

FORMULARIO INDICADORES DE DESEMPEÑO AÑO 2010

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 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Efectivo a Junio 2009	Estimación 2012	Meta 2010	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 Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(Capital Recuperado Vía Remate (periodo t) [Corregido por el factor equivalente a 216/Remates Efectivos]/Capital Colocado periodo j)*100	6.54 % (8262602 39.00/126 30018274 .00)*100	6.17 % (7487652 72.00/121 44156440 .00)*100	8.25 % (1251112 586.00/15 15622768 0.00)*100	3.66 % (53030390 0.00/14485 223700.00) *100	8.00 % (12113161 02.00/1514 1451280.00) *100	7.00 % (1291698 317.00/18 45283310 3.00)*100	20%	Reportes/Infor mes Informes Departamento de Crédito Base de Datos/Softwar e Informe Babylon - OCP	1	
•Crédito de prenda civil.	<u>Eficacia/Producto</u> 2 Porcentaje Incremento en Clientes Nuevos Aplica Desagregación por Sexo: SI Aplica Gestión Territorial: --	((Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t/Clientes Nuevos (Rut) Atendidos año t-1)-1)*100	N.M.	-11.17 % ((89207.0 0/100430. 00)- 1)*100	7.77 % ((96138.0 0/89207.0 0)-1)*100	2.08 % ((48697.00/ 47704.00)- 1)*100	3.50 % ((99503.00/ 96138.00)- 1)*100	4.00 % ((103483. 00/99503. 00)- 1)*100	25%	Reportes/Infor mes Informes del Departamento de Crédito Base de Datos/Softwar e Informes Babylon - OCP	2	
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> (Gasto en Colocaciones	(Gasto en Colocaciones	67 % (1228681	66 % (1297553	71 % (1622435	29 % (69016485	68 % (16243673	72 % (1890000	30%	Reportes/Infor	3	

	3 Porcentaje Gasto en Colocaciones Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(año t)/Presupuesto Total Anual (año t))*100	3353/18225404000)*100	1811/19553054000)*100	5000/22861320000)*100	00/24032003422)*100	400/23887755000)*100	0000/26250000000)*100		mes Informes del Departamento de Crédito <u>Formularios/Fichas</u> Informe Babylon - OCP <u>Formularios/Fichas</u> Informe SIGFE		
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> 4 Porcentaje Capital Recuperado Vía Rescate de Prenda Civil Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(Capital Recuperado por Rescate de Prenda periodo j/Capital Total Colocado periodo j))*100	88 % (10869259641/12286813353)*100	86 % (11106952583/12975531811)*100	84 % (12677465348/15156227680)*100	74 % (6130591995/8321070800)*100	88 % (13271523133/15141451280)*100	90 % (16740794802/18600883113)*100	20%	<u>Base de Datos/Software</u> e Informes de Sistema Babylon - OCP <u>Formularios/Fichas</u> Informes Departamento de Crédito	4	
•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	0.00 % (0.00/0.00)*100	1.99 % (70292539.00/3532076235.00)*100	2.07 % (120932516.00/5845212422.00)*100	2.40 % (73699751.00/3070056061.00)*100	2.20 % (134500000.00/6107545126.00)*100	4.00 % (230592360.00/5764809000.00)*100	5%	<u>Reportes/Informes</u> Informe Depto Contabilidad <u>Base de Datos/Software</u> e Informe Sistema OCP	5	

Notas:

Supuesto Meta:

1 El contrato pignoraticio otorga la facultad a la Institución de rematar las especies dejadas en prenda cuando el Cliente no ha realizado la liquidación total o parcial del Crédito, ni ha realizado renovación del mismo en el caso que se trate del primer vencimiento del crédito. Esta facultad de DICREP está establecida para posibilitar la recuperación del capital colocado. Por tanto, el

cumplimiento de la meta se puede ver afectada cuando las condiciones económicas varían desfavorablemente generando desempleo. Ya que, el desempleo ocasionaría que los/las usuarios/as se encuentren impedidos de recuperar sus prendas dentro del plazo del producto, incluida la posibilidad de renovación debido a que para optar a este beneficio debe cancelar los intereses generados por el Crédito a la fecha de renovación. Este escenario económico provoca el aumento de los capitales recuperados por la vía del remate de las prendas y disminuye la recuperación por la vía de la liquidación (rescate de prenda)

2 Nuestro producto está orientado a dar solución a aquellas personas que no cuentan con acceso a un crédito comercial o financiero, sea por el costo o por las condiciones del producto. El incremento de clientes nuevos se afecta por los cambios económicos y de condiciones de mercado. Es decir, una situación económica favorable influye inversamente en la demanda de nuestro producto puesto que la necesidad de financiamiento disminuye por tanto la demanda del crédito también. Por otra parte, los cambios en las condiciones de mercado tales como: bajas en las tasas de interés, apertura económica o legal, favorece la entrada de nuevos actores al mercado en el que DICREP se hace presente. Es relevante mencionar como factor influyente en esta meta, la incorporación al mercado de empresas que entregan un producto sustituyente del Crédito Pignoraticio y que, en corto tiempo, han expandido su cobertura territorial de forma exponencial.

3 El gasto en colocaciones está directamente relacionado con la demanda del crédito. Una baja en las demandas ocasiona una baja en la asignación de presupuesto para la colocación. Por otra parte, una disminución considerable en el rescate de las prendas por parte de los usuarios, que puede provenir de una economía desfavorable, ocasionaría una disminución en la liquidez de la institución, debilitando la opción de aumentar o mantener el nivel presupuestario para las colocaciones. Lo anterior se sucede por dos situaciones:

- la existencia de un desfase entre la colocación y la recuperación del capital colocado, que se extiende hasta los 16 meses, periodo máximo del crédito en el que la recuperación se realiza vía el remate de las prendas. 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.
- la calidad de Institución autofinanciable.

4 El contrato pignoraticio otorga la facultad al cliente, de renovar su crédito previa cancelación de los intereses y derechos que el crédito ha generado a la fecha de renovación. Dado el plazo del crédito en cada periodo (inicial y renovación) los capitales colocados pueden ser recuperados 16 meses después de la fecha en que fueron colocados. Condiciones económicas desfavorables, que generen desempleo, es una causal que provocaría el incumplimiento de la meta de este indicador. Puesto que, los clientes estarían impedidos de liquidar sus créditos debiendo, en el mejor de los escenarios, renovarlos, o bien dejarlos vencer. Esto último otorga la facultad a la institución de rematar las prendas para recuperar el capital. Aumentando así la recuperación por la vía del remate y disminuyendo la recuperación por la vía del recate de las prendas (liquidación del crédito).

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)