

CUMPLIMIENTO INDICADORES DE DESEMPEÑO AÑO 2009

MINISTERIO	MINISTERIO DEL TRABAJO Y PREVISION SOCIAL	PARTIDA	15
SERVICIO	DIRECCION GENERAL DE CREDITO PRENDARIO	CAPÍTULO	04

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Fórmula de Cálculo	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Efectivo 2009	Meta 2009	Cumple SI-No	% de cumplimiento	Ponderación	Medios de Verificación	No-Tas (9)
●Crédito de prenda civil.	<i>Economía/Producto</i> Porcentaje Capital Recuperado Vía Rescate de Prenda Civil Aplica Enfoque de Género: NO	((Capital Recuperado por Rescate de Prenda (t)/Capital Total Colocado (t))*100)	88 %	86 %	84 %	93 %	88 %	SI	106%	20%	<u>Reportes/Informes</u> Informes de Sistema OCP	
●Crédito de prenda civil.	<i>Economía/Producto</i> Porcentaje Capital Recuperado Vía Remate de Prenda Civil Aplica Enfoque de Género: NO	((Capital Recuperado Vía Remate (periodo t) [Corregido por el factor equivalente a 216/Remates Efectivos]/Capital Colocado (periodo t-8))*100)	7 %	6 %	8 %	6 %	8 %	SI	125%	20%	<u>Reportes/Informes</u> Informes OCP	1

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Fórmula de Cálculo	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Efectivo 2009	Meta 2009	Cumple SI-No	% de cumplimiento	Ponderación	Medios de Verificación	No-Tas (9)
•Crédito de prenda civil.	<u>Eficacia/Producto</u> Porcentaje Incremento en Clientes Nuevos Aplica Enfoque de Género: NO	$\left(\frac{\text{Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año } t}{\text{Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año } t-1} - 1 \right) * 100$	n.m.	-11.17 % 89207.00	7.77 % 96138.00	3.59 % 99585.00	3.50 % 99503.00	SI	103%	25%	Reportes/Informes Informes del Sistema OCP	
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> Porcentaje Gasto en Colocaciones Aplica Enfoque de Género: NO	$\left(\frac{\text{Gasto en Colocaciones (año } t)}{\text{Presupuesto Total Anual (año } t)} * 100 \right)$	67 %	66 %	71 %	66 %	68 %	SI	97%	25%	Reportes/Informes Informes del Sistema OCP	
•Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u> Incremento en los ingresos totales por concepto de Remates Fiscales y Judiciales Aplica Enfoque de Género: NO	$\left(\frac{\text{Monto de ingresos por comisiones de remates fiscales y judiciales en año } t}{\text{Total Ingresos de operación del servicio en año } t} * 100 \right)$	0.00 %	1.99 %	2.07 %	2.87 %	2.20 %	SI	130%	10%	Reportes/Informes Informe Depto Contabilidad	2

(9): Fundamentaciones o justificaciones de metas no cumplidas (cumplimiento inferior a 95%) y metas sobrecumplidas (cumplimiento superior a 120%)

Porcentaje de cumplimiento informado por el servicio	100%
--	------

Suma de ponderadores de metas no cumplidas con justificación válidas	0%
--	----

Porcentaje de cumplimiento global del servicio	100%
---	------

Notas:

1.-El sobrecumplimiento de la meta se debe a un aumento en el nivel de recuperaciones por la vía del rescate de las prendas. En ambiente de crisis económica esta variable es sensible a experimentar alzas o bajas, dependiendo de la sensación que el cliente tiene frente a la duración del periodo de crisis. A mayor duración, nuestro cliente tiende a recuperar sus prendas al primer periodo del crédito y no renovarlo ni amortizarlo, dada la incertidumbre de contar con la liquidez suficiente para pagar los intereses y capitales comprometidos, al vencimiento del plazo, y así pierda su prenda (especialmente alhajas) y estas se vayan a remate.

2.-La meta se sobrecumple un 30% debido al aumento en las comisiones percibidas por el remate de prendas de mayor valor (vehículos) que se debió a una mayor liberación de estos bienes, para su baja con enajenación, por parte de las Instituciones Públicas. Este aumento (40% sobre lo proyectado) no se produjo así, en los ingresos por recuperación de créditos que constituyen la gran parte de los ingresos totales de la operación (aumento de solo un 8% sobre lo proyectado). Lo anterior, debido a la ralentización del retorno de los capitales colocados producida por la crisis económica.