



PpR

Presupuesto
por Resultados

Asunción, 20 de febrero de 2024

EXCELENTISIMO SEÑOR:

Tenemos el honor de dirigirnos a Su Excelencia, con el objeto de hacer referencia al proceso de Control y Evaluación Presupuestaria establecido en conformidad a la Ley N° 7.050/2023 **“Que Aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2023”**, y su Decreto Reglamentario N° 8.759/2023, Art. 298 por el cual se establece:

b) Informe de Cierre: Los OEE deberán elaborar y presentar en forma anual, un único informe, denominado Balance Anual de Gestión Pública (BAGP), según formato establecido por el MH

Al respecto, se remite adjunto a la presente, en medios impreso y magnético el Balance Anual de Gestión Pública del Banco Nacional de Fomento correspondiente al cierre del Ejercicio Financiero 2023.

Sin otro particular, hacemos propicia la ocasión para reiterar a Su Excelencia las expresiones de nuestra más alta y distinguida consideración.


CÉSAR AUGUSTO VARGAS MORA
Gerente General

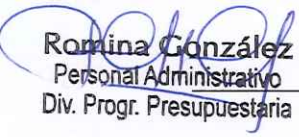



MANUEL OCHIPINTTI DALLA FONTANA
Presidente

A SU EXCELENCIA
ECON. CARLOS FERNANDEZ VALDOVINOS, Ministro
Ministerio de Economía y Finanzas
E. _____ S. _____ D. _____

BANCO NACIONAL DE FOMENTO

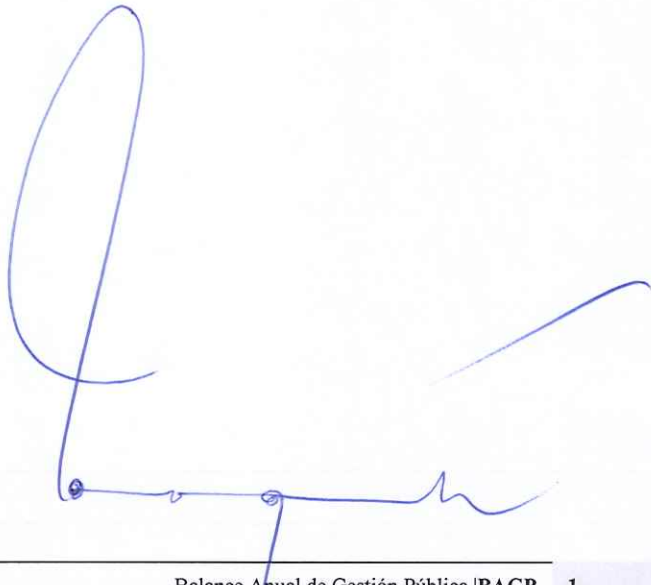
AÑO 2023



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria



JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Contenido

SIGLAS.....	3
GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	4
PRESENTACIÓN.....	5
I INTERVENCIÓN DE LA ENTIDAD.....	6
I.1 Rol de la Entidad y su vinculación con los Planes.....	6
II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL.....	8
II.1 Logros alcanzados por la Entidad.....	8
II.2 Principales Informaciones Complementarias de la Entidad.....	10
➤ Actividades Estratégicas.....	10
➤ Clientes.....	10
➤ Préstamos (En cantidad).....	11
III DESAFIO FUTURO.....	12
ANEXO I.....	13
➤ Logros Obtenidos por Estructura Programática Presupuestaria.....	13
ANEXO II.....	14
➤ Asistencia Monetaria (Transferencias).....	14
➤ Obras.....	15
ANEXO III.....	15
➤ Recursos Humanos.....	15
ANEXO IV.....	16
➤ Informaciones de Género.....	16

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

2

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
BAP Planificación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación



SIGLAS

BNF: Banco Nacional de Fomento.

PEI: Plan Estratégico Institucional.

PND: Plan Nacional de Desarrollo.

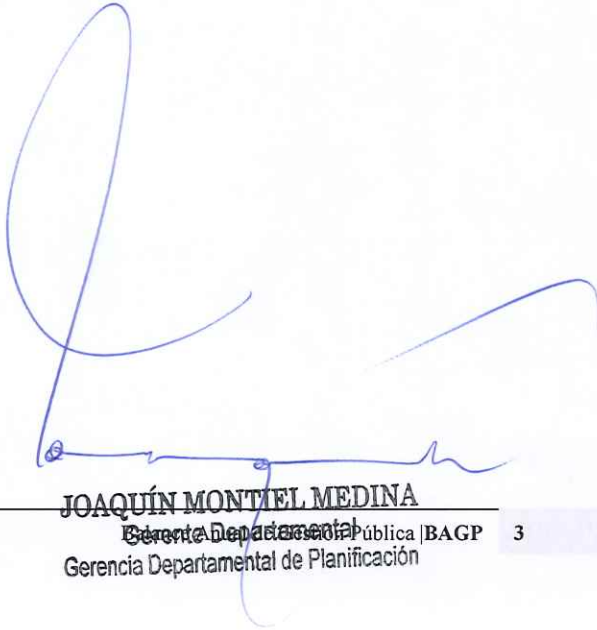
Mipymes: Micro, pequeñas y medianas empresas.



