

**BALANCE
DE GESTIÓN INTEGRAL
AÑO 2008**

**CAJA DE PREVISIÓN DE LA
DEFENSA NACIONAL
(CAPREDENA)**

SANTIAGO DE CHILE

Av. Bulnes 102, (02) 440 6600 – 440 6800 – 440 6900
www.capredena.cl

Índice

1. Presentación	3
2. Resultados de la Gestión 2008	5
Clientes	5
Cobertura y Acceso a los Servicios Institucionales	5
Atención al Usuario	5
Descentralización y Acciones de Coordinación con otros Servicios para una Atención Integral	6
Imposiciones.....	6
Pensiones.....	7
Sistema de Salud	8
Beneficios Sociales y Financieros	10
Modernización Institucional	12
Gobierno Electrónico.....	12
Políticas Funcionarias.....	13
Transparencia en Compras y Contrataciones Públicas.....	13
Modernización de la Gestión.....	13
3. Desafíos 2009.....	15
4. Anexos.....	17
Anexo 1: Identificación de la Institución.....	18
Anexo 2: Recursos Humanos	22
Anexo 3: Recursos Financieros	27
Anexo 4: Indicadores de Desempeño año 2008.....	44
Anexo 5: Programación Gubernamental.....	49
Anexo 6: Cumplimiento de Sistemas de Incentivos Institucionales 2008	50
Anexo 7: Cumplimiento Convenio de Desempeño Colectivo.....	51
Anexo 8: Proyectos de Ley.....	52

Índice de Cuadros

Cuadro 1: Avance Indicadores de Gestión de Recursos Humanos	25
Cuadro 2: Recursos Presupuestarios 2008	27
Cuadro 3: Ingresos y Gastos años 2007 – 2008, Ley de Presupuestos 2009	28
Cuadro 4: Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008.....	33
Cuadro 5: Indicadores de Gestión Financiera.....	40
Cuadro 6: Transferencias Corrientes	42
Cuadro 7: Cumplimiento de Indicadores de Desempeño año 2008.....	44
Cuadro 8: Otros Indicadores de Desempeño año 2008.....	46

Cuadro 9: Cumplimiento Programación Gubernamental año 2008.....	49
Cuadro 10: Cumplimiento Compromisos de Programas/Instituciones Evaluadas	50
Cuadro 11: Cumplimiento Convenio de Desempeño Colectivo año 2008.....	51

Índice de Gráficos

Gráfico 1: Dotación Efectiva año 2008 por tipo de Contrato (mujeres y hombres)	22
Gráfico 2: Dotación Efectiva año 2008 por Estamento (mujeres y hombres).....	23
Gráfico 3: Dotación Efectiva año 2008 por Grupos de Edad (mujeres y hombres).....	24

1. Presentación

La Caja de Previsión de la Defensa Nacional, CAPREDENA, es un servicio público descentralizado dependiente del Ministerio de Defensa Nacional, que tiene por objetivo administrar el Sistema Previsional de las Fuerzas Armadas.

A diciembre de 2008 registraba un total de 102.633 pensiones vigentes y 75.550 cargas familiares, proporcionando además un amplio conjunto de beneficios y prestaciones en materias de seguridad social, salud y servicios financieros para sus beneficiarios y beneficiarias.

A la misma fecha su dotación ascendía a 315 funcionarios(as) distribuidos en Casa Matriz, cinco agencias regionales (Iquique, Valparaíso, Talcahuano, Valdivia y Punta Arenas) y 3 oficinas regionales (Arica, Antofagasta y Puerto Montt) y 728 trabajadores (as) que cumplen funciones en los cinco Centros de Salud (Santiago Centro, La Florida, Limache, Valparaíso y Talcahuano)

Durante el 2008, la gestión de la Caja de Previsión de la Defensa Nacional estuvo orientada fundamentalmente a profundizar los procesos de optimización de la calidad del servicio implementados durante los ejercicios precedentes, mediante la búsqueda sistemática de crecientes niveles de satisfacción en la experiencia de los usuarios y usuarias respecto de todos los puntos de contacto con la Institución, sus programas, beneficios y prestaciones.

