



**TETĀ VIRU
MOHENDAPY**
MOTENONDEHA
MINISTERIO DE
HACIENDA

TETĀ REKUÁI
GOBIERNO NACIONAL
Jajapo hãnde raperã ko'ãga guive
Construyendo el futuro hoy



Balance Anual de Gestión Pública

BAGP 2017

BALANCE ANUAL DE GESTIÓN PÚBLICA

BANCO NACIONAL DE FOMENTO

Año 2017



VIRGLIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

1 (uno)



Presidencia

BNF-P N° 061/2018. -

Asunción, 19 de febrero de 2018

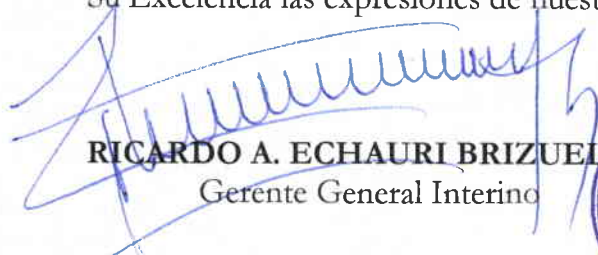
EXCELENTISIMA SEÑORA:

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° 5554/2016 **“Que Aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio Fiscal 2016, Vigente para el Ejercicio Fiscal 2017”** y su Decreto Reglamentario N° 6.715/2017, Art. 258 por el cual se establece:

b) Informe de Cierre: Los OEE deberán elaborar y presentar en forma anual a la Dirección General de Presupuesto del Ministerio de Hacienda, un único informe según formato establecido por el MH, denominado Balance Anual de Gestión Pública (BAGP), debidamente firmado y acompañado por una nota firmada por la Máxima Autoridad de la Institución o por delegación de funcionario directivo designado para el efecto.

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 2017.

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


RICARDO A. ECHAURY BRIZUELA
Gerente General Interino




CARLOS ALBERTO PEREIRA OLMEDO
Presidente

A SU EXCELENCIA
ECON. LEA GIMENEZ DUARTE, Ministra
Ministerio de Hacienda
E. _____ S. _____ D. _____

ÍNDICE

Contenido

SIGLAS.....	2
PRESENTACIÓN.....	3
I CONTEXTO ESTRATÉGICO DE LA ENTIDAD.....	4
I.1 Rol Estratégico de la Entidad.....	4
I.2 Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad	4
II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL.....	5
II.1 Logros alcanzados por la Entidad.....	5
II.2 Recursos Humanos	15
II.3 Principales Indicadores de la Entidad.....	15
➤ Actividades/ Productos Estratégicos	15
➤ Prestamos (En cantidad y en Gs.).....	16
➤ Clientes.....	16
➤ Préstamos por mes.....	17
➤ Transferencias realizadas por estructuras presupuestarias.....	17
➤ Servicios de la Deuda Pública	18
II.4 Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2016.	20
III DESAFÍOS FUTUROS	20

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

SIGLAS

ACPR: Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo.

AFD: Agencia Financiera de Desarrollo.

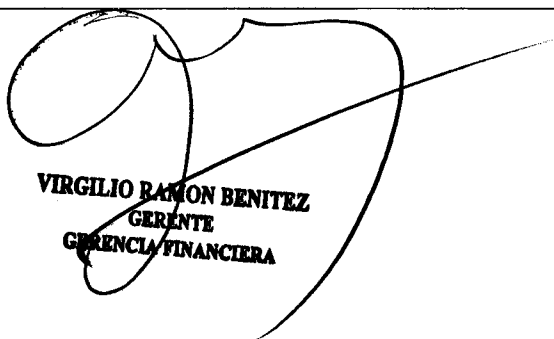
BCP: Banco Central del Paraguay.

BID: Banco Interamericano de Desarrollo.

CBA: Cuentas Básicas de Ahorro.

CNB: Corresponsales No Bancarios.

MIPYMES: Micros, Pequeñas y Medianas Empresas.



VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

PRESENTACIÓN

Banco Nacional de Fomento

El Banco Nacional de Fomento es una persona jurídica, pública, autárquica y con autonomía, en los términos de su Carta Orgánica, de duración indefinida y sometida al marco regulatorio del Banco Central del Paraguay, a la Ley General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito, al Código Civil Paraguayo, a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos y la Contraloría General de la República.

Esta Institución se regirá por las disposiciones de su Carta Orgánica y, en lo que no está previsto en ella, por la legislación aplicable a las entidades financieras intermediarias reguladas. Su patrimonio se encuentra jurídicamente separado de los bienes del Estado.

El Banco tendrá por objeto promover el desarrollo económico y social del país, brindando servicios bancarios y financieros dentro de las modalidades previstas en la Ley General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito, con el fin de promover el desarrollo social de los sectores más vulnerables y priorizando los proyectos de fomento de la agricultura, la ganadería, la silvicultura, la industria y el comercio de materias y productos originarios del país.

El presente Informe de Gestión muestra los logros y avances obtenidos en el año 2017 en el marco del desarrollo de las actividades del Banco Nacional de Fomento, el cual tendrá un enfoque de negocios y ofrecerá a sus clientes servicios financieros eficientes y competitivos. Impulsará el desarrollo de las unidades productivas para que evolucionen como participantes dinámicos de la economía nacional, con sustento en su propia capacidad empresarial y competitiva.

El Banco Nacional de Fomento apunta a lograr un claro posicionamiento de solidez, cercanía de las personas, bajo costo de servicios y credibilidad.

Este posicionamiento debe resumir el compromiso Institucional y de todos los integrantes de la organización, para responder a la demanda de los clientes y propender a un continuo, positivo y consistente cambio en la percepción pública respecto a nuestra Entidad.

Históricamente el Banco Nacional de Fomento ha estado cerca de sus clientes, en especial en el interior del país, a través de su red de sucursales distribuidos en todo el territorio nacional, ayudando a iniciar y desarrollar los proyectos de personas, microempresas y empresas, con el aval y respaldo del Estado Paraguayo, que garantiza el ciento por ciento las operaciones del Banco.

Por ello se apunta a implantar un notorio posicionamiento de solidez, cercanía con las personas, bajo costo de servicios y credibilidad.

No obstante y, en definitiva, los logros en mejoras del posicionamiento deben estar apoyados, en el fortalecimiento de la imagen corporativa y en la mejor presencia publicitaria del banco, que contribuyan decididamente al mejoramiento de la imagen de marca de nuestra Entidad.

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

I CONTEXTO ESTRATÉGICO DE LA ENTIDAD

I.1 Rol Estratégico de la Entidad

El Banco Nacional de Fomento, en concordancia con su carta orgánica y fundacional, está orientado básicamente a la promoción y financiamiento de los sectores productivos del país, es decir acrecentar su presencia en dichos sectores, con productos y servicios bancarios competitivos y de calidad, en pro de un desarrollo económico más armónico, traducido en más y mejores oportunidades para todos; Dicho plan está vinculado con los lineamientos Estratégicos del Gobierno Nacional, específicamente con la política económica y la política institucional.

