



REPORTE DE AVANCE
PLAN OPERATIVO ANUAL
JUNIO
2023





I. PRESENTACIÓN

El Plan Operativo Anual 2023 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 2023 (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 2023. 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 2022 (a)	Junio 2023 (b)	Junio Var. Nominal (b - a)	Meta Año 2023	jun-23	
						Meta	Valor Real
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes.	Aumentar Cartera de Préstamos	11.118.094	12.116.400	998.306	12.462.208	628.835	998.306
	- Aumento de Cartera Sector Agrícola.	2.223.772	2.540.645	316.873	2.726.598	219.456	316.873
	- Aumento de Cartera Sector Pecuario.	422.808	595.239	172.431	525.091	44.776	172.431
	- Aumento de Cartera Sector Industrial.	750.201	750.660	459	859.022	54.612	459
	- Aumento de Cartera Sector Comercial.	1.418.133	1.450.755	32.622	1.485.571	34.182	32.622
	- Aumento de Cartera Sector Microempresario.	193.126	211.535	18.409	261.381	33.544	18.409
	- Aumento de Cartera Sector Vivienda.	653.164	730.765	77.601	765.859	54.264	77.601
	- Aumento de Cartera Sector Consumo.	5.456.890	5.836.801	379.911	5.838.686	188.001	379.911
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF.	Cartera de préstamos Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total.	51%	52%	N/A	53%	52%	52%
	- Sector Agrícola.	20%	21%	N/A	22%	21%	21%
	- Sector Pecuario.	4%	5%	N/A	4%	4%	5%
	- Sector Industrial.	7%	6%	N/A	7%	7%	6%
	- Sector Comercial.	13%	12%	N/A	12%	12%	12%
	- Sector Microempresario.	1%	2%	N/A	2%	2%	2%
	- Sector Vivienda.	6%	6%	N/A	6%	6%	6%
	Cartera de préstamos Sector Consumo.	49%	48%	N/A	47%	48%	48%
Aumento en captaciones en millones de guaraníes.	Aumento en captaciones	13.727.623	14.905.117	1.177.494	15.100.385	686.381	1.177.494
	- Aumento de captación Sector Público.	4.568.045	5.610.854	1.042.809	5.024.850	228.403	1.042.809
	- Aumento de captación Sector Privado.	9.159.578	9.294.263	134.685	10.075.536	457.978	134.685
Avance de Ejecución de los ODS.	Cantidad de Cuentas Básicas habilitadas.	162.162	514.037	351.875	178.378	8.106	351.875
	Cantidad de beneficiarios de asistencia social.(*)	8.455	4.232	N/A	9.301	4.300	4.232
Utilidad en millones de guaraníes.	Utilidad en millones de guaraníes.	411.184	224.028	N/A	537.231	293.122	224.028
Ratios Financieros deseados.	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos).	2,50%	2,53%	N/A	2,95%	2,72%	2,53%
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio).	17,99%	17,62%	N/A	22,06%	20,00%	17,62%
	Morosidad.	4,84%	5,63%	N/A	70 pb (**)	3,65%	5,63%
	Líquidez.	1,03	0,97	N/A	1	1	0,97

1) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental de Operaciones.

2) Beneficiarios de asistencia social de las siguientes líneas de crédito: "Ñande Roga Pyahura"; "Mi primera vivienda AFD"; "Fondo FONAVIS"; "Mi Casa Fondo Propio"; "Vivienda Convenio BNF-MUVH"; "Vehículo 100 % Eléctricos"; "Estudios Superiores"; "Kuña Katupyry"; "Ñande Chokokuépe guara"; "Sector Artesanal"; y "Micro emprendedores de Mercados Municipales".

3) Promedio de Morosidad del Sistema Bancario; disponible en el Boletín Estadístico = 3,65% al mes Mayo 2023. Morosidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.

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

(p.b) Puntos básicos.