Fue así como, durante el período que comentamos, el equipo ejecutivo destinó parte de su tiempo al trabajo en terreno, procurando alcanzar la mayor cercanía posible con las personas, en más de una veintena de giras por distintas ciudades del país, donde se concretaron diálogos francos y abiertos con dirigentes e integrantes de los diferentes Círculos y Agrupaciones de Pensionados y Montepiadas.

Al amparo de la misma directriz, se publicó el primer número del periódico “Gente Grande”, de distribución nacional y gratuita; destinado a informar acerca del quehacer y beneficios de la Institución, con un fuerte énfasis en los temas propios de la adultez mayor y promoviendo el concepto de envejecimiento activo.

Este manifiesto compromiso de calidad y cercanía en el rumbo de la gestión se manifestó también con especial elocuencia en las diversas instancias y acciones relacionadas con la atención al cliente, esfuerzo que abarcó un vasto conjunto de iniciativas tales como la realización de veinticuatro Oficinas Itinerantes en zonas de más difícil acceso y la partida de los procesos de modernización de los canales web y Call Center institucionales.

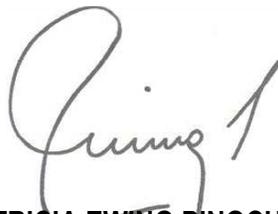
Es del caso mencionar que la preocupación de CAPREDENA en su conjunto por establecer los desafíos de calidad como objetivo prioritario se reflejaron con nitidez en el indicador de 95,19% de satisfacción logrado durante el 2008 en el correspondiente estudio de percepción de los usuarios y usuarias.

Otro hito del Ejercicio 2008, también en el marco del mejoramiento de la experiencia de los usuarios y usuarias, fue la implementación a escala masiva de un exitoso sistema de auto consultas, tanto en las Agencias y Oficinas Regionales como en los Centros de Salud de Santiago y Valparaíso, a través de la utilización de dispositivos tecnológicos de uso amigable, que facilitan la entrega de información a los beneficiarios, complementariamente con la promoción de las prestaciones web y envío regular de boletines electrónicos a los clientes registrados.

En materia de implementación del Sistema de Gestión de Calidad, la Institución mantuvo la Certificación ISO lograda en el 2007, incluyendo los Sistemas de Planificación y Control de Gestión, Auditoría Interna, Capacitación y de Evaluación del Desempeño, al tiempo que se concluyó la puesta en marcha de los Sistemas de Compras y Contrataciones, de Higiene y Seguridad y del Sistema Integral de Atención a Clientes.

Cabe consignar el fuerte compromiso y entusiasta participación del personal en la consecución de estos significativos logros que, en su conjunto, constituyen una plataforma y un entorno sumamente favorable para enfrentar con fundado optimismo los desafíos de calidad y modernización que se avecinan.

La posibilidad de concentrarse en los temas de calidad y cercanía respecto de los usuarios y usuarias se ha visto claramente favorecida por el estricto cumplimiento de las metas, objetivos y compromisos de CAPREDENA en las áreas operacionales, que conforman el núcleo central de actividad, como son los casos de Pensiones, Prestaciones de Salud y Beneficios Sociales y Financieros.



PATRICIA EWING PINOCHET
VICEPRESIDENTA EJECUTIVA
CAJA DE PREVISIÓN DE LA DEFENSA NACIONAL

2. Resultados de la Gestión 2008

A continuación, se presentan algunos de los aspectos más relevantes de la gestión realizada por esta Institución durante el año 2008.

Clientes

Cobertura y Acceso a los Servicios Institucionales

Durante el período, la gestión ha estado orientada al fortalecimiento de la relación con los usuarios y usuarias, destinando tiempo de los altos ejecutivos al trabajo en terreno, en un diálogo franco y directo con los y las imponentes, a través de visitas a sus organizaciones. Esto se tradujo en la materialización de más de veinte giras a nivel nacional, en todas las cuales se generaron instancias de intercambio con dirigentes y afiliados de las distintas Agrupaciones de Pensionados y Montepiadas de las Fuerzas Armadas.