Política Económica

Impulsará el crecimiento económico, con mayor generación de empleo y con mejor distribución de ingresos, diversificando las exportaciones para una más estable inserción internacional de la economía, manteniendo los equilibrios macroeconómicos fundamentales; alentará la diversificación de la estructura productiva, preservando el medio ambiente y mejorando el aprovechamiento de los recursos energéticos y humanos disponibles en el país; promoverá la participación de la sociedad civil y del sector privado en la economía; apoyará el fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas aumentando su capacidad competitiva y desarrollando la investigación e innovación.

Política Institucional

Apuntará a fortalecer las instituciones del Estado, para mejorar la articulación de las políticas públicas y promoverá una gestión de calidad, para mejorar la entrega de servicios públicos con eficiencia, eficacia y transparencia.

Con este norte, el Banco Nacional de Fomento trabajará fundamentalmente en la modernización de sus procesos, con fuerte inversión en tecnología, la capacitación, entrenamiento y formación del talento humano y la mejora sustantiva de la imagen corporativa, teniendo como eje central al cliente, con productos y servicios bancarios de calidad, orientados a los sectores productivos, de servicios y de consumo.

I.2 Análisis del Contexto del Sector donde interviene la Entidad

Una característica tradicional del sistema financiero paraguayo es la escasez en las fuentes de financiamiento de mediano y largo plazo, para sectores comúnmente excluidos dentro de la economía nacional o bien, sectores no alcanzados por las demás entidades crediticias del país, debido principalmente al reducido plazo en la estructura de fondeo de dichas entidades, particularmente por los depósitos del público, o simplemente por falta de oportunidades en el otorgamiento de créditos a tasas y plazos razonables por la cual puedan cumplir con su finalidad de producir bienes o servicios competitivos, generando empleo y desarrollo económico al país y finalmente contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida de las personas.

El Gobierno Nacional busca un sistema financiero incluyente, con énfasis en las MIPYMES, y demás sectores excluidos de la economía Paraguaya, creando empresas publicas eficientes para mejorar el bienestar y la competitividad.

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

II RESULTADOS DE LA GESTIÓN INSTITUCIONAL

II.1 Logros alcanzados por la Entidad

Conforme se desprende del Plan Operativo 2017, elaborado en el marco del Plan Estratégico Institucional 2014/2018, el Banco apunta durante el ejercicio a continuar con las tareas tendientes hacia una mayor competitividad, mejorar la conducta organizacional y gestión corporativa, a fin de lograr la eficiencia así como la consecuente satisfacción de los clientes a través de la calidad de los servicios prestados; mediante procesos controlables, modernización tecnológica y valoración del talento humano, los que indefectiblemente desembocarían en la mejora de los índices de gestión y de resultados económicos.

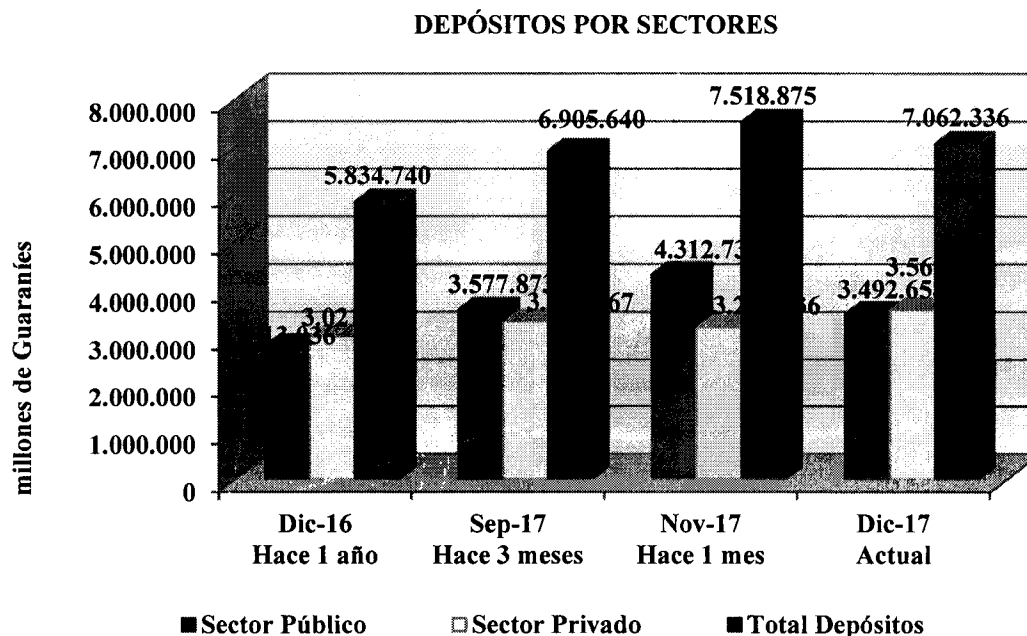
En este contexto, al cierre del año 2017, se destaca la continuidad de la posición favorable de los principales indicadores del banco: depósitos del público, cartera de préstamos, utilidad, liquidez y patrimonio.

El buen posicionamiento de sus indicadores es producto de la ejecución de las siguientes acciones principales:

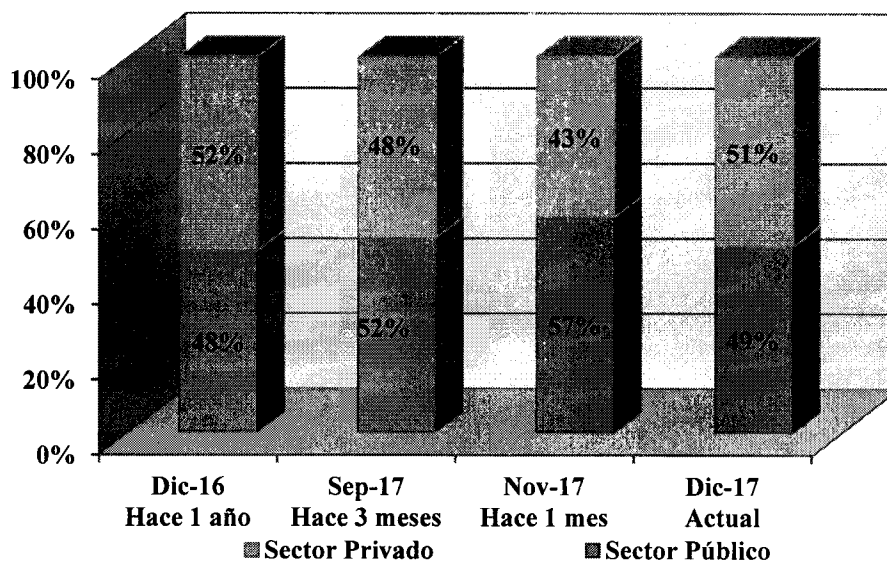
- ✓ El gerenciamiento basado en la planificación estratégica y operativa, así como la adopción y cumplimiento irrestricto de normas y políticas acordes con sanas prácticas bancarias.
- ✓ La estricta observancia de criterios técnicos para la concesión de nuevos créditos.
- ✓ La ampliación y diversificación de su oferta de financiamiento a plazos y tasas acordes a los requeridos por las diferentes actividades de los sectores económicos y, sobre todo, en cumplimiento al objetivo que dio origen al Banco Nacional de Fomento de apoyar al sector productivo nacional.

