

FORMULARIO 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	Formula de Cálculo	Efectivo 2005	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo a Junio 2008	Estimación 2012	Meta 2009	Ponderación	Medios de Verificación	Su-pues-tos	No-tas
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> 1 Porcentaje Capital Recuperado Vía Remate de Prenda Civil <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Capital Recuperado Vía Remate (periodo t) [Corregido por el factor equivalente a 216/Remates Efectivos]/Capital Colocado (periodo t-8))*100	0 %	7 % (8262602 39/12630 018274)*	6 % (7487652 72/12144 156440)*	6 % (42816655 4/67949285 86)*100	6 % (85633310 8/13589857 172)*100	8 % (1211316 102/1514 1451280) *100	20%	Reportes/Infor <u>mes</u> Informes OCP	1	
•Crédito de prenda civil.	<u>Eficacia/Producto</u> 2 Porcentaje Incremento en Clientes Nuevos <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	((Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t)/Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t-1)-1)*100	0.00 %	N.M.	-11.17 % ((89207.0 0/100430. 00)- 1)*100	6.49 % ((47433.00/ 44543.00)- 1)*100	7.71 % ((96083.00/ 89207.00)- 1)*100	3.50 % ((99503.0 0/96138.0 0)-1)*100	25%	Reportes/Infor <u>mes</u> Informes del Sistema OCP	2	
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> 3 Porcentaje Gasto en Colocaciones <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Gasto en Colocaciones (año t)/Presupuesto Total Anual (año t))*100	0 %	67 % (1228681 3353/182 25404000) *100	66 % (1297553 1811/195 53054000) *100	41 % (91838727 09/2258000 0000)*100	74 % (16810000 000/225800 00000)*10	68 % (1624367 3400/238 87755000) *100	25%	Reportes/Infor <u>mes</u> Informes del Sistema OCP	3	
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> 4 Porcentaje Capital <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Capital Recuperado por Rescate de Prenda	0 %	88 % (1086925 9641/122 86813353	86 % (1110695 2583/129 75531811	90 % (82790000 00/9182000 000)*100	90 % (11976684 300/133074 27000)*10	88 % (1327152 3133/151 41451280	20%	Reportes/Infor <u>mes</u> Informes de Sistema OCP	4	

	Recuperado Vía Rescate de Prenda Civil Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(t)/Capital Total Colocado (t)*100)*100)*100		0)*100				
•Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u> 5 Incremento en los ingresos totales por concepto de Remates Fiscales y Judiciales Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(Monto de ingresos por comisiones de remates fiscales y judiciales en año t/Total Ingresos de operacion del servicio en año t)*100	1.85 % (8465355 3.00/4575 166933.0 0)*100	0.00 % (0.00/0.00) *100	1.99 % (7029253 9.00/3532 076235.0 0)*100	1.01 % (98000000. 00/9727000 000.00)*10 0	1.78 % (90000000. 00/5062378 000.00)*10 0	2.20 % (1345000 00.00/610 7545126. 00)*100	10%	Reportes/Infor mes Informe Depto Contabilidad	5	

Notas:

Supuesto Meta:

1 meta comprometida se puede ver afectada por una variación en las condiciones económicas, que genere desempleo y que impida que los/las usuarios/as puedan recuperar sus prendas dentro del plazo del producto, incluidas sus renovaciones. En este caso, el contrato pignoraticio otorga la facultad a la Institución de rematar las especies dejadas en prenda, para posibilitar la recuperación del capital. Si el cliente, por condiciones económicas desfavorables, no puede efectuar el rescate, aumenta el porcentaje de recuperación de créditos por vía del remate.

2 La variable que afecta este indicador es la demanda. Cambios económicos y de condiciones del mercado financiero podrían generar un aumento de clientes, incorporando nuevos clientes a los ya cautivos. Asimismo, una mejora en las condiciones de mercado ocasionaría una baja en la oportunidad de captar nuevos clientes, es decir, Bajas en las Tasas de interés del mercado, mejoras en las condiciones para el acceso al crédito, nuevos actores en el mercado.

3 El gasto en colocaciones está directamente relacionado con la demanda del crédito, por lo tanto una baja en las demandas podría ocasionar una baja en la asignación de presupuesto. Por otra parte, una disminución considerable en el rescate de las prendas, por parte de los usuarios, ocasionaría una disminución en la liquidez, debilitando la opción de aumentar o mantener el nivel presupuestario para las colocaciones, puesto que existe un desfase entre la colocación y la recuperación que se extiende hasta los 24 meses, periodo final en el que se realiza la recuperación vía el remate, por lo tanto a mayor plazo de recuperación de la prenda por parte del usuario, mayor es el plazo de retorno de los líquidos y menor oportunidad de colocar en préstamos.

4 La meta comprometida, se puede ver afectada por una variación en las condiciones económicas que genere desempleo y que impida que los/las usuarios/as puedan recuperar sus prendas dentro del plazo del producto, lo que obligue a la Institución a derivar las prendas a remate para la recuperación de los capitales. Esta situación ya se produjo el año 1998 con la crisis asiática, que generó un aumento considerable de los créditos y disminuyó el porcentaje de rescate de las prendas.

5 Las variables que influyen en el cumplimiento del indicador corresponden a disminución de la demanda por el ingreso de nuevos agentes al mercado (clientes contratan servicio con un tercero), valores mínimos alcanzados en la adjudicación debido a condiciones económicas desfavorables (adjudicaciones cercanas al mínimo por falta de posturas), pocos demandantes de los bienes (a menor interesados, menor valor de adjudicación), gran cantidad bienes enajenados de bajo valor comercial (bienes cedidos por clientes de gran volumen pero con bajo valor comercial, por ende se obtiene una comisión baja en relación a los recursos y espacios utilizados)