



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

SETIEMBRE

2022





I. PRESENTACIÓN

El Plan Operativo Anual 2022 define los objetivos perseguidos y metas previstas, así como, la factibilidad del negocio de intermediación financiera y otros servicios bancarios desarrollados por el Banco, describe de forma clara y precisa las acciones a desarrollarse en el año para cumplir el propósito Institucional.

Este Plan Operativo Anual 2022 (POA) responde y está en concordancia con los objetivos estratégicos, previamente determinados en el Plan Estratégico Institucional 2019-2023 (PEI).




El presente reporte, expone el Tablero de Control como herramienta de trabajo en el seguimiento del POA 2022. Contiene los objetivos estratégicos, indicadores y metas establecidos para el ejercicio, así como los Proyectos Estratégicos a ser desarrollados para el logro de dichos Objetivos.



II. 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 (a)	Setiembre 2022 (b)	Setiembre Var. Nominal (b - a)	Meta Año 2022	set-22	
						Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes	9.005.195	10.530.728	1.525.533	10.341.469	1.005.473	1.525.533
	Aumento de Cartera Sector Agrícola	1.245.921	1.923.586	677.665	1.619.199	292.177	677.665
	Aumento de Cartera Sector Pecuario	306.214	393.193	86.979	378.634	53.307	86.979
	Aumento de Cartera Sector Industrial	544.011	728.480	184.470	681.004	106.776	184.470
	Aumento de Cartera Sector Comercial	1.392.224	1.391.376	-848	1.565.279	125.112	-848
	Aumento de Cartera Sector Microemp	104.137	171.871	67.734	123.871	14.196	67.734
	Aumento de Cartera Sector Vivienda	520.694	616.688	95.994	648.528	94.745	95.994
	Aumento de Cartera Sector Consumo	4.891.994	5.305.534	413.540	5.324.954	319.159	413.540
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF	Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total	46%	50%	N/A	49%	48%	50%
	- Sector Agrícola	14%	18%	N/A	16%	15%	18%
	- Sector Pecuario	3%	4%	N/A	4%	4%	4%
	- Sector Industrial	6%	7%	N/A	7%	7%	7%
	- Sector Comercial	16%	13%	N/A	15%	15%	13%
	- Sector Microempresario	1%	2%	N/A	1%	1%	2%
	- Sector Vivienda	6%	6%	N/A	6%	6%	6%
	- Sector Consumo	54%	50%	N/A	51%	52%	50%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes	Aumento en captaciones en millones de guaraníes	14.054.090	12.703.158	-1.350.932	15.459.499	1.052.232	-1.350.932
	Aumento de captación Sector Público	4.747.343	4.593.659	-153.684	5.222.077	356.239	-153.684
	Aumento de captación Sector Privado	9.306.747	8.109.499	-1.197.248	10.237.422	695.992	-1.197.248
Avance de ejecución plan de Sucursales	Sucursales con cumplimiento => 90%	17%	27%	N/A	=>90%	=>90%	27%
Transacciones en canales alternativos	Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP	181.258	196.246	N/A	190.321	160.000	196.246
	Cantidad de Clientes que utilizan CNB	162.891	171.125	N/A	171.036	140.000	171.125
Avance de Ejecución de los ODS -	Cantidad de Asistencia Técnica-Financiera	4.125	4.649	N/A	4.538	3.230	4.649
Utilidad en millones de guaraníes	Utilidad en millones de guaraníes	263.245	320.995	N/A	349.529	297.100	320.995
Ratios Financieros deseados	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos)	1,64%	2,75%	N/A	1,83%	1,78%	2,75%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio)	12,69%	18,79%	N/A	14,63%	14,14%	18,79%
	Morosidad	3,44%	4,92%	N/A	70 pb (*)	3,22%	4,92%
	Liquidez	1,22	1,02	N/A	1	1,00	1,02

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

1) Datos proporcionados por la GATIC.

2) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental de Banca Social. Líneas de crédito "Kuña Katupyry", "Ñande Chokokuépe Guará", "Afectados Incendio Mercado Municipal N°4".

3) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario = 3,22%; disponible en el Boletín Estadístico a Agosto 2022. Morosidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.