1. DEPÓSITOS DEL PÚBLICO

1.1. Depósitos por Sectores (Público y Privado)



PARTICIPACION DE DEPÓSITOS POR SECTORES



El siguiente cuadro expone las variaciones de los Depósitos del Público por Sectores al 31/12/2017, en términos absolutos y relativos, con relación a los periodos analizados:

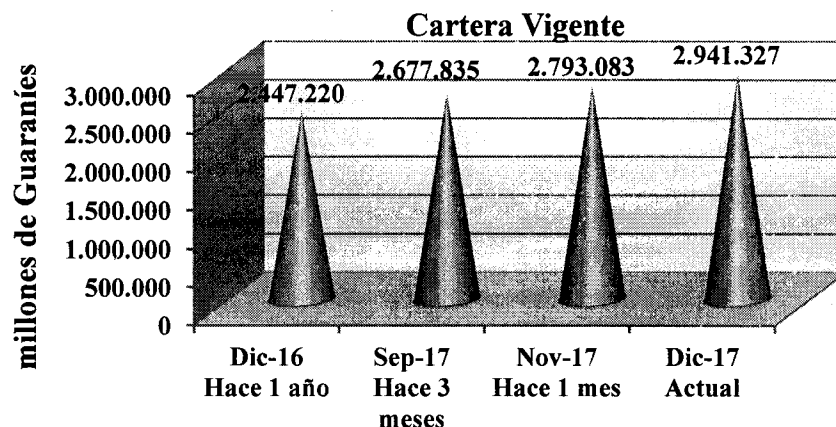
VARIACIONES En millones de Guaraníes						
Depósitos por Sectores	Interanual	Var. %	Trimestral	Var. %	Mensual	Var. %
Total	1.227.596	21,04%	156.696	2,27%	-456.539	-6,07%
Sector Público	679.622	24,16%	-85.215	-2,38%	-820.081	-19,02%
Sector Privado	547.974	18,13%	241.911	7,27%	363.542	11,34%

Al cierre del mes de diciembre/2017 los Depósitos radicados en el BNF alcanzaron G,/ 7.062.336 millones. En cuanto a la composición de estos depósitos, poco más de la mitad (51%) corresponde al Sector Privado y 49% al Sector Público.

Con respecto al mismo periodo del año anterior el crecimiento del total de Depósitos fue del 21,04%, mientras que la variación trimestral fue también positiva de 2,27% en consolidado. En cambio, con respecto al mes anterior, los Depósitos decrecieron 6,07% explicado por la reducción de los depósitos del Sector Público en mayor proporción que el aumento registrado en el Sector Privado.

2. CARTERA VIGENTE DE PRÉSTAMOS

2.1. Cartera Vigente consolidada

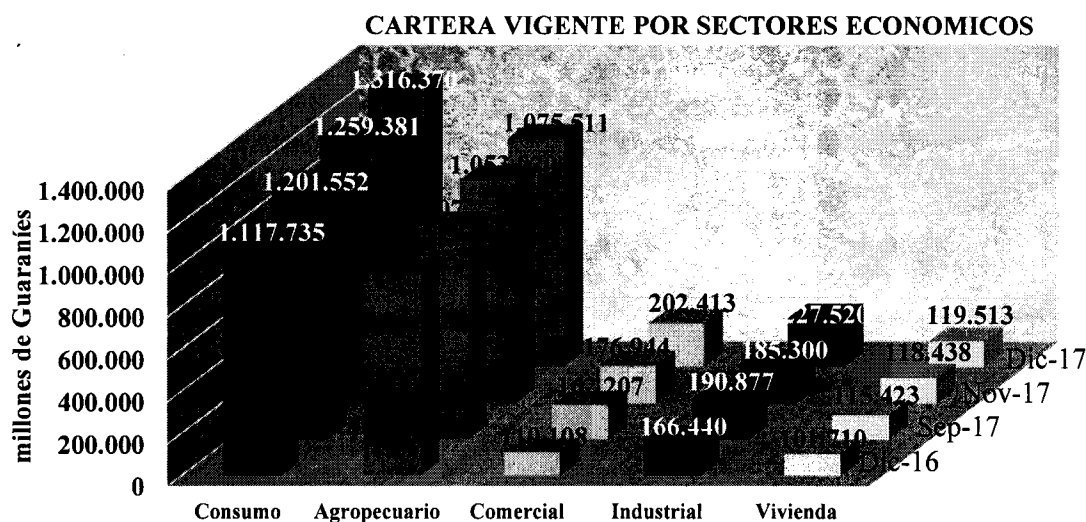


Al 31 de diciembre de 2017, el saldo de la cartera vigente¹ se incrementó en un 20,19% con relación al mismo periodo del año anterior, lo que representa un aumento de G,/ 494.107 millones en términos absolutos.

Con respecto al cierre del trimestre anterior el crecimiento fue del 9,84%, lo que equivale a G,/ 263.492 millones. En tanto que, con respecto al mes anterior, se produjo un aumento de 5,31%, es decir, un crecimiento en G,/ 148.244 millones en términos absolutos.

2.2 Cartera Vigente por Sectores Económicos

La composición de la Cartera Vigente del BNF por sectores económicos, a las distintas fechas de corte, se observa a continuación:



¹ Saldo de capital, sin incluir intereses devengados.

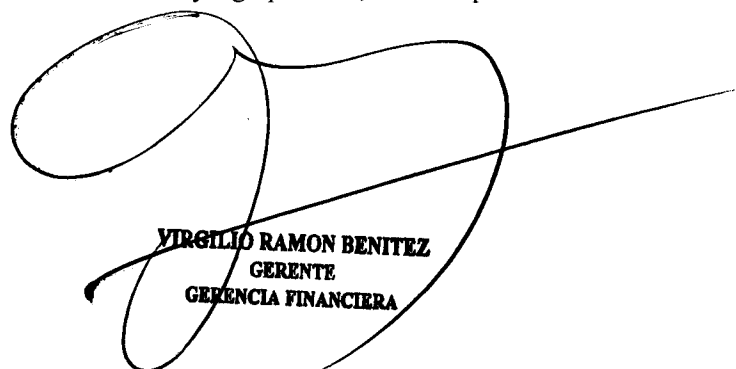
VARIACIONES En millones de Guaraníes						
Cartera Vigente	Interanual	Var. %	Trimestral	Var. %	Mensual	Var. %
Total	494.107	20,19%	263.492	9,84%	148.244	5,31%
Consumo	198.635	17,77%	114.818	9,56%	56.989	4,53%
Agropecuario	124.284	13,07%	67.735	6,72%	22.491	2,14%
Comercial	92.305	83,83%	40.206	24,79%	25.469	14,39%
Industrial	61.080	36,70%	36.643	19,20%	42.220	22,78%
Vivienda	17.803	17,50%	4.090	3,54%	1.075	0,91%

En general, se observa que en todos los cortes consideradas los sectores de mayor participación en la Cartera Vigente son los de Consumo y Agropecuario. Al 31 de diciembre de 2017, el Sector Consumo cuenta con 44,75% de participación, el Sector Agropecuario con 36,57%, mientras que los demás sectores totalizan en conjunto 18,68%.

