

PLAN OPERATIVO ANUAL **2024** REPORTE DE AVANCE A MARZO



www.bnf.gov.py

 (021) 413 9000



Contenido

- I. Presentación.
- II. Tablero Gerencial de Variables para el POA.

I. PRESENTACIÓN




El Plan Operativo Anual 2024 (Versión 1.0) 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 en concordancia con los objetivos estratégicos, previamente determinados en el Plan Estratégico Institucional 2024-2028 (PEI).

El presente reporte expone el Tablero Gerencial de Variables para el POA como herramienta de trabajo en el seguimiento del POA 2024 (Versión 1.0). Contiene los objetivos estratégicos, indicadores y metas establecidos para el ejercicio, así como las Acciones Estratégicas a ser desarrolladas para el logro de dichos Objetivos.

II. TABLERO GERENCIAL DE VARIABLES CLAVE PARA EL POA

Objetivos, Indicadores y Metas

Semaforización: Indicador de avance de ejecución

	Peligro
	Precaución
	Avance dentro de lo planeado



TABLERO GERENCIAL DE VARIABLES CLAVE PARA EL POA

Dimensión	Objetivo Estratégico	Indicador	(en millones de guaraníes)												Meta Año 2024 (c)				
			Diciembre 2023 (a)	Enero 2024 (b1)	Febrero 2024 (b2)	Marzo 2024 (b3)	Enero Var. Nominal (b1-a)	Febrero Var. Nominal (b2-a)	Marzo Var. Nominal (b3-a)	ene-24	feb-24	mar-24	% Aum. (b1/a-1)	% Aum. (b2/a-1)		% Aum. (b3/a-1)			
CLIENTES Y MERCADOS	Fortalecer el rol social y de desarrollo de forma transversal, comunicando y gestionando proactivamente la relación con el gobierno y contando con los recursos financieros necesarios para impulsar el crecimiento.	Aumentar Cartera de Préstamos	13.703.273	13.809.418	14.034.784	14.063.675	106.145	331.511	360.402	56.988	157.004	331.511	293.430	360.402	2,6%	2,6%	2,6%	15.758.763	
		- Aumento de Cartera Sector Agrícola.	3.244.767	3.235.462	3.282.251	3.250.756	-9.305	37.484	5.989	32.534	86.743	37.484	141.132	5.989	5.989	0,2%	0,2%	0,2%	4.331.053
		- Aumento de Cartera Sector Ganadero.	605.619	611.861	622.563	666.727	6.242	16.944	61.108	6.432	12.874	16.944	28.954	61.108	61.108	10,1%	10,1%	10,1%	927.653
		- Aumento de Cartera Sector Industrial.	969.191	966.329	1.008.226	938.016	-2.862	39.035	-31.175	583	-2.862	39.035	4.659	-31.175	-31.175	-3,2%	-3,2%	-3,2%	1.027.417
