1,64%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	16,26%	12,69%	N/A	13,99%	13,99%	12,69%
	Morosidad	3,14%	3,44%	N/A	70 pb (*)	2,58%	3,44%
	Liquidez	1,17	1,22	N/A	1	1,00	1,22
	Previsión / Cartera Vencida	84,19%	140,26%	N/A	100%	100%	140,26%

(\*) 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 noviembre 2021. Morosidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.