Asimismo, se realizaron 47 acciones de difusión de materias contempladas en el sistema previsional administrado por CAPREDENA, a personal en servicio activo y en retiro de las Fuerzas Armadas a lo largo del país, conforme a lo comprometido en las Metas Ministeriales.

Durante el primer semestre del 2008 fue puesto en circulación el primer número del periódico “Gente Grande”, de distribución gratuita y nacional. Dirigido principalmente a informar a los pensionados y montepiadas acerca de los beneficios y programas de CAPREDENA, así como también a abordar desde una perspectiva periodística las principales temáticas de la adultez mayor, con un claro componente de promoción del concepto de envejecimiento activo, las prácticas y auto cuidados que lo facilitan. Esta primera edición tuvo un tiraje de 80.000 ejemplares los cuales se distribuyeron a través de Las Agencias Regionales y Centros de Salud de la Institución.

Las cinco Agencias Regionales han estado absolutamente alineadas con el objetivo de lograr la mayor cercanía factible a las personas que utilizan o requieren información acerca de los servicios de la Caja. En este marco se efectuaron un total de veinticuatro “Oficinas Itinerantes”, con el propósito de llegar no sólo con información, sino con la gestión de trámites, a zonas geográficas alejadas de los principales centros urbanos, en función de facilitar a nuestros(as) beneficiarios(as) el acceso a la oferta de servicios de la Caja, alcanzándose un total de 779 prestaciones otorgadas en esta modalidad.

Atención al Usuario

La satisfacción global manifestada por el Usuario de CAPREDENA ascendió a un 95,19%, manteniéndose los altos estándares obtenidos en estudios anteriores, sobresaliendo muy nítidamente la favorable percepción del público acerca de la calidad de la atención brindada por el personal de la Institución.

Con el propósito de preparar las condiciones para dotar a la Caja de una plataforma tecnológica y de conocimientos consistente con la necesidad de enfrentar el cambiante y dinámico entorno en que se desenvuelve su quehacer, caracterizado por una creciente exigencia de la sociedad en términos de calidad de servicio, se iniciaron los procesos de licitaciones para el Proyecto Call Center, así como para la Renovación de los Sitios Web Institucionales, que incluye tanto a CAPREDENA como a los Centros de Salud. Su finalidad es acercarnos de modo más fácil y rápido a nuestros usuarios a nivel nacional e incluso más allá de nuestras fronteras. Si bien se esperaba contar con los productos de estos procesos durante el 2008, se optó por buscar apoyo técnico con un elevado nivel de experticia en el desarrollo e implementación de tecnologías de comunicaciones y servicios, aspectos altamente sensibles desde la perspectiva de la calidad de atención de usuarios. Ambas consultorías fueron adjudicadas a finales del 2008 y se ejecutarán durante el año 2009.

Descentralización y Acciones de Coordinación con otros Servicios para una Atención Integral.

En cumplimiento con lo comprometido en el Balance de Gestión Integral 2007 y considerando la necesidad de potenciar los mecanismos de participación y relación directa con los pensionados, el Consejo Directivo autorizó la creación de las oficinas de Talca y Temuco. Ambos proyectos, durante el año 2008 fueron remitidos a la Dirección de Presupuestos para solicitar la asignación de los recursos requeridos para su implementación. Asimismo, se solicitó la autorización para la adquisición de una sede para la Agencia de Valdivia, en procura de mejorar la atención de los imponentes que residen en esa zona.

Imposiciones

El Fondo de Desahucio registró un total de 1.955 pagos por concepto de desahucios, lo que implicó desembolsos del orden de los MM\$33.590, más 1.169 devoluciones de imposiciones para aquellos imponentes que no cumplieron los requisitos para acceder al beneficio anteriormente señalado, lo que representó un gasto adicional de MM\$643.