En el cuadro de variaciones se observa crecimiento sostenido de la cartera vigente en todos los sectores de los periodos analizados. Así, en el periodo interanual, el sector de mayor crecimiento porcentual ha sido el Comercial con un aumento de 83,83%, le sigue el Sector Industrial con 36,70% y los demás sectores con menor crecimiento relativo. No obstante, considerando los montos absolutos, el crecimiento del Sector Consumo fue el que más ha contribuido en el crecimiento global, seguido del Sector Agropecuario.

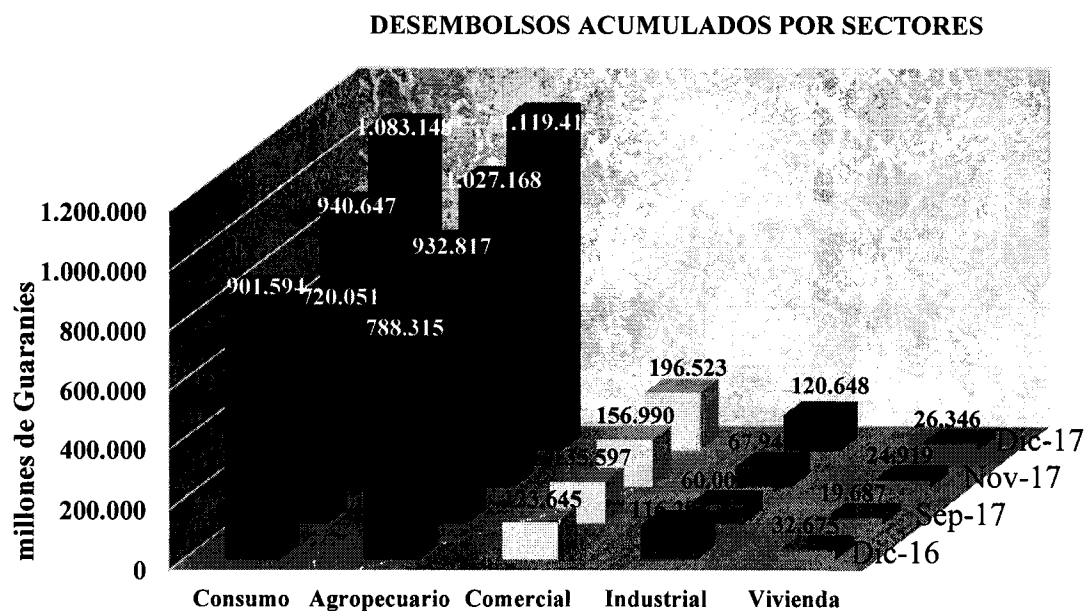
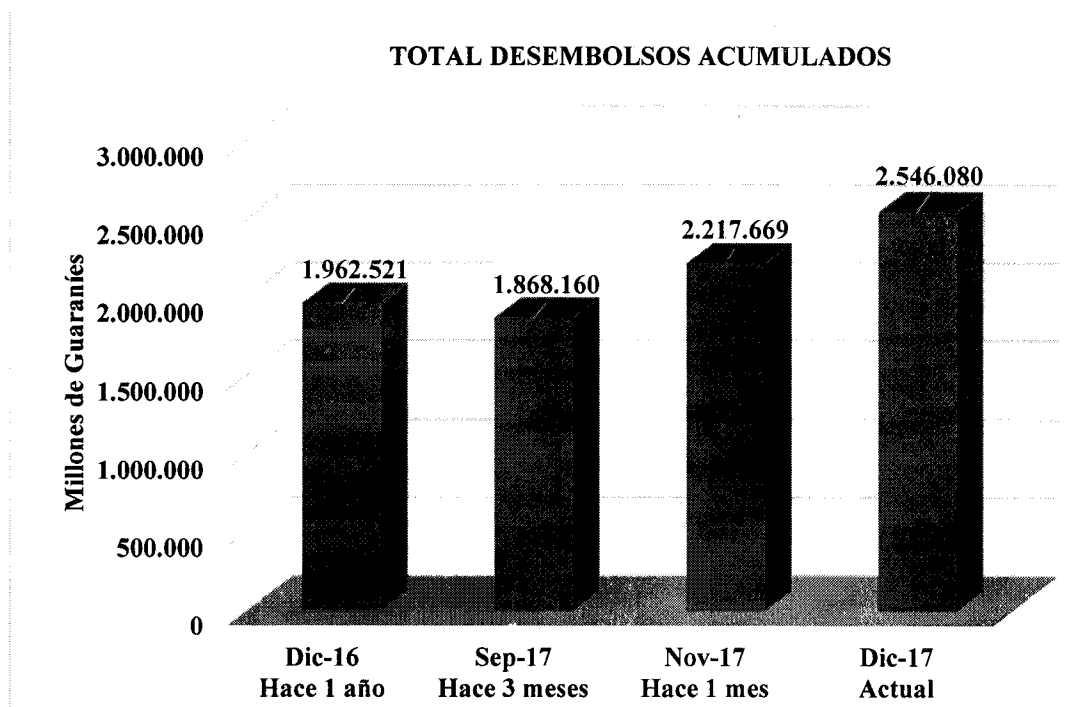
De igual manera en el periodo trimestral, los de mayor crecimiento fueron el Comercial (24,79%) y el Industrial (19,20%), en tanto que los demás sectores muestran crecimientos menos importantes en términos relativos. En cuanto a cifras absolutas, nuevamente en este periodo fue el aumento del Sector Consumo el que influyó en mayor medida en el crecimiento consolidado, seguido del Sector Agropecuario.

Por su parte, de un mes a otro se observa crecimiento de los sectores Industrial por 22,78%, Comercial por 14,39% y en menor medida los demás sectores. No obstante, al observar las cifras absolutas, se destacan los Sectores Consumo e Industrial, cuyos montos de crecimiento han sido los mayores en este periodo, seguidos por los sectores Comercial y Agropecuario, en tanto que el sector Vivienda creció en pequeña proporción.



VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

3. DESEMBOLSOS DE PRESTAMOS



VARIACIONES En millones de Guaraníes						
Desembolsos Acum.	Interanual	Var. %	Trimestral	Var. %	Mensual	Var. %
Total	583.559	29,74%	677.920	36,29%	328.411	14,81%
Consumo	181.554	20,14%	363.097	50,43%	142.501	15,15%
Agropecuario	331.100	42,00%	186.598	20,00%	92.247	8,98%
Comercial	72.878	58,94%	60.926	44,93%	39.533	25,18%
Industrial	4.356	3,75%	60.640	101,05%	52.703	77,57%
Vivienda	-6.329	-19,37%	6.659	33,82%	1.427	5,73%

Al cierre del mes de diciembre de 2017, en relación al cierre de diciembre de 2016, se percibe que globalmente los desembolsos aumentaron 29,74%, habiendo sido los desembolsos a los Sectores Agropecuario, Consumo y Comercial los de injerencia en dicha variación, ya que registraron aumentos de G./ 331.100 millones (42,00%), G./ 181.554 millones (20,14%) y G./ 72.878 millones (58,94%) respectivamente. Los desembolsos al Sector Industrial aumentaron en pequeña proporción, mientras que al Sector Vivienda sufrieron una leve contracción en el periodo interanual.