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria



JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerencia Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

BAGP

3

Índice de Morosidad: mide el volumen de créditos considerados morosos sobre el total de operaciones de préstamo y crédito concebido por una entidad financiera



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

4



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

BAGP Balance Anual de Gestión Pública



JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

En el año 2023 el portafolio de Proyectos estuvo conformado por 26 Proyectos Estratégicos, agrupados en las Dimensiones Clientes y Mercado, Procesos y Tecnología, Talento Humano y Gestión y Estructura.

En la Dimensión Clientes y Mercado el proyecto “Depuración de la base de datos del cliente” alcanzó 52% de ejecución, este proyecto tiene continuidad desde ejercicios anteriores y es relevante para la migración depurada al nuevo Core Banking. Es oportuno destacar la incursión del Banco en el desarrollo de la economía naranja, a través del proyecto “Apoyo a la Industria creativa y Cultural” que obtuvo 100% de avance. Igualmente cabe citar el “Plan de Inclusión Financiera – Banca Social 2ª etapa” que concluyó con el 75% de avance.

Al abordar la Dimensión Procesos y Tecnología, hay que hacer hincapié en el proyecto de “Implementación de Firma Digital Interna – 3ª Etapa” cuyo proceso ininterrumpido por tres años concluyó exitosamente, logrando el 100%. Igual éxito obtuvo el proyecto “Facturación Electrónica” que alcanzó el 100% a diciembre/2023. En contrapartida “Implementación de Corretaje de Seguros” obtuvo 21%, con miras a repuntar en el 2024.

Mencionar el Proyecto “Mejora de la Infraestructura y Adecuación de edificios patrimoniales del BNF – 3ª Etapa”, enmarcado en la Dimensión de Gestión y Estructura, requiere comprender la complejidad de la definición de patrimonio para saber interpretar acabadamente el 52% obtenido.

Los proyectos afines a la Dimensión Talento Humano obtuvieron interesantes resultados en términos generales, a partir del diseño del Macro Modelo de Gestión de Talento Humano, Gestión del Cambio y Comunicación Interna, además del Fortalecimiento de Talento Humano en Sucursales.

Numerosos proyectos han sido exitosos en su planeación y ejecución, arrojando resultados evidentes, que transformaron los procesos y la dinámica del negocio de la Institución, hasta la incorporación plena a la cultura organizacional, como por ejemplo: Implementación del modelo del Ejecutivo Comercial, Definir el modelo de actuación del Ejecutivo de Cuentas, Mejorar los Análisis y Procesos para la Gestión Integral de Riesgos, Definición de Procesos e Implementación del Funcionamiento de la Banca Social, Implementación del Plan de Gestión del Cambio, Plan de Expansión del Negocio Fiduciario, entre otros.

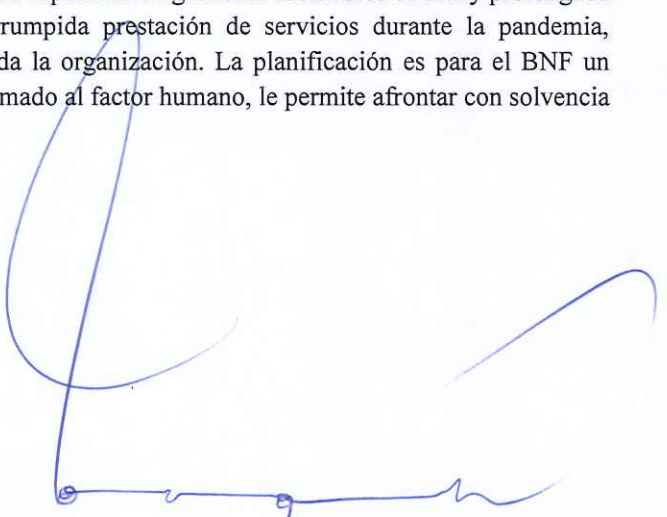
En este punto y para finalizar, al observar en perspectiva los objetivos alcanzados y los que todavía están por alcanzar, cabe reconocer el empeño puesto en la consecución de los objetivos, el disciplinado cumplimiento del mandato misional y gubernamental, así como la notoria capacidad de gestionar momentos de alta y prolongada criticidad demostrado especialmente con la ininterrumpida prestación de servicios durante la pandemia, demuestra el profundo compromiso por parte de toda la organización. La planificación es para el BNF un instrumento valioso impregnado a la gestión y que sumado al factor humano, le permite afrontar con solvencia los imprevistos.



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria



JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental Pública | BAGP 5
Gerencia Departamental de Planificación

I INTERVENCIÓN DE LA ENTIDAD

I.1 Rol de la Entidad y su vinculación con los Planes

El Plan Estratégico Institucional 2019 - 2023, contiene los lineamientos generales en materia de mando integral que considera las aristas de la gestión institucional respecto a perspectiva financiera, de innovación y aprendizaje, del cliente, y perspectiva interna del negocio.

A partir del análisis realizado, se establecieron los:

Ejes Estratégicos: Misión, Visión, Principios y Valores

Misión

"Promover el desarrollo económico y social del país a través de servicios bancarios y financieros, priorizando los proyectos de fomento estratégicos e inclusivos".

Visión

"Ser el Banco de desarrollo nacional, seguro, moderno, eficiente e innovador, con alcance internacional, presente en la mente y el corazón de los paraguayos, consolidando su rol en la inclusión financiera del país".

Todo esto, en concordancia con los ejes y objetivos del Gobierno en el Plan Nacional de Desarrollo Paraguay 2030 (PND 2030).

Reducción de la Pobreza y Desarrollo Social; Estrategia; Desarrollo Social Equitativo - Hábitat adecuado y sostenible; Objetivo Estratégico; Erradicar la pobreza extrema de hombres y mujeres (incidencia con la línea de pobreza extrema nacional igual o menor al 3% en hombres y mujeres) - Reducir en 70% el déficit habitacional (déficit cuantitativo y cualitativo).

Crecimiento Económico Inclusivo; Estrategia Empleo y seguridad social Competitividad e innovación – Regionalización y diversificación productiva Alcanzar la inclusión financiera del 100% de los hogares Tasa de crecimiento promedio del PIB de 6,8% (% anual de crecimiento del PIB) Fomentar la creación de Mi Pymes en industrias de servicios y tecnologías.

Lineamientos Estratégicos

- Promover el rol de Banco Público de Desarrollo con capacidad de generar estructuras de financiamiento para proyectos prioritarios, dentro de una política de estado de inversión.
- Asistir con financiamiento a sectores de actividad productiva, vivienda, comercial y de servicios.
- Apoyar el desarrollo de mipymes.
- Apoyar con servicios financieros a los funcionarios públicos y a los beneficiarios de los programas sociales del Estado.
- Promover la bancarización de segmentos no atendidos.
- Colaborar en el fortalecimiento del mercado financiero paraguayo.
- Aumentar la participación en el market share de créditos.
- Desarrollar nuevos negocios.
- Expandir el negocio de servicios fiduciarios.
- Convertirse en un referente de operaciones de créditos de desarrollo en el mercado.
- Mejorar la atención a clientes y su satisfacción con el banco.
- Mantener la banca personas a través de productos de consumo, etc.

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

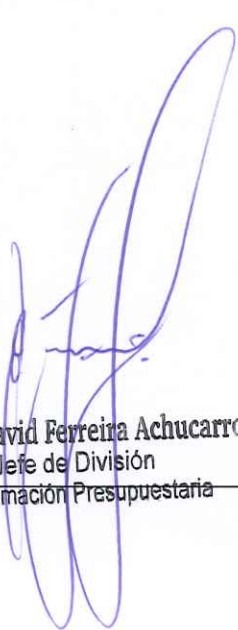
6 **BAGP** Balance Anual de Gestión Pública
Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

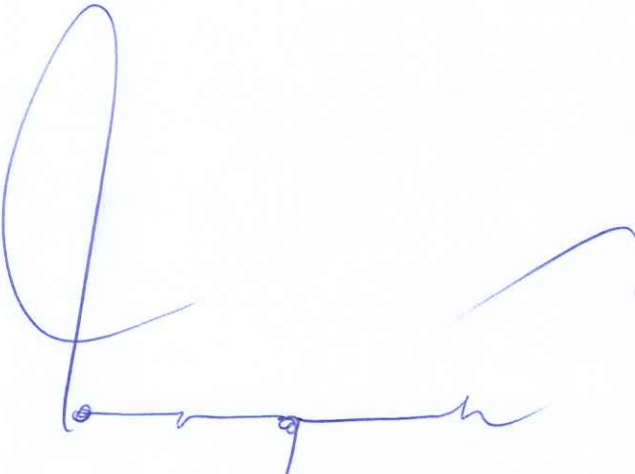
- Internacionalización del banco.
- Optimizar los índices de gestión y de resultados económicos.
- Mejorar la conducta organizacional y gestión corporativa para lograr la eficiencia y la competitividad.
- Optimizar y modernizar la tecnología.
- Optimizar la valoración del talento de sus funcionarios.
- Promover el rol de Banco Público de Desarrollo con capacidad de generar estructuras de financiamiento para proyectos prioritarios, dentro de una política de estado de inversión.
- Asistir con financiamiento a sectores de actividad productiva, vivienda, comercial y de servicios.
- Apoyar el desarrollo de mipymes.
- Apoyar con servicios financieros a los funcionarios públicos y a los beneficiarios de los programas sociales del Estado.



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria



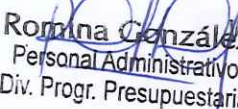
Balance Anual de Gestión Pública | BAGP
JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

II.1 Logros alcanzados por la Entidad

Al 31 de diciembre de 2023, se destacan los siguientes logros:

- ✓ El saldo total de los Depósitos del Público, aumentó de un año a otro en ₡ 2.222.457 millones (16,08%).
- ✓ La mayor proporción de los depósitos del público fueron en Moneda Nacional (79,3%) y, de entre éstos, el 66% estuvo constituido por depósitos en Cuentas Corrientes y Ahorros a la Vista. De entre los depósitos en Moneda Extranjera, aproximadamente, el 39% corresponde en conjunto a Cuentas Corrientes y Ahorros a la Vista.
- ✓ El crecimiento de la Cartera Vigente de Préstamos fue de ₡ 2.359.444 millones (22,25%) comparativamente con la registrada al cierre del mismo periodo del año anterior, en cuyo comportamiento todos los sectores crecieron, excepto el Comercial, siendo el de mayor crecimiento el sector Agrícola (45,91%; ₡ 1.006.199 millones).
- ✓ La Cartera Vigente estuvo compuesta por el Sector Consumo cuenta con 47% de participación, el Sector Agropecuario 29% (Agrícola 25% y Ganadero 4%), Comercial 9%, Industrial 9% y Vivienda 6%.
- ✓ Los desembolsos acumulados aumentaron de forma interanual 34,40%, lo que representa ₡ 2.683.314 millones. Los desembolsos mensuales incrementaron de forma interanual ₡ 27.869 millones (3,92%).
- ✓ El incremento de la Cartera Vencida de Préstamos fue de ₡ 225.735 millones (43,80%) comparativamente con la registrada al cierre del mismo periodo del año anterior; este comportamiento fue explicado principalmente por el aumento de la cartera vencida del sector Comercial (47,34%; ₡ 99.148 millones).
- ✓ La Cartera Vencida estuvo compuesta por el sector Comercial con 42%, Consumo con 29%, Industrial con 16%, Agropecuario con 10% (Agrícola con 6% y Ganadero con 4%) y Vivienda con 3%.
- ✓ La participación de las Sucursales tanto en la Cartera Vigente como en la Cartera Vencida, sigue siendo mayor con alrededor del 77% y del 67%, respectivamente.
- ✓ La Relación Cartera Total de Prestamos/Depósitos fue del 86%; 5 p.p. más que respecto al año anterior, lo que constituye un indicador aproximado interesante y evolución positiva importante respecto a la eficiencia en la colocación de los fondos captados del público.
- ✓ El Índice de Morosidad, ha llegado a 5,41% a diciembre de 2023, superior en 0,77 p.p. al nivel del mismo periodo del año anterior (4,64%), inferior en 0,28 p.p. al de hace tres meses (5,69%) y menor en 0,15 p.p. respecto al mes anterior (5,56%).
- ✓ El Patrimonio Neto de la Institución (₡ 3.297.293 millones) evidencia una evolución auspiciosa, cerrando diciembre de 2023 con un incremento de 13,14% comparativamente con el monto registrado al cierre de diciembre de 2022.
- ✓ El nivel de Utilidad a diciembre de 2023 (₡ 479.309 millones), es superior a la utilidad registrada en el mismo periodo del año anterior en 16,57%.


Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria


Walter David Perdomo Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria


JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

- ✓ El Índice de Liquidez (0,959) refleja que el nivel del Activo Corriente es menor al nivel del Pasivo Corriente en 0,041 p.p. a fecha de corte, por lo que el Pasivo Corriente no está cubierto en su totalidad por el Activo Corriente.
- ✓ La elevada Solvencia Patrimonial 20,46%; mayor en 8,46 p.p. al porcentaje mínimo legal actualmente exigido a los Bancos del Sistema Financiero Nacional (12%), lo cual significa que actualmente, el BNF posee una solvencia patrimonial que representa 1,7 veces el porcentaje mínimo legalmente exigido a los Bancos.
- ✓ El BNF cuenta con 1.547 Funcionarios, 80 Dependencias sin incluir Casa Matriz (70 Sucursales y 10 C.A.C); 3.968 Corresponsales no Bancarios y 330 Cajeros Automáticos.
- ✓ Los niveles bastante favorables de la mayoría de las cifras del BNF, conforme a la última publicación de Boletines Estadísticos de la Superintendencia de Bancos; sobre todo en lo que respecta al Capital Integrado (2° puesto), Utilidad (4° puesto), Depósitos (5° puesto), Activo (4° puesto), Cartera Vigente (5° puesto), las que ubican a la Institución en los primeros lugares del Sistema. Lo mismo se observa en cuanto a N° de Sucursales (1° puesto), Índice de Solvencia (4° puesto), Gastos Administrativos/Margen Operativo (6° puesto), ROA (7° puesto), ROE (7° puesto), Tasa de crecimiento de la cartera interanual (3° puesto), Disponible + Inversiones Temporales/Depósitos (5° puesto), Previsiones/ Préstamos vencidos (12° puesto), Relación Cartera Total de Préstamos/Depósitos (11° puesto). Respecto a los depósitos, los depósitos en Moneda Local ubican a la Institución en el 1° puesto y los Depósitos a Plazo Fijo en el 3° puesto.
- ✓ La buena calificación de riesgo registrada por el Banco la cual se mantuvo sin variación respecto a la calificación del año anterior, conforme se desprende del último informe presentado por la firma Solventa & Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos. La solvencia de la entidad ha sido calificada en categoría “AA+py” y tendencia “Estable” al 31/12/2022, calificación ratificada en el seguimiento de septiembre 2023, esto significa que el BNF cumple con políticas de administración del riesgo y cuenta con una alta capacidad de pago, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía. Su tendencia indica que no se visualizan cambios en la calificación.

Walter David Ferreira Achucarro

Jefe de División

Personal Administrativo Programación Presupuestaria

Remina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

JOAQUÍN MONTELL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Informe Anual de Gestión Pública | BAGP 9

II.2 Principales Informaciones Complementarias de la Entidad

➤ Actividades Estratégicas

Actividades estratégicas	Unidad de Medida	Meta Institucional 2023	^{1/} Logrado 2023	^{2/} Motivo de los desvíos	Ejecución Financiera
ASISTENCIA CREDITICIA	CREDITOS	1.040.600	1.010.683	N/A	8.748.440.978.291

^{1/} Selección de las actividades estratégicas

^{2/} Explicar las causas de las desviaciones entre metas y logro de las actividades estratégicas, si lo hubiere

➤ Clientes

^{1/} Sectores	Metas de Clientes 2023	Cantidad de Clientes Atendidos 2023	^{2/} Motivo de los desvíos	Meta de Nuevos Clientes 2023	Cantidad de Nuevos Clientes Obtenidos 2023	^{2/} Motivo de los desvíos
Agrícola	4.263	4.140	N/A	4.263	4.140	N/A
Ganadería	728	707	N/A	728	707	N/A
Comercial	1.584	1.538	N/A	1.584	1.538	N/A
Industrial	155	151	N/A	155	151	N/A
Microempresa	7.387	7.175	N/A	7.387	7.175	N/A
Vivienda	2.058	1.999	N/A	2.058	1.999	N/A
Consumo	1.024.425	994.973	N/A	1.024.425	994.973	N/A
Total	1.040.600	1.010.683		1.040.600	1.010.683	

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
BAGP/Balances Anuales de Gestión Pública
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

➤ **Préstamos (En cantidad)**

^{1/} Sectores	Metas de Préstamos (En cantidad)	Préstamos otorgados (En cantidad)	^{2/} Motivo de los desvíos	Prestamos Desembolsados (En G.)**
Agrícola	4263	4.140	N/A	3.198.737.271.054
Ganadería	728	707	N/A	521.451.720.158
Comercial	1584	1.538	N/A	788.394.110.276
Industrial	155	151	N/A	548.248.347.620
Microempresa	7387	7.175	N/A	210.424.550.615
Vivienda	2058	1.999	N/A	237.037.240.522
Consumo	1024425	994.973	N/A	2.302.640.866.279
Total	1.040.600	1.010.683		7.806.934.106.524

^{1/} Sectores	Metas de Préstamos (En cantidad)	Préstamos otorgados (En cantidad)	^{2/} Motivo de los desvíos	Prestamos Desembolsados (En Gs.)
Kuña Katupyry	N/A	5.347	N/A	69.685.297.150
Nande Chokokué Peguara	N/A	1.640	N/A	58.395.523.438
Totales		6.987		128.080.820.588

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Las principales metas a lograr y acciones a ser desarrolladas en el ejercicio 2024:

- Captación – Se proyecta incrementar los niveles de captación de los depósitos del público, en un importe total de G. 2.384.217 millones.
- Cartera – Se estima un incremento de la Cartera de Préstamos de G. 2.055.490 millones.
- Seguimiento y recuperación - Se proyecta una morosidad de la cartera de préstamos de 4,69%.
- Resultado – Como resultado de las acciones proyectadas se prevé una utilidad después de impuesto de G. 628.671 millones
- Ratios Financieros deseados – ROA: 2,92%; ROE 22,15%.

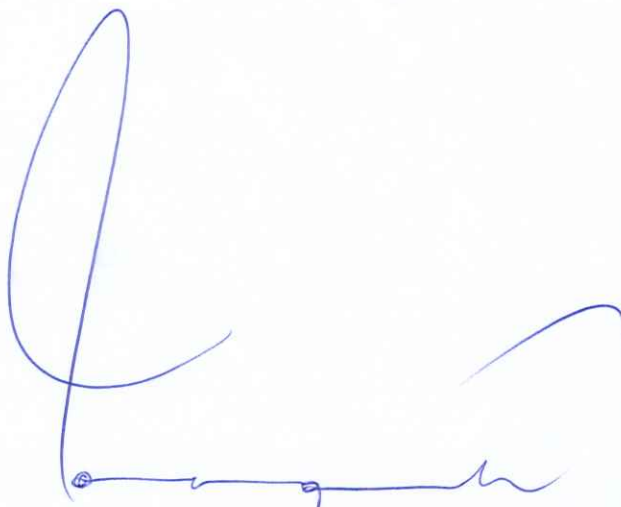


Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División

BA G. Planificación y Gestión Pública



JOAQUÍN MONTEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

➤ Logros Obtenidos por Estructura Programática Presupuestaria

El Banco Nacional de Fomento en su carácter de propulsor del desarrollo económico del país a través de productos y servicio financieros, tiene por estructura presupuestaria un Programa Central, que incluyen 2 (dos) Actividades enfocadas en la Gestión Administrativa Institucional y Asistencia Crediticia, y un Programa de partidas no asignables a programas – Actividades del Servicio de la Deuda.

En cuanto a la ejecución financiera acumulada, al cierre del ejercicio fiscal 2023 y conforme a las partidas presupuestarias asignadas a cada actividad, podemos mencionar lo siguiente:

MINISTERIO DE HACIENDA
S.S.E.A.F.
PRIEVAZ12

Informe de Control y Evaluación Resumido - Año 2023
MES: 12

Página: 1
Fecha: 22/02/2024
Hora: 11:26:13

Nivel: 27 ENTIDADES FINANCIERAS OFICIALES
Entidad: 1 BANCO NACIONAL DE FOMENTO
Clase Prog.: 1 PROGRAMA CENTRAL
Programa: 1 PROGRAMA CENTRAL
Proy./Act.: 1 GESTIÓN ADMINISTRATIVA INSTITUCIONAL

Nº	Denominación	Datos al Mes 12 del Año 2023						
		Metas				Ejecución Financiera		
		Unidad	Meta Anual	Avance Acumulado	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
1	GESTIÓN ADMINISTRATIVA INSTITUCIONAL	ADM	0	0	0,00	1.562.464.757.397	814.907.672.536	52,16
Total Proyecto/Actividad						1.562.464.757.397	814.907.672.536	52,16

Proy./Act.: 2 ASISTENCIA CREDITICIA

Resultado Inmediato: CLIENTES RECIBEN ASISTENCIA CREDITICIA PARA FINANCIAR SUS ACTIVIDADES Y SERVICIOS FINANCIEROS

Nº	Denominación	Datos al Mes 12 del Año 2023						
		Metas				Ejecución Financiera		
		Unidad	Meta Anual	Avance Acumulado	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
1	ASISTENCIA CREDITICIA	CREDITOS	1.040.600	1.010.663	97,13	10.520.889.768.030	8.748.440.978.291	83,15
Total Proyecto/Actividad						10.520.889.768.030	8.748.440.978.291	83,15

Clase Prog.: 3 PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS

Programa: 1 PARTIDAS NO ASIGNABLES A PROGRAMAS

Proy./Act.: 1 SERVICIO DE LA DEUDA

Nº	Denominación	Datos al Mes 12 del Año 2023						
		Metas				Ejecución Financiera		
		Unidad	Meta Anual	Avance Acumulado	%	Plan Financiero Anual	Ejecución Acumulada	%
1	SERVICIO DE LA DEUDA	ADM	0	0	0,00	73.528.131.812	59.283.713.542	80,63
Total Proyecto/Actividad						73.528.131.812	59.283.713.542	80,63

Total Entidad 12.156.882.657.239 9.622.632.364.369 79,15

Desde el punto de vista de la composición del Gasto del Banco Nacional de Fomento, se destaca que al mes de diciembre 2023 el 83,95% de la ejecución presupuestaria se concentra en el grupo de gasto misional, Inversión Financiera, representando los Desembolsos de Préstamos G. 8.281.934 millones.

Entre los subgrupos del gasto que registran una mayor ejecución con relación al mismo periodo del año 2022 se encuentran los Servicios Personales G. 36.691 millones, los Servicios No Personales G. 26.845 millones, Inversión Física (Activos Fijos) G. 31.377 millones los Desembolsos de Préstamos G. 2.646.094 millones el pago del Servicio de la Deuda Pública por G. 37.718 millones, las Transferencias presentaron un incremento de G. 190.925 millones, el rubro 900 correspondiente al cumplimiento de las obligaciones tributarias, gastos judiciales y otros G. 173.206 millones.

Dentro del Nivel del Gasto 800 "Transferencias" incluye el importe de G. 96.338 millones correspondiente del 30% de utilidades no capitalizadas del BNF al Ministerio de Economía y Finanzas prevista en el artículo N° 271 de la Ley N° 7050 Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2023.

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

Balance Anual de Gestión Pública | BAGP 13
JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

ANEXO II

➤ Asistencia Monetaria (Transferencias)

Asistencia Monetaria							
O.G.	TP	Prog	Sub	Institución Beneficiada o receptora de fondos	Destino del aporte	Distrito	Monto (en Guaraníes)
841	1	1	0	TECH Universidad Tecnológica	Becas, cursos, talleres y otros		6.154.400
841	1	1	0	INABANC	Cuota Social Anual - Ejercicio 2023		37.081.305
841	1	1	0	Universidad Iberoamericana	Maestría en Administración y Gestión Pública		19.090.500
841	1	1	0	Universidad Iberoamericana	Maestría en Administración y Gestión Pública		19.090.500
841	1	1	0	Univesidad Metropolitana	Especialización en Didactica Universitaria		2.490.000
841	1	1	0	Sociedad de Enseñanza Superior	Especialización en Didactica Universitaria		8.516.516
841	1	1	0	Sociedad de Enseñanza Superior	Especialización en Didactica Universitaria		75.060.736
841	1	1	0	Universidad Columbia del Paraguay	Maestría en Dirección y Gestión de Negocios		36.700.000
841	1	1	0	Universidad Columbia del Paraguay	Maestría en Dirección y Gestión de Negocios		137.970.000
841	1	1	0	Universidad Columbia del Paraguay	Maestría en Dirección y Gestión de Negocios		69.800.000
841	1	1	0	Universidad Columbia del Paraguay	Maestría en Dirección y Gestión de Negocios		31.682.700
841	1	1	0	Universidad San Carlos	Maestría en Producción Animal y Gestión Ambiental		66.240.000
841	1	1	0	Centro Educativo Pedro Juan Caballero	Maestría en Dirección y Gestión de Negocios		18.225.000
841	1	1	0	INCADE S.A.	Maestría en Gestión de Proyectos		113.743.873
Total 841							641.845.530
842	1	1	0	TICEI	Aporte a la Entidad		360.000.000
Total 842							360.000.000
849	1	1	0	Mesa de Finanzas Sostenible	Pago aporte según Plan Operativo Anual 2023		34.000.000
849	1	1	0	Gregorio Guerrero	Subsidio y reposición de gastos de sepelio a favor de los herederos		27.825.000
849	1	1	0	Ydilio Martinez	Subsidio y reposición de gastos de sepelio a favor de los herederos		76.355.000
849	1	1	0	Antonio Maidana	Subsidio y reposición de gastos de sepelio a favor de los herederos		85.605.000
Total 849							223.785.000
851	1	1	0	ALIDE	Cuota Social Anual - Ejercicio 2023		61.327.500
851	1	1	0	CEPEP	Membresía - ICC Empresarial 2023		7.996.370
851	1	1	0	UNITED NATIONS	Contribución anual como miembro de dicha institución - Año 2024		60.097.200
Total 851							129.421.070
894	1	1	0	Ministerio de Economía y Finanzas	30% (treinta por ciento) de las utilidades netas no capitalizadas		96.338.695.356
Total 894							96.338.695.356
899	1	1	0	FONPLATA	PRESTAMO		87.497.100.000
899	1	1	0	MIGA FACILITY AGREEMENT	PRESTAMO		62.736.530.511
Total 899							150.233.630.511
TOTAL GENERAL							247.927.377.467

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
14 BACP Balance Anual de Gestión Pública
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Obras						
Descripción	Cantidad	Unidad de Medida	Costo total de la obra	Distrito	Dirección/Departamento o Institución Beneficiada	Estado del Avance de la Obra
Construcción de Edificios	1	Unidad	7.614.118.716	Ciudad del Este - Departamento Alto Paraná	BNF - Sucursal Ciudad del Este	1.247.571.966
	1	Unidad	4.094.775.422	Tomás Romero Pereira - Departamento Itapúa	BNF - Sucursal Tomás Romero Pereira	2.843.487.832
	1	Unidad	3.408.833.595	Nueva Esperanza - Departamento Canindeyú	BNF - Sucursal Nueva Esperanza	988.788.632

OBS.: Para el OG 520

ANEXO III

➤ Recursos Humanos

Se deben presentar datos de Recursos Humanos Activos (Nombrados y Contratados), discriminados por sexo, según el siguiente detalle:

