



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

JUNIO

2022








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 2021 Proyectado	Diciembre Realizado 2021 a	Junio 2022 b	Junio Var. Nominal b - a	Meta Año 2022	jun-22	
							Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	8.934.246	9.005.195	9.712.003	706.808	10.341.469	627.149	706.808
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.242.973	1.245.921	1.625.460	379.540	1.619.199	177.456	379.540
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	302.907	306.214	361.472	55.257	378.634	31.079	55.257
	Aumento de Cartera Sector Industrial	544.803	544.011	529.078	-14.933	681.004	68.499	-14.933
	Aumento de Cartera Sector Comercial	1.385.203	1.392.224	1.366.625	-25.599	1.565.279	76.014	-25.599
	Aumento de Cartera Sector Microemp	98.671	104.137	142.052	37.915	123.871	9.248	37.915
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	518.822	520.694	575.150	54.456	648.528	56.162	54.456
	Aumento de Cartera Sector Consumo	4.840.867	4.891.994	5.112.166	220.172	5.324.954	208.691	220.172
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	46%	46%	47%	N/A	49%	47%	47%
	- Sector Agrícola	14%	14%	17%	N/A	16%	15%	17%
	- Sector Pecuario	3%	3%	4%	N/A	4%	4%	4%
	- Sector Industrial	6%	6%	5%	N/A	7%	6%	5%
	- Sector Comercial	16%	16%	14%	N/A	15%	15%	14%
	- Sector Microempresario	1%	1%	1%	N/A	1%	1%	1%
	- Sector Vivienda	6%	6%	6%	N/A	6%	6%	6%
	- Sector Consumo	54%	54%	53%	N/A	51%	53%	53%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	15.227.407	14.054.090	13.430.553	-623.537	16.750.148	1.348.029	-623.537
	Aumento de captación Sector Público	7.191.521	4.747.343	5.029.455	282.112	7.910.673	1.581.665	282.112
	Aumento de captación Sector Privado	8.035.886	9.306.747	8.401.098	-905.649	8.839.475	N/A	N/A
Avance de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	16%	17%	20%	N/A	=>90%	90,0%	20%
Transacciones en canales alternativos	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	174.000	181.258	165.072	N/A	182.700	86.000	165.072
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	153.000	162.891	141.415	N/A	160.650	83.000	141.415
Avance de Ejecución de los ODS -	Cantidad de Asistencia Técnica-Financiera	4.000	4.125	2.619	2.619	4.400	2.060	2.619
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	296.284	263.245	203.990	N/A	349.529	190.709	203.990
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	1,71%	1,64%	2,57%	N/A	1,83%	1,73%	2,57%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	13,99%	12,69%	17,96%	N/A	14,63%	13,66%	17,96%
	Morosidad	3,60%	3,44%	4,25%	N/A	70 pb (*)	2,89%	4,25%
	Liquidez	1,22	1,22	1,19	N/A	1	1	1,19

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

(**) Se realizó un ajuste en las Metas Año 2022 de la Cartera de Préstamos, Sector Agrícola y Sector Microempresario, a fin de mantener el criterio de incrementar 15% con relación al año anterior .

1) Datos proporcionados por la GATIC.

2) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental de Banca Social. Lineas de credito "Kuña Katupyry", "Ñande Chokokuépe Ġuarã".

3) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario = 2,89%; disponible en el Bolentín Estadístico a Mayo 2022. Morosidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.