En el año que informamos, se mantuvo y acrecentó la tendencia a la optimización del tiempo promedio de tramitación en el pago de los desahucios, que cayó de 34 a 31 días. Comportamiento similar exhibió el tiempo promedio de pago de devolución de imposiciones para desahucio, que descendió desde 33 a 31 días, habiéndose ejecutado todas las acciones posibles para obtener el mejoramiento de este indicador, cuyo resultado indica una reducción del 50% del tiempo asociado al pago de este beneficio en comparación con lo observado hace cuatro años.

Estos logros se obtuvieron a partir de un esfuerzo de gestión dirigido a unificar el proceso de pago de desahucio con el de devolución de imposiciones, disminuyendo duplicidades en el proceso de verificación de los antecedentes y efectuándose las coordinaciones necesarias entre las unidades participantes del proceso de pago de beneficios.

Tal como se comprometiera como aspecto relevante en el Proyecto de Ley de Presupuestos 2007, durante el 2008 se desarrolló el proyecto de digitalización de la documentación histórica en papel y

microfichas, correspondiente a las áreas de Pensiones y de Imponentes, que abarca registros desde el año 1945 a la fecha. También se incluyó las cartolas de préstamos habitacionales, medicina curativa y descuentos de terceros. Esta relevante iniciativa implicó la digitalización de casi seis millones de páginas y el desarrollo de un software que permitiera la búsqueda y visualización de las imágenes digitalizadas, en la perspectiva de optimizar el proceso de recopilación y rescate de la información y de este modo entregar un mejor servicio a nuestros imponentes y beneficiarios. Sólo resta realizar ajustes menores de tecnología para la puesta en marcha definitiva del Sistema de búsqueda y visualización de documentos, con lo que se espera alcanzar disminuciones sustantivas en los tiempos de tramitación asociados a los procesos.

Durante el período se pagaron 326 bonos de reconocimiento, por un monto de 3.707 millones. Los tiempos de tramitación sufrieron un leve retroceso respecto al año anterior, pasando de 6,4 a 7,6 días, situación que se explica a partir del incremento de un 87% en el número de casos respecto del ejercicio inmediatamente precedente.

Pensiones

Durante el 2008 se pagó un total de 1.227.598 pensiones, con un promedio de 102.300 mensuales por un monto -promedio mensual- de \$495.821, lo que corresponde a un gasto anual aproximado de MM\$ 608.694. El pago de pensiones se efectúa, principalmente a través de Depósito en Cuentas Bancarias (aproximadamente un 66%) y Pago en efectivo, a través de sucursales o locales habilitados por BancoEstado.

Los tiempos promedio de tramitación de los primeros pagos de pensiones mejoraron en relación al año anterior pasando, de 58 a 44 días, en el caso de las pensiones de retiro y de 57 a 48 días, para las pensiones de montepío. Esta disminución de los tiempos se explica por una conjugación de mejoras en la gestión y una reducción del 20% en el número de retiros tramitados durante el 2008 respecto a lo observado en los ejercicios anteriores.

Cabe destacar el cumplimiento de la meta respecto del Tiempo Promedio que transcurre entre la fecha de fallecimiento del beneficiario y de la suspensión del pago de la pensión, que alcanzó un promedio de 40,7 días, manteniéndose un continuo control respecto de estas situaciones a través de pareos periódicos de bases de datos con el Servicio de Registro Civil e Identificación, actividad que implica una inversión aproximada del M\$16.540.

Mediante el convenio con este Servicio, durante el año 2008 se efectuaron dos procedimientos de cotejos masivos de información, que incluyeron a todos los pensionados y personas asociadas a éstos (cargas familiares, beneficiarias de Retención Judicial y Apoderados). La información obtenida por esta vía ha permitido, por una parte, suspender el pago de beneficios en forma más oportuna minimizando el riesgo de pagos indebidos y, por otra, disponer de información de mejor calidad con la cual confrontar los antecedentes que maneja CAPREDENA a fin de efectuar las correcciones cuando corresponda.