		- Aumento de Cartera Sector Comercial.	1.497.656	1.483.611	1.496.207	1.486.161	-14.045	-1.449	-11.495	1.706	-14.045	-1.449	10.236	-11.495	-11.495	-0,8%	-0,8%	-0,8%	1.669.161
		- Aumento de Cartera Sector Microemp.	261.312	262.299	267.767	274.218	987	6.455	12.906	1.590	4.481	6.455	7.380	12.906	12.906	4,9%	4,9%	4,9%	293.652
		- Aumento de Cartera Sector Vivienda.	822.020	835.712	854.274	869.747	13.692	32.254	47.727	1.705	8.383	32.254	16.970	47.727	47.727	5,8%	5,8%	5,8%	907.247
		- Aumento de Cartera Sector Consumo.	6.209.067	6.321.237	6.411.801	6.489.424	112.170	202.734	280.357	11.801	30.682	202.734	51.923	280.357	280.357	4,5%	4,5%	4,5%	6.445.080
		- Aumento de Cartera Sector Tari, De Créditos	93.641	92.907	91.695	88.626	-734	-1.946	-5.015	637	-734	-1.946	1.276	-5.015	-5.015	-5,4%	-5,4%	-5,4%	157.500
		Cartera de préstamos Sector Productivo y Vivienda / Cartera Total.	54,0%	53,5%	53,7%	53,2%	-0,5 p.p	-0,3 p.p	-0,8 p.p	54,1%	53,5%	53,7%	54,3%	53,7%	53,2%	N/A	N/A	N/A	58,1%
		- Sector Agrícola.	23,7%	23,4%	23,4%	23,1%	-0,3 p.p	-0,3 p.p	-0,6 p.p	23,8%	23,4%	23,4%	24,0%	23,4%	23,1%	N/A	N/A	N/A	27,5%
		- Sector Ganadero.	4,4%	4,4%	4,4%	4,7%	0 p.p	0 p.p	0,3 p.p	4,4%	4,4%	4,4%	4,5%	4,4%	4,7%	N/A	N/A	N/A	5,9%
		- Sector Industrial.	7,1%	7,0%	7,2%	6,7%	-0,1 p.p	0,1 p.p	-0,4 p.p	7,0%	7,0%	7,2%	7,0%	7,0%	6,7%	N/A	N/A	N/A	6,5%
		- Sector Comercial.	10,9%	10,7%	10,7%	10,6%	-0,2 p.p	-0,2 p.p	-0,3 p.p	10,9%	10,7%	10,7%	10,9%	10,6%	10,6%	N/A	N/A	N/A	10,6%
		- Sector Microempresario.	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	0 p.p	0 p.p	0 p.p	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	1,9%	N/A	N/A	N/A	1,9%
- Sector Vivienda.	6,0%	6,1%	6,1%	6,2%	0,1 p.p	0,1 p.p	0,2 p.p	6,0%	6,1%	6,1%	6,0%	6,0%	6,2%	N/A	N/A	N/A	5,8%		
Cartera de Préstamos Sector Consumo / Cartera Total	46,0%	46,5%	46,3%	46,8%	0,5 p.p	0,3 p.p	0,8 p.p	45,9%	46,5%	46,3%	45,7%	46,3%	46,8%	N/A	N/A	N/A	41,9%		
- Sector Consumo	45,3%	45,8%	45,7%	46,1%	0,5 p.p	0,4 p.p	0,8 p.p	45,2%	45,8%	45,7%	45,0%	46,1%	46,1%	N/A	N/A	N/A	40,9%		
- Sector Tarjetas de Crédito	0,7%	0,7%	0,6%	0,6%	0 p.p	-0,1 p.p	-0,1 p.p	0,7%	0,7%	0,6%	0,7%	0,7%	0,6%	N/A	N/A	N/A	1,0%		