En las comparaciones de los cortes trimestral y mensual las variaciones por sectores son todas positivas. Con respecto a septiembre de 2017, el monto global de los desembolsos aumentó en 36,29%, siendo los sectores con mayor impacto los de Consumo y Agropecuario, con variaciones positivas del 50,43% y 20,00%, respectivamente, sobre sus propios saldos.

En comparación al mes anterior, el total de desembolsos aumentó 14,81%, habiendo sido también los sectores de Consumo y Agropecuario los mayores participantes en dicho comportamiento, con 15,15% y 8,98% de crecimiento relativo, respectivamente.

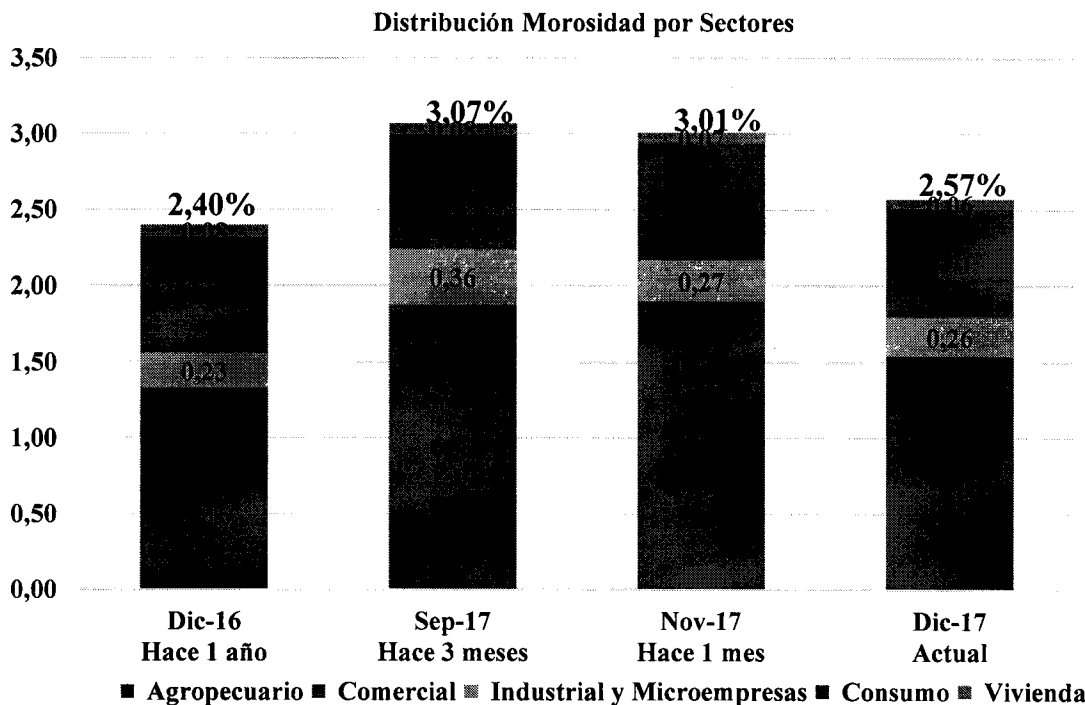
4. INDICE DE MOROSIDAD Y CARTERA VENCIDA DE PRÉSTAMOS

4.1. Índice de morosidad y su distribución por sectores económicos

El índice de morosidad global al 31 de diciembre de 2017 fue de 2,57%, superior en 0,17 p.p. al del mismo periodo del año anterior (2,40%); inferior en 0,50 p.p. al del cierre del trimestre anterior (3,07%) y 0,40 p.p. al cierre del mes anterior (3,01%).

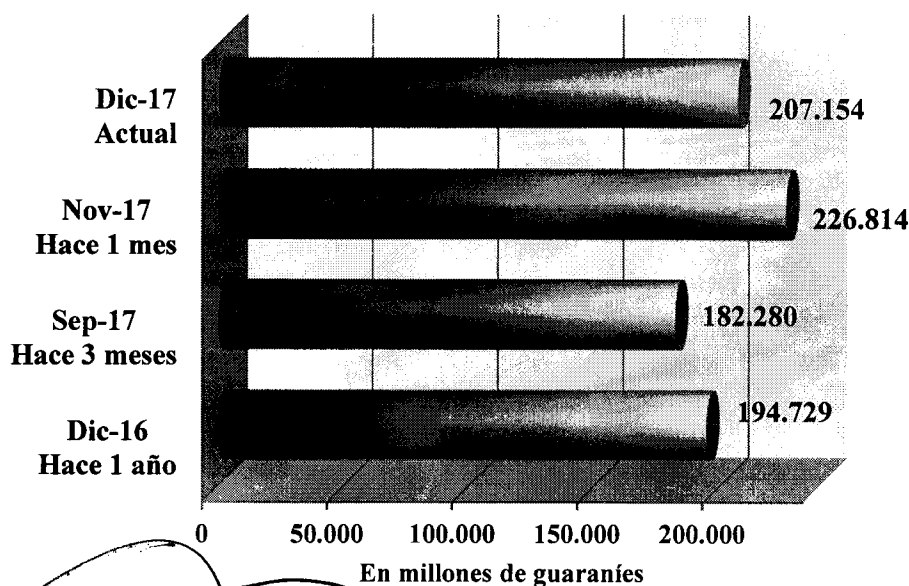
La evolución del índice en los periodos considerados así como su distribución por sectores se presenta en el siguiente gráfico:

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
DIRECCIÓN FINANCIERA



Al analizar la distribución de la morosidad por sectores económicos, se puede notar que en todos los periodos considerados los sectores de Agropecuario y Consumo son los de mayor peso en la morosidad global de la Institución. Así mismo, puede verse que, de un mes a otro, las participaciones de los Sectores Agropecuario, Comercial y Consumo son las que más se han reducido, habiendo coadyuvado la liquidación de préstamos por las provisiones constituidas, realizada a diciembre/2017 por un monto aproximado de G./ 2.996 millones.