Sistema de Salud

En cuanto al Sistema de Salud administrado por esta Caja de Previsión, integrado por el Fondo de Medicina Curativa¹, el Fondo Solidario² y los Centros de Salud y Rehabilitación, es importante señalar que durante el año 2008, se dio cumplimiento a lo comprometido en el ámbito de la Programación Gubernamental, efectuándose el proceso de Licitación para la contratación de una empresa consultora que formulara un Estudio y Propuesta de un Modelo de Sistema de Salud sustentable. Tal proceso resultó en la adjudicación del contrato a la Universidad Andrés Bello, con un cronograma que permitirá contar con una propuesta a mediados del 2009.

La situación de estos fondos, continúa con un constante decrecimiento en el número de afiliados y adherentes.

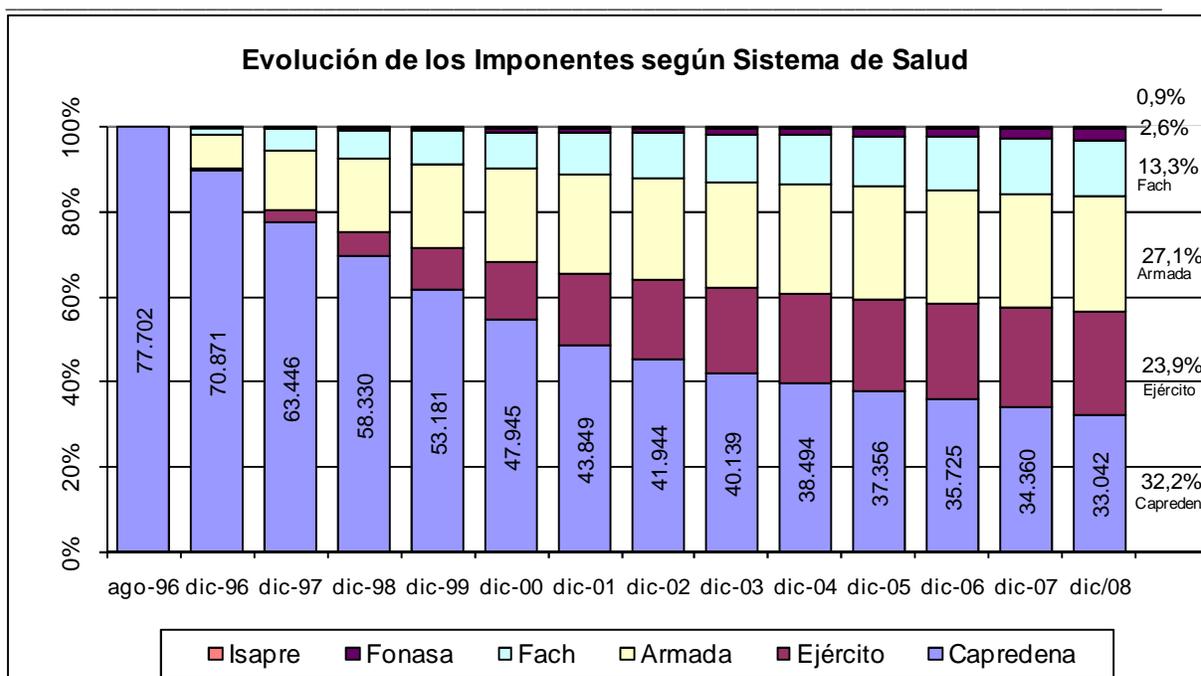
En el siguiente gráfico se aprecia la evolución del porcentaje que representan los pensionados afiliados al Fondo de Medicina Curativa, respecto de aquellos afiliados a otros fondos de salud:

1 El Fondo de Medicina Curativa, se estableció por la Ley 12.856, modificado por la Ley 19.465, que creó el Sistema de Salud de las Fuerzas Armadas, tiene por objetivo, el concurrir a los gastos que demanden las prestaciones de salud de los imponentes adheridos al Sistema de Salud de CAPREDENA (pensionados y montepiadas de CAPREDENA y funcionarios CAPREDENA imponentes del Sistema Previsional de las FF.AA., así como también sus cargas familiares legales, sus retenciones judiciales y sus padres e hijas solteras mayores de 21 años de edad que vivan a sus expensas).