Recursos Humanos			
Descripción	Mujer	Hombre	Total
Total Recursos Humanos Activos (a+b)	612	919	1531
Recursos Humanos Activos Nombrados ^(a)	540	820	1360
Recursos Humanos Contratados ^(b)	72	99	171
Recursos Humanos Profesionales (Nombrados y Contratados que posean Título Universitario)	406	539	945
Personal en Cargos Gerenciales (A partir de Jefe de Departamento)	94	195	289
Recursos Humanos Comisionados a otras Instituciones	3	3	6

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Balanc. Anual de Gestión Pública - BACF - 15

➤ Informaciones de Género

Recursos Humanos y Financieros destinados a actividades relacionadas a Género.			
Cantidad de Funcionarios/as	En Guaraníes		
	Total Ejecutado por la Entidad (a)	*Ejecución destinada a Género (b)	% Participación del gasto en género con respecto al total Ejecutado por la Entidad $c = b/a * 100$
N/A	N/A	N/A	N/A
Breve descripción de las acciones realizadas relacionadas a Género			
Breve descripción de las acciones realizadas durante el año 2023, relacionadas a Género: ▪ Atención permanente desde la oficina del BNF-Módulo de Empoderamiento Económico, en el Centro Ciudad Mujer - Villa Elisa, desde febrero 2018. Asesoramiento y gestiones de apertura de cuentas básicas de ahorro, atención y conformación de solicitudes para acceso a la línea Kuña Katupyry. ▪ Talleres de educación financiera dirigidos a usuarias del Módulo de Empoderamiento Económico. ▪ Trabajos de coordinación en ferias de emprendedoras. ▪ Participación en todas las bajadas territoriales dentro del Programa Ciudad Mujer Móvil de la Gente, conforme cronograma de actividades del Ministerio de la Mujer. ▪ Charlas de educación financiera en las ciudades de Asunción, San Antonio, Limpio, Luque, Villeta, Villa Elisa. En el interior en las ciudades de Pilar, Mayor Martínez, Mcal. Estigarribia, Capiibary, Naranjal, Santa Rita y Tavapy. ▪ Asesoramiento técnico para el acceso al crédito y a cuentas básicas de ahorros, promoviendo la inclusión financiera: - Centro Ciudad Mujer: 403 atenciones - Ciudad Mujer Móvil: 107 atenciones - Charlas de Educación Financiera: 431 mujeres - Total de Cuentas básicas habilitadas en el año: 11.540 (incluyen no solamente a mujeres sino también a hombres) - Campañas de Bancarización: 634 (incluyen no solamente a mujeres sino también a hombres)			

Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria

Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria

JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación

Contactos:

Incluir informaciones de las personas que elaboraron el informe.

- ✓ Nombre y Apellido: DIANA LIZ RAMIREZ BARBOZA
- ✓ Dependencia: Gerencia de Área de Planificación y Desarrollo Institucional
- ✓ Dirección de correo electrónico institucional: dianaramirez@bnf.gov.py
- ✓ N° de teléfono institucional: 419-1742

- ✓ Nombre y Apellido: JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
- ✓ Dependencia: Gerencia Departamental de Planificación
- ✓ Dirección de correo electrónico institucional: joaquinmontiel@bnf.gov.py
- ✓ N° de teléfono institucional: 419-1702

- ✓ Nombre y Apellido: WALTER DAVID FERREIRA ACHUCARRO
- ✓ Dependencia: División Programación Presupuestaria
- ✓ Dirección de correo electrónico institucional: walterferreira@bnf.gov.py
- ✓ N° de teléfono institucional: 419-1706

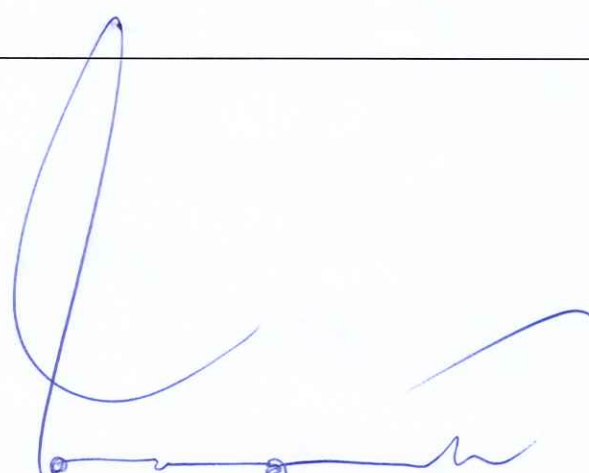
- ✓ Nombre y Apellido: ROMINA JAZMÍN GONZÁLEZ CANDIA
- ✓ Dependencia: Sección Control y Evaluación Presupuestaria
- ✓ Dirección de correo electrónico institucional: rominagonzalez@bnf.gov.py
- ✓ N° de teléfono institucional: 419-1726



Romina González
Personal Administrativo
Div. Progr. Presupuestaria



Walter David Ferreira Achucarro
Jefe de División
Programación Presupuestaria



JOAQUÍN MONTIEL MEDINA
Gerente Departamental
Gerencia Departamental de Planificación