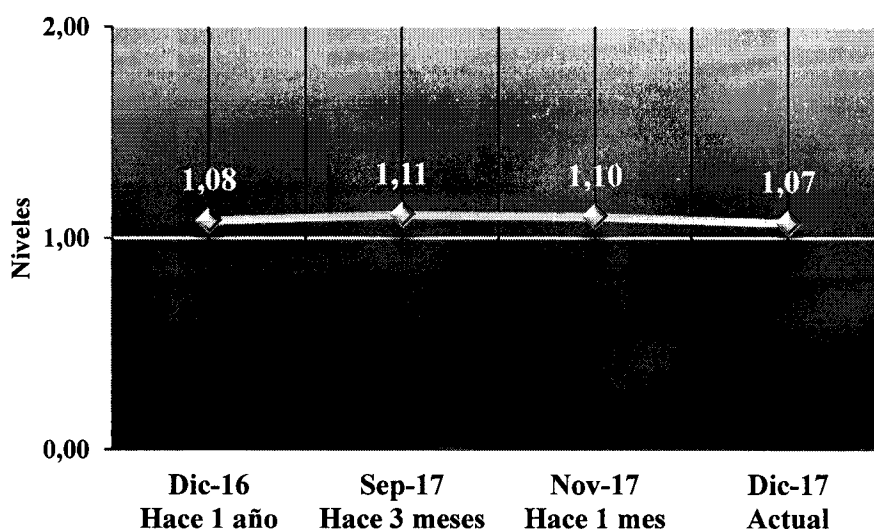
5. RESULTADO DEL EJERCICIO



Al 31 de diciembre de 2017 se obtuvo una utilidad que representa el 77,35% de la meta fijada para el cierre del año 2017 (G./ 267.826 millones). No obstante, la utilidad registrada representa una suma superior en 6,38% a la utilidad del mismo periodo del año anterior.

En este sentido, se debe considerar que la mejor calidad de los activos, el aumento en los saldos de los activos productivos, los servicios bancarios prestados así como la venta de valores mobiliarios (acciones en otra empresa), permitieron al Banco registrar un buen nivel de utilidades en el año.

6. ÍNDICE DE LIQUIDEZ



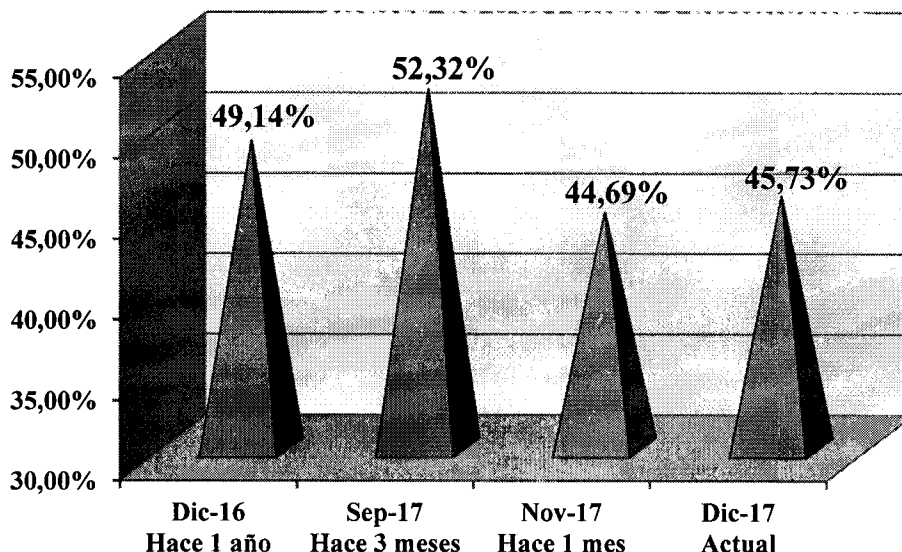
Al cierre del año 2017 este indicador se ubica en 1,07; inferior al índice registrado en el mes anterior, así como en comparación al índice del mismo periodo del año anterior. El índice superior al 1,00 se debe al nivel del Activo Corriente por encima del Pasivo Corriente, lo que consolida la solvencia de corto plazo de la Institución.

Con respecto al mes pasado el índice se redujo debido a que los Activos Corrientes tuvieron una variación negativa más que proporcional a la también variación negativa de los Pasivos Corrientes. Así, el Total de Activos Corrientes se redujo G./ 1.085.513 millones (-13,14%), mientras que los Pasivos Corrientes tuvieron un decrecimiento de G./ 777.028 millones (-10,36%). La disminución en el Activo de corto plazo se debió, principalmente, a la reducción por G./ 820.375 millones de los Créditos Vigentes por Intermediación - Sector Financiero de hasta un año de plazo, en tanto que la disminución del Pasivo de corto plazo se debió en mayor medida a la reducción por G./ 426.061 millones de las Obligaciones por Intermediación - Sector Financiero de hasta un año de plazo.

Ahora bien, con respecto al mismo periodo del año anterior, se observa un aumento del 20,53% en el Total del Activo de corto plazo, frente al aumento del 22,28% del Total del Pasivo de corto plazo. Este aumento más que proporcional del Pasivo Corriente frente al aumento del Activo Corriente, determinó el menor índice en este periodo. El aumento del Activo Corriente fue de G./ 1.222.122 millones, que se debió en mayor medida al aumento del rubro Valores Públicos por G./ 958.815 millones; en tanto que el Pasivo Corriente se incrementó por G./ 1.224.542 millones, debiéndose principalmente al incremento registrado en el rubro Obligaciones por Intermediación - Sector no Financiero por G./ 1.076.744 millones.

En definitiva, la relación superior al 1/1 evidencia la buena posición de liquidez institucional. Lo dicho significa que las obligaciones de corto plazo del Banco se hallan cubiertas en más del 100% por activos de corto plazo (hasta un año), por lo que se infiere que, ceteris paribus, el Banco no tendría inconvenientes para cumplir con sus obligaciones corrientes.

7. ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL



El índice se sitúa al 31 de diciembre de 2017 en 45,73%; superior en 33,73 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 patrimonial² que supera el triple del porcentaje mínimo legalmente exigido a los Bancos.

SALDOS				
En millones de Guaraníes				
CONCEPTO	Dic-16 Hacer 1 año	Sep-17 Hacer 3 meses	Nov-17 Hacer 1 mes	Dic-17 Actual
a. Patrimonio Efectivo	1.049.543	1.246.917	1.246.917	1.246.917
b. Activos y Conting. Pond. por Riesgo	2.135.874	2.383.402	2.790.450	2.726.668
c. Índice de Solvencia (a/b).	49,14	52,32	44,69	45,73

² Solvencia Patrimonial: Relación entre Patrimonio Efectivo y Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo.

En el cuadro se puede notar los componentes del índice y su comportamiento en los cortes temporales considerados. Con respecto al mismo periodo del año anterior, el Patrimonio Efectivo del Banco creció 18,81% mientras que los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo (ACPR) lo hicieron en 27,66%, lo que explica el menor índice en la comparación interanual. En la comparación trimestral, se observa un aumento en los ACPR en un 14,40% permaneciendo constante el Patrimonio Efectivo, lo que dio lugar a la reducción del índice en este periodo. En tanto que, con respecto al mes anterior, los ACPR decrecieron en 2,29%, permaneciendo invariable el Patrimonio Efectivo, lo que determinó el índice un tanto mayor en el periodo mensual.