Dicho Fondo se financia principalmente con el 6% de las pensiones imponibles del personal pasivo adherido a dicho Sistema, un aporte fiscal equivalente al 1% de las pensiones del personal pasivo señalado anteriormente y la recuperación de los préstamos médicos otorgados. También contempla el 5,5% de las remuneraciones imponibles de los funcionarios de CAPREDENA adheridos, un aporte patronal equivalente al 1,5% de las remuneraciones imponibles de los funcionarios señalados anteriormente y otros ingresos variables menores.

2 El Fondo Solidario, se estableció en base al artículo 8°, inciso 6, de la Ley 12.856, con el objeto de apoyar financieramente a los pensionados y sus cargas familiares, a través de los beneficios de desgravamen y complementario por conceptos de gastos médicos por hospitalización o de cirugías ambulatorias que impliquen el uso de pabellón quirúrgico.

Dicho Fondo se financia principalmente, con los aportes mensuales pagados por los adherentes, cuyos valores son fijados por el Consejo Directivo de la Institución, a proposición de la Vicepresidencia Ejecutiva.



Las bonificaciones a los gastos de salud involucran la gestión tanto del Fondo de Medicina Curativa como del Fondo Solidario. Durante el 2008, el área de Medicina Curativa abordó 633.812 casos, los cuales implicaron bonificaciones por MM\$5.379. Por otra, el área de Fondo Solidario, entregó 11.403 beneficios de desgravamen por un total de MM\$2.079, más 227.262 beneficios complementarios por hospitalizaciones por un total de MM\$1.850.

Con el fin de mejorar la calidad de las validaciones de los pagos de reembolso, de acuerdo a las normas técnico-administrativas del Fondo de Medicina Curativa, se creó la Unidad de Auditoría Médica. La aplicación más efectiva del control médico a las prestaciones hospitalarias, afectó levemente el tiempo promedio de pago, pasando de 3,7 a 4,6 días.

En lo que respecta a pagos oportunos a proveedores de salud con convenio, de las 2.892 liquidaciones efectuadas, se pagó con atraso el 11,86%, lo que representa un retroceso en consideración al año anterior (1,86%). Tal situación se explica por el aumento de las cobranzas por prestaciones de diálisis, las que antes eran pagadas al contado por parte de nuestros imponentes y, que por efecto del Plan de Bonificaciones, optaron por crédito. Otro elemento que afecta el indicador es la puesta en marcha de los pagos vía Transfer de la Agencia Regional Punta Arenas, que significó un aumento en las tareas y coordinaciones en la Unidad de Pagos Profesionales.

En relación con los Centros de Salud de CAPREDENA, se ha continuado con el plan de modernización permanente de estas instalaciones, mediante la incorporación de nuevos servicios, competencias y tecnologías. En el transcurso del primer semestre 2008, el Centro de Salud de Santiago inauguró el Área de Imagenología, incorporando un sofisticado Mamógrafo y equipos de video-endoscopia. El Área Dental también está experimentando una importante renovación de su

equipamiento, con la incorporación de ocho unidades odontológicas de última generación que facilitará la labor del profesional y brindará mayor comodidad al paciente.

El Centro de Rehabilitación de La Florida cumplió un destacado papel en la Campaña de Invierno encabezada por el Servicio de Salud Metropolitano Sur Oriente, contribuyendo a disminuir los tiempos de espera en la hospitalización de pacientes, al incrementar en 15 el número de camas disponibles en la red asistencial. También destaca la creación del Comité de Infecciones Intrahospitalarias, así como la puesta en marcha de un Plan Integral de Mejoramiento de los Ambientes y Espacios Físicos.

El Centro de Salud Valparaíso ha puesto en marcha un innovador Programa de Entrenamiento y Rehabilitación de la Función Cardiovascular, contando con el apoyo de la Universidad del Valparaíso, con la finalidad de facilitar los procesos de recuperación y prevención de las patologías cardiovasculares. Además se adquirió un moderno equipo mamográfico, que ha permitido llevar a cabo un ambicioso Programa de Prevención del Cáncer de Mamas para las usuarias de la jurisdicción.

