GOBIERNO DEL PARAGUAY | PARAGUÁI REKUÁI

BNF

REPORTE DE AVANCE

PLAN OPERATIVO ANUAL

DICIEMBRE

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.

GOBIERNO DEL PARAGUAY | PARAGUÁI REKUÁI

BNF

TABLERO DE CONTROL

(en millones de guaraníes)

Objetivo Estratégico	Indicador	Diciembre 2022 (a)	Diciembre 2023 (b)	Diciembre Var. Nominal (b - a)	Meta Año 2023 (c)	dic-23 Meta	dic-23 Valor Real	
Aumentar Cartera de Préstamos en millones de guaraníes.	**Aumentar Cartera de Préstamos**	11.118.094	13.703.273	2.585.179	**13.897.618**	2.779.525	**2.585.179**	
	- Aumento de Cartera Sector Agrícola.	2.223.772	3.244.767	1.020.995	**3.921.829**	1.698.057	**1.020.995**	
	- Aumento de Cartera Sector Pecuario.	422.808	605.619	182.811	**755.270**	332.462	**182.811**	
	- Aumento de Cartera Sector Industrial.	750.201	969.191	218.990	**859.022**	108.821	**218.990**	
	- Aumento de Cartera Sector Comercial.	1.418.133	1.497.656	79.523	**1.485.571**	67.438	**79.523**	
	- Aumento de Cartera Sector Microempresario.	193.126	261.312	68.186	**261.381**	68.255	**68.186**	
	- Aumento de Cartera Sector Vivienda.	653.164	822.020	168.856	**775.859**	122.696	**168.856**	
	- Aumento de Cartera Sector Consumo.	5.456.890	6.302.708	845.818	**5.838.686**	381.796	**845.818**	
Aumentar participación del sector productivo y vivienda en la Cartera de Préstamos del BNF.	**Cartera de préstamos Sector Productivo y Vivienda /Cartera Total.**	51%	54%	N/A	**58%**	58%	**54%**	
	- Sector Agrícola.	20%	24%	N/A	**28%**	28%	**24%**	
	- Sector Pecuario.	4%	4%	N/A	**5%**	5%	**4%**	
	- Sector Industrial.	7%	7%	N/A	**6%**	6%	**7%**	
	- Sector Comercial.	13%	11%	N/A	**11%**	11%	**11%**	
	- Sector Microempresario.	1%	2%	N/A	**2%**	2%	**2%**	
	- Sector Vivienda.	6%	6%	N/A	**6%**	6%	**6%**	
	Cartera de préstamos Sector Consumo.	49%	46%	N/A	**42%**	42%	**46%**	
Aumento en captaciones en millones de guaranìes.	**Aumento en captaciones**	13.727.623	15.894.781	2.167.158	**15.100.386**	1.372.763	**2.167.158**	
	- Aumento de captación Sector Público.	4.568.045	5.978.313	1.410.268	**5.024.850**	456.805	**1.410.268**	
	- Aumento de captación Sector Privado.	9.159.578	9.916.468	756.890	**10.075.536**	915.958	**756.890**	
Avance de Ejecución de los ODS.	Cantidad de Cuentas Básicas habilitadas.	162.162	557.500	395.338	**178.378**	16.216	**395.338**	(1)
	Cantidad de beneficiarios de asistencia social.	8.455	9.262	N/A	**9.301**	9.301	**9.262**	(2)
Utilidad en millones de guaraníes.	Utilidad en millones de guaraníes.	411.184	479.309	N/A	**537.231**	537.231	**479.309**	
Ratios Financieros deseados.	ROA (Resultado del Ejercicio/Activos).	2,50%	2,34%	N/A	**2,95%**	2,95%	**2,34%**	
	ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio).	17,99%	18,77%	N/A	**22,06%**	22,06%	**18,77%**	
	Morósidad.	4,84%	5,67%	N/A	**70 pb (**)**	2,98%	**5,67%**	(3)
	Líquidez.	1,03	0,96	N/A	**1**	1,00	**0,96**	

1) Datos proporcionados por la Gerencia Departamental de Operaciones.

2) Beneficiarios de asistencia social de las siguientes líneas de crédito: "Ñande Róga 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) Total de Morósidad del Sistema Bancario; disponible en el Bolentín Estadístico = 2,98 % al mes de Diciembre 2023. Morósidad BNF proveída por la Gerencia Departamental de Finanzas.

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

(p.b.) Puntos básicos.