Ahora bien, la holgura de este indicador con relación al mínimo legal exigido señala, por una parte, buena solvencia patrimonial, pero por otro lado, indica mayor potencial de crecimiento de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo de la Institución. Vale decir, con este indicador se interpreta que el Patrimonio Efectivo con que cuenta la Institución soportaría aún un mayor crecimiento de los Activos y Contingentes Ponderados por Riesgo, teniendo en cuenta el límite legal vigente.

8. CALIFICACION DE RIESGO DEL BNF

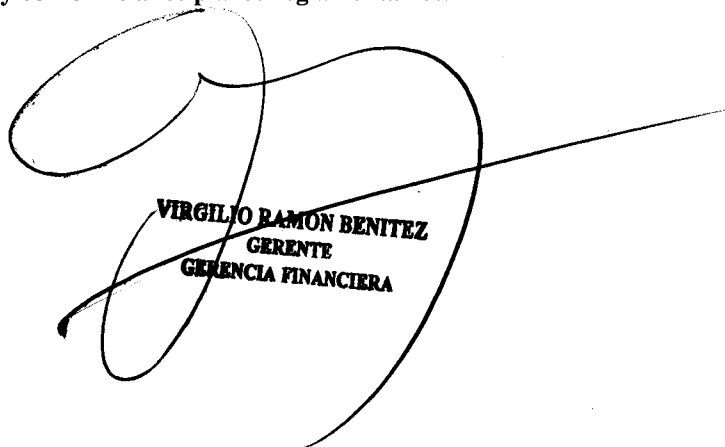
La última calificación de riesgo del BNF fue realizada por la firma SOLVENTA S.A. Calificadora de Riesgos, con fecha de corte 31/12/2016 y la actualización trimestral efectuada a fecha de corte 30/09/2017, en cumplimiento a lo establecido en la Ley 3899/09 y reglamentaciones vigentes, resultando la siguiente calificación:

Entidad	Calificación Local
	AA- py
Banco Nacional de Fomento	Tendencia: Estable

NOTA: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor.

Conforme a la normativa, la presente calificación “corresponde a aquellas entidades que cumplen con políticas de administración del riesgo y cuentan 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”.

Obs.: La presentación de la calificación de riesgo de la entidad con fecha de corte 31/12/2017 está prevista para el mes de marzo de 2018, una vez culminados los trabajos e informe de la Auditoría Externa, y conforme a los plazos reglamentarios.


VIRGILIO RAMÓN BENÍTEZ
 GERENTE
 GERENCIA FINANCIERA

II.2 Recursos Humanos

Talento Humano al 31-12-2017			
Descripción	Femenino	Masculino	Total
Total Recursos Humanos Activos (A+B)	428	956	1384
Recursos Humanos Activos Nombrados (A)	294	819	1113
Recursos Humanos Contratados (B)	134	137	271
Recursos Humanos Profesionales (Nombrados y Contratados que posean Título Universitario)	228	508	736
Personal en Cargos Gerenciales (A partir de Jefe de Departamento)	42	164	206

II.3 Principales Indicadores de la Entidad

➤ *Actividades/ Productos Estratégicos*

Productos/ actividades estratégicas	Unidad de Medida	Meta Institucional 2017	^{1/} Logrado 2017	^{2/} Motivo de los desvíos	Ejecución Financiera
Bancarizar	Cantidad CNB Habilitados	40	40		
	Cantidad de CBA Habilitadas	10.000	11.623		
Optimizar Utilidad	Utilidad en Millones de Guaraníes	267.826	207.154		
Creer en Colocaciones	Colocaciones en Millones de Guaraníes	2.168.343	2.301.926		
Creer en Depósitos del Público	Aumento en Captaciones en Millones de Guaraníes	514.000	1.227.596	aumento de depósitos del sector público por migración	
Mantener un bajo nivel de morosidad de la cartera de Préstamos	% de Morosidad Cartera de Préstamos, no superior a	2,20%	2,57%		
Aumentar cuota de mercado del Sector Productivo	Sector Productivo: Cartera Préstamo BNF / Cartera Préstamo Sistema Bancario	≥ 4 %	4%		

^{1/} Selección de las actividades/productos estratégicos

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

VIRGILIO RAMÓN BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

➤ **Prestamos (En cantidad y en Gs.)**

Sectores	Metas de Prestamos 2017 (En cantidad)	Prestamos otorgados (En cantidad)	¹ Motivo de los desvíos	Metas de Prestamos 2017 (En millones de Gs.)	Prestamos desembolsados (En millones de Gs.)	¹ Motivo de los desvíos
Agrícola	/*	3.322	No aplica	596.034	656.059	N/A
Ganadería	/*	2.187	No aplica	279.220	192.158	Factores climatológicos Dentro de la política pública y junto al BCP se lanzaron medidas transitorias
Comercial	/*	31.177	No aplica	113.670	230.830	N/A
Industrial	/*	68	No aplica	96.899	96.850	N/A
Microempresa	/*	1.457	No aplica	30.552	24.981	N/A
Vivienda	/*	138	No aplica	33.175	26.426	El sector privado toman el 100% del valor de tasación, lo que ocasiona que el cliente acuda al sector privado El banco no financian la compra de terreno a diferencia de la banca privada
Consumo /**	/*	94.322	No aplica	1.018.793	1.076.921	N/A
Total	0	132.671		2.168.343	2.304.225	

¹ Explicar las causas de las desviaciones entre metas y logro del producto

/* No se cuantifica la cantidad de préstamos a ser desembolsados debido a la variedad de productos financieros con que cuenta el BNF.

/** Incluye también a las operaciones derivadas.

➤ **Clientes**

Sectores	Metas de Clientes 2017	Cantidad de Clientes activos logrados	¹ Motivo de los desvíos	Plan de Nuevos Clientes 2017	Cantidad de Nuevos Clientes Obtenidos	¹ Motivo de los desvíos
Agrícola		3.211		934 (*)	956 (*)	
Ganadería		3.376				
Comercial		17.852				
Industrial		435				
Microempresa		2.602				
Vivienda		798		178	115	
Consumo		133.027		5.000	39.764	Migración de salarios de funcionarios de Entidades del Estado y nuevos productos a la ciudadanía
Total		161.301				

¹ Explicar las causas de las desviaciones entre metas y logro del producto

(*) Sector Productivo: Agrícola, Ganadería, Comercial, Industrial y Microempresa.

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

➤ **Préstamos por mes**

Mes	Metas de Prestamos 2017 en Millones de Gs	Préstamos otorgados en Millones de Gs.	Motivo de los desvíos
Enero	133.818	139.004	
Febrero	140.811	113.951	
Marzo	140.043	205.238	
Abril	183.438	142.176	
Mayo	217.137	241.314	
Junio	270.292	238.776	
Julio	210.410	161.594	
Agosto	187.020	213.628	
Septiembre	165.642	164.080	
Octubre	173.184	155.586	
Noviembre	167.974	198.167	
Diciembre	178.574	328.411	Nuevos clientes migración de salarios y nuevos productos a la ciudadanía
Total	2.168.343	2.301.926 (*)	

^{1/} Explicar las causas de las desviaciones entre metas y logro del producto

(*) El total incluye operaciones derivadas.

