



REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO

DICIEMBRE

2022





TETÃ REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL

Paraguay
de la gente

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) | Diciembre 2022 (b) | Diciembre Var. Nominal (b - a) | dic-22 | | | 12 |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------------------|---------------|-----------|------------|-----|
| | | | | | Meta Año 2022 | Meta | Valor Real | |
| Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes | Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes | 9.005.195 | 11.118.094 | 2.112.899 | 10.341.469 | 1.336.274 | 2.112.899 | |
| | Aumento de Cartera Sector Agrícola | 1.245.921 | 2.223.773 | 977.852 | 1.619.199 | 373.278 | 977.852 | |
| | Aumento de Cartera Sector Pecuario | 306.214 | 422.808 | 116.594 | 378.634 | 72.420 | 116.594 | |
| | Aumento de Cartera Sector Industrial | 544.011 | 750.201 | 206.190 | 681.004 | 136.993 | 206.190 | |
| | Aumento de Cartera Sector Comercial | 1.392.224 | 1.418.134 | 25.910 | 1.565.279 | 173.054 | 25.910 | |
| | Aumento de Cartera Sector Microemp | 104.137 | 193.126 | 88.988 | 123.871 | 19.735 | 88.988 | |
| | Aumento de Cartera Sector Vivienda | 520.694 | 653.164 | 132.470 | 648.528 | 127.834 | 132.470 | |
| Aumento de Cartera Sector Consumo | 4.891.994 | 5.456.890 | 564.897 | 5.324.954 | 432.960 | 564.897 | | |
| Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF | Cartera Préstamo Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total | 46% | 51% | N/A | 49% | 49% | 51% | |
| | - Sector Agrícola | 14% | 20% | N/A | 16% | 15% | 20% | |
| | - 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% | 1% | N/A | 1% | 1% | 1% | |
| | - Sector Vivienda | 6% | 6% | N/A | 6% | 6% | 6% | |
| - Sector Consumo | 54% | 49% | N/A | 51% | 52% | 49% | | |
| Aumento en captaciones en millones de guaraníes | Aumento en captaciones en millones de guaraníes | 14.054.090 | 13.727.623 | -326.467 | 15.459.499 | 1.405.409 | - 326.467 | |
| | Aumento de captación Sector Público | 4.747.343 | 4.568.045 | -179.298 | 5.222.077 | 476.748 | - 179.298 | |
| | Aumento de captación Sector Privado | 9.306.747 | 9.159.578 | -147.169 | 10.237.422 | 928.661 | - 147.169 | |
| Avance de ejecución plan de Sucursales | Sucursales con cumplimiento => 90% | 17% | 29% | N/A | =>90% | 90% | 29% | |
| Transacciones en canales alternativos | Cantidad de Clientes que utilizan Home Banking y APP | 181.258 | 225.797 | N/A | 190.321 | 190.321 | 225.797 | (1) |
| | Cantidad de Clientes que utilizan CNB | 162.891 | 202.322 | N/A | 171.036 | 171.036 | 202.322 | (1) |
| Avance de Ejecución de los ODS - | Cantidad de Asistencia Técnica- Financiera | 4.125 | 6.490 | N/A | 4.538 | 4.538 | 6.490 | (2) |
| Utilidad en millones de guaraníes | Utilidad en millones de guaraníes | 263.245 | 411.184 | N/A | 349.529 | 349.529 | 411.184 | |
| Ratios Financieros deseados | ROA (Resultado del Ejercicio/Activos) | 1,64% | 2,50% | N/A | 1,83% | 1,83% | 2,50% | |
| | ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio) | 12,69% | 17,99% | N/A | 14,63% | 14,63% | 17,99% | |
| | Morosidad | 3,44% | 4,84% | N/A | 70 pb (*) | 3,08% | 4,84% | (3) |
| | Liquidez | 1,22 | 1,03 | N/A | 1 | 1,00 | 1,03 | |

(*) 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 "Kufia Katupyry", "Ñande Chokokuépe Guará", "Afectados Incendio Mercado Municipal N°4".

3) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario = 3,08%; disponible en el Boletín Estadístico a NOVIEMBRE 2022. Morosidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.