TABLERO GERENCIAL DE VARIABLES CLAVE PARA EL POA

Dimensión	Objetivo Estratégico	Indicador	(en millones de guaraníes)																
			ene-24			feb-24			mar-24			Meta Año 2024 (c)							
			Meta	Valor Real	% Cum. (b1/a-1)	Meta	Valor Real	% Cum. (b2/a-1)	Meta	Valor Real	% Cum. (b3/a-1)	Meta	Valor Real	% Cum. (b3/a-1)					
		Volumen Total de Captaciones	15.024.534	15.892.646	15.617.130	-870.247	-2.135	-5,5%	198.685	-870.247	-2.135	0,0%	397.370	-2.135	0,0%	596.054	-277.651	-1,7%	18.278.998
		- Aumento de captación Sector Público.	5.616.785	6.178.268	5.865.620	-361.528	199.955	-6,0%	74.729	-361.528	199.955	3,3%	149.458	199.955	3,3%	224.187	-112.693	-1,9%	6.875.060
		- Aumento de captación Sector Privado.	9.407.749	9.714.378	9.751.510	-508.719	-202.090	-5,1%	123.956	-508.719	-202.090	-2,0%	247.912	#####	-2,0%	371.868	-164.958	-1,7%	11.403.938
		- Aumento de captación en Guaraníes	12.176.011	12.869.001	12.644.929	-551.623	141.367	-4,3%	159.095	-551.623	141.367	1,1%	318.191	141.367	1,1%	477.286	-82.705	-0,6%	14.636.779
		- Aumento de captación en Moneda Extranjera (en miles de USD)	391.241	413.917	401.723	-43.926	-21.250	-0,3%	5.440	-43.926	-21.250	-4,9%	10.879	-21.250	-4,9%	16.319	-33.444	-7,7%	500.442
		Cantidad de préstamos Sector Vivienda.	2.109	331	501	N/A	N/A	6,1%	193	N/A	N/A	N/A	387	331	15,7%	580	501	23,8%	2.320
		Cantidad de Operaciones de Productos Sociales.	7.153	689	1.080	N/A	N/A	3,8%	656	N/A	N/A	N/A	1.311	689	9,6%	1.967	1.080	15,1%	7.868
		Utilidad en millones de guaraníes.	479.309	109.927	165.183	N/A	N/A	N/A	52.389	64.040	N/A	N/A	104.779	109.927	N/A	157.168	165.183	N/A	628.671
		ROA (Resultado del Ejercicio/Antes)	2,34%	4,06%	3,41%	1,72 p.p	0,98 p.p	1,07 p.p	2,4%	4,06%	N/A	N/A	2,4%	3,32%	N/A	2,5%	3,41%	N/A	2,92%
		ROE (Resultado del Ejercicio/Patrimonio).	18,77%	25,74%	22,24%	6,97 p.p	3,32 p.p	3,47 p.p	19,1%	25,74%	N/A	N/A	19,3%	22,09%	N/A	19,6%	22,24%	N/A	22,15%
		Morosidad.	5,67%	6,44%	6,80%	0,32 p.p	0,77 p.p	1,13 p.p	5,6%	5,99%	N/A	N/A	5,5%	6,44%	N/A	5,4%	6,80%	N/A	4,69%
		Ratio de Liquidez Consolidado	0,96	1,00	1,01	0,00	0,04	0,05	0,96	0,96	0,0%	0,97	1,00	4,2%	0,97	1,01	5,2%	1,00	
		a. Ratio de Liquidez en Moneda Nacional	0,91	0,95	0,96	0,00	0,04	0,05	0,92	0,91	0,0%	0,93	0,95	4,4%	0,93	0,96	5,5%	1,00	
		b. Ratio de Liquidez en Moneda Extranjera	1,15	1,21	1,20	0,04	0,06	0,05	1,14	1,19	3,5%	1,13	1,21	5,2%	1,11	1,20	4,3%	1,00	
		Atraer, desarrollar y fidelizar el talento humano con capacidades clave.	19,67%	18,50%	18,23%	-0,04	-0,01	-1,44 p.p	19,48%	15,69%	N/A	N/A	19,29%	18,50%	N/A	19,1%	18,23%	N/A	17,41%

ESTRATEGICA-FINANCIERA

1. Tipo de Cambio USD: Diciembre 2023: G. 7.278; Enero 2024: G. 7.284; Febrero 2024: G. 7.304; Marzo 2024: G. 7.398.
 2. Cantidad de préstamos Sector Vivienda de las siguientes líneas de crédito: Nande Roga Pyahura; Mi primera vivienda AFD; FONAVIS; Mi Casa Fondo Propio; Vivienda Convenio BNF-MUVH.
 3. Beneficiarios de asistencia social de las siguientes líneas de crédito: Vehículo 100 % Eléctricos; Estudios Superiores; Kuña Kanupry; Nande Chokokuépe guaraní; Sector Artesanal; y Micro emprendedores de Mercados Municipales.
 P.P: Puntos Porcentuales.