➤ **Transferencias realizadas por estructuras presupuestarias**

Asistencia Monetaria						
O.G.	TP	Prog	Sub.	Institución Beneficiada o receptora de fondos	Destino del aporte	Monto (en Guaraníes)
831	1	1	0	TICEI	Aporte a la Entidad	168.000.000
Total 831						168.000.000

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

➤ **Servicios de la Deuda Pública**

Informaciones referentes al Tipo de Presupuesto 4 "Servicios de la Deuda".					
Ficha Pago de Préstamos					
Referencia del préstamo	Concepto	Moneda	Tipo de cambio	Fecha de Amortización	Intereses y Comisiones
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		13-ene-17	534.769.315
	- Intereses	Guaraníes		13-ene-17	5.431.370
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		23-ene-17	220.461.395
	- Intereses	Guaraníes		23-ene-17	348.678.440
Préstamo PG-P14 (Japonés)	- Capital	Guaraníes		16-feb-17	1.314.920.190
	- Intereses	Guaraníes		16-feb-17	846.808.603
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		22-feb-17	1.073.605.888
	- Intereses	Guaraníes		22-feb-17	10.394.595
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		24-feb-17	239.689.895
	- Intereses	Guaraníes		24-feb-17	387.489.077
Préstamo BID N° 582/SF-PR	- Intereses	Guaraníes		03-mar-17	821.528
	- Riesgo de Cambio	Guaraníes		03-mar-17	513.455
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		22-mar-17	223.417.308
	- Intereses	Guaraníes		22-mar-17	347.361.503
Préstamo BID N° 2592/OC-PR	- Intereses	Guaraníes		07-abr-17	51.986.589
	- Comisión de Crédito	Guaraníes		07-abr-17	66.749.019
	- Capital	Guaraníes		21-abr-17	9.870.000
Préstamo BID N° 615/SF-PR	- Intereses	Guaraníes		21-abr-17	1.596.466
	- Riesgo de Cambio	Guaraníes		21-abr-17	148.050
	- Capital	Guaraníes		21-abr-17	20.448.949
Préstamo BID N° 655/SF-PR	- Intereses	Guaraníes		21-abr-17	2.044.895
	- Riesgo de Cambio	Guaraníes		21-abr-17	1.533.671
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		25-abr-17	227.828.549
	- Intereses	Guaraníes		25-abr-17	358.218.527
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		24-may-17	349.578.020
	- Intereses	Guaraníes		24-may-17	523.156.786
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		22-jun-17	292.958.139
	- Intereses	Guaraníes		22-jun-17	556.988.646
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		12-jul-17	244.469.414
	- Intereses	Guaraníes		12-jul-17	376.564.986
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes		07-ago-17	562.536.034
	- Intereses	Guaraníes		07-ago-17	2.846.186

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE

Préstamo PG-P14 (Japonés)	- Capital	Guaraníes	18-ago-17	1.314.920.190
	- Intereses	Guaraníes	18-ago-17	773.501.802
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes	24-ago-17	325.247.281
	- Intereses	Guaraníes	24-ago-17	436.792.375
Préstamo BID N° 582/SF-PR	- Intereses	Guaraníes	05-sep-17	693.428
	- Riesgo de Cambio	Guaraníes	05-sep-17	433.393
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Capital	Guaraníes	25-sep-17	272.732.840
	- Intereses	Guaraníes	25-sep-17	442.118.770
Préstamo BID N° 2592/OC-PR	- Capital	Guaraníes	12-oct-17	419.552.808
	- Intereses	Guaraníes	12-oct-17	90.487.001
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Comisión de Crédito	Guaraníes	12-oct-17	60.498.085
	- Capital	Guaraníes	12-oct-17	103.354.663
Préstamo BID N° 615/SF-PR	- Intereses	Guaraníes	12-oct-17	457.309
	- Capital	Guaraníes	19-oct-17	9.870.000
Préstamo BID N° 655/SF-PR	- Intereses	Guaraníes	19-oct-17	1.497.766
	- Riesgo de Cambio	Guaraníes	19-oct-17	148.050
Préstamo BID N° 655/SF-PR	- Capital	Guaraníes	19-oct-17	20.448.949
	- Intereses	Guaraníes	19-oct-17	1.840.405
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Riesgo de Cambio	Guaraníes	19-oct-17	1.380.304
	- Capital	Guaraníes	25-oct-17	265.408.499
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Intereses	Guaraníes	25-oct-17	431.386.171
	- Capital	Guaraníes	20-nov-17	551.928.687
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Intereses	Guaraníes	20-nov-17	6.986.056
	- Capital	Guaraníes	24-nov-17	441.742.335
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Intereses	Guaraníes	24-nov-17	624.057.946
	- Capital	Guaraníes	21-dic-17	443.002.805
Préstamo Agencia Financiera de Desarrollo (AFD) - Fondo "Mi Casa"	- Intereses	Guaraníes	21-dic-17	614.098.752
	- Capital	Guaraníes	21-dic-17	



VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA

II.4 Seguimiento del Desafío declarado en el BAGP 2016.

Desafíos Declarados BAGP 2016			Logros al Cierre 2017	
Producto Estratégicos entregado	Unidad de Medida	Meta planificada	Absoluto	Relativo %
Bancarizar	Cantidad CNB Habilitados	40	40	100%
	Cantidad de CBA Habilitadas	10.000	11.623	116%
Optimizar Utilidad	Utilidad en Millones de Guaraníes	267.826	207.154	77%
Crece en Colocaciones	Colocaciones en Millones de Guaraníes	2.168.343	2.301.926	106%
Crece en Depósitos del Público	Aumento en Captaciones en Millones de Guaraníes	514.000	1.227.596	239%
Mantener un bajo nivel de morosidad de la cartera de Préstamos	% de Morosidad Cartera de Préstamos, no superior a	2,20%	2,57%	117%
Aumentar cuota de mercado del Sector Productivo	Sector Productivo: Cartera Préstamo BNF / Cartera Préstamo Sistema Bancario	≥ 4 %	4%	100%

^{1/}Si durante el Ejercicio Fiscal 2017, fueron modificadas las metas declaradas en el BAGP 2016, se deberá justificar debajo del cuadro indicando el Producto afectado.

III DESAFÍOS FUTUROS

Desafíos Futuros		
Producto Estratégicos a ser entregado	Unidad de Medida	Meta planificada
Optimizar Utilidad	Utilidad en Millones de Guaraníes	182.680
Crece en Colocaciones	Colocaciones en Millones de Guaraníes	2.866.059
Crece en Depósitos del Público	Aumento en Captaciones en Millones de Guaraníes	550.000
Mantener un bajo nivel de morosidad de la cartera de Préstamos	% de Morosidad Cartera de Préstamos, no superior a	2,50%
Aumentar cuota de mercado del Sector Productivo	Sector Productivo: Cartera Préstamo BNF / Cartera Préstamo Sistema Bancario	5%

* El mismo no debe ser aislado de lo declarado en su documento estratégico

VIRGILIO RAMON BENITEZ
GERENTE
GERENCIA FINANCIERA