Beneficios Sociales y Financieros

En esta categoría de prestaciones se incluyen los préstamos de salud que administra el Fondo de Medicina Curativa, los préstamos del Fondo de Auxilio Social, los préstamos de Asistencia Social y los programas de asistencia social.

Para el caso de los préstamos de salud, el Fondo de Medicina Curativa atendió 250.110 casos, que implicaron créditos por MM\$11.332. Dicho Fondo administró una cartera promedio de MM\$14.486, de la cual se está recuperando mensualmente un promedio de MM\$552.

Al comparar con los años anteriores, se aprecia que el porcentaje de recuperación del 2008 contuvo su constante descenso de los últimos periodos (año 2008= 3,81% año 2007 = 3,82%, año 2006 = 3,99%, año 2005 = 4,22%, año 2004 = 4,70%), debiendo empezar a aumentar a partir del presente año, dada la aprobación del nuevo reglamento de medicina curativa en el mes de noviembre de 2008, en cuyo documento se contemplan herramientas que permiten obtener una mayor recuperación.

En relación a los préstamos del Fondo de Auxilio Social, se pagaron 833 préstamos habitacionales lo que representa un incremento del 29% respecto al año 2007, por un monto total de MM\$6.854. Lo anterior obedece a la optimización de la ejecución del presupuesto del Fondo de Auxilio Social, que condujo a un aumento de los fondos asignados a los Préstamos de Ampliación y Reparación, experimentando los primeros un incremento de 37 casos el año 2007 a 98 casos el año 2008 y de 189 a 376 casos para el caso de Préstamos de Reparación, en el mismo periodo. Esta medida permitió brindar una oportuna asistencia financiera para mejorar las condiciones de habitabilidad de 474 familias.

Durante el período y fruto de la plena aplicación de los procedimientos administrativos del Departamento de Préstamos, en especial aquellos relacionados a la interacción con la Unidad de Garantía Hipotecaria, se otorgaron 359 préstamos para adquisición de viviendas, por un monto aproximado de MM\$5.763, con tiempos de tramitación de éstos que presentan un muy buen resultado, alcanzando 37,86 días promedio, disminuyendo un 13,5% respecto del año 2007.

En cuanto a los préstamos de auxilio (19.775 créditos, por un total de MM\$3.902), éstos mantienen tiempos de respuesta promedio a las solicitudes efectuadas, las que en el caso de imponentes activos, mejoró de 5,51 días el año 2007 a 4,99 días el año 2008. Con el propósito de brindar una mejor asistencia financiera a nuestros Imponentes, tanto en servicio activo como pasivos, el Consejo Directivo de nuestra Institución acordó en Diciembre de 2008 aumentar el monto máximo del Préstamo de Auxilio a \$500.000, a partir de Enero de 2009. Este incremento permitirá a nuestros Imponentes acceder a un producto financiero de alta demanda durante el año, especialmente en los meses de Marzo, Septiembre y Diciembre.

Cabe destacar el logro de un 100% de recuperación de la cobranza procesada por dicho Fondo y la licitación del Seguro de Desgravamen, obteniéndose una baja en la tasa de un 9,7 por mil a un 7,21 por mil, lo que permite disponer de un seguro más barato para nuestros Imponentes, manteniendo las coberturas del contrato anterior, para los años 2008 y 2009.

La Institución, a través del Departamento de Asistencia Social, ha implementado diferentes Programas mediante los cuales se cursan beneficios, a fin de contribuir a mejorar la calidad de vida de los usuarios con mayor vulnerabilidad tanto médica, como económica, entre ellos, se destaca:

- Ancianos e Incapacitados
- Menores
- Dializados y Transplantados
- Inutilizados por Accidente
- Capacitación
- Talleres de Desarrollo Personal
- Colaboración Médica
- Orientación en Reinserción Laboral
- Orientación Habitacional

Destacado es el trabajo que se realiza principalmente con nuestros beneficiarios ancianos y pacientes psiquiátricos, en situación de abandono o mayor deterioro psicoorgánