

## CUMPLIMIENTO INDICADORES DE DESEMPEÑO AÑO 2009

<b>MINISTERIO</b>	MINISTERIO DEL TRABAJO Y PREVISION SOCIAL	<b>PARTIDA</b>	15
<b>SERVICIO</b>	DIRECCION GENERAL DE CREDITO PRENDARIO	<b>CAPÍTULO</b>	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	$((\text{Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t} / \text{Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t-1}) - 1) * 100$	n.m.	-11.17 % 89207.00	7.77 % 96138.00	3.59 % 99585.00	3.50 % 99503.00	SI	103%	25%	<u>Reportes/Informes</u> Informes del Sistema OCP	
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u>  Porcentaje Gasto en Colocaciones  Aplica Enfoque de Género: NO	$((\text{Gasto en Colocaciones (año t)} / \text{Presupuesto Total Anual (año t)}) * 100$	67 %	66 %	71 %	66 %	68 %	SI	97%	25%	<u>Reportes/Informes</u> 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	$((\text{Monto de ingresos por comisiones de remates fiscales y judiciales en año t} / \text{Total Ingresos de operación del servicio en año t}) * 100$	0.00 %	1.99 %	2.07 %	2.87 %	2.20 %	SI	130%	10%	<u>Reportes/Informes</u> Informe Depto Contabilidad	2

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

<b>Porcentaje de cumplimiento informado por el servicio</b>	100%
-------------------------------------------------------------	------

<b>Suma de ponderadores de metas no cumplidas con justificación válidas</b>	0%
-----------------------------------------------------------------------------	----

<b>Porcentaje de cumplimiento global del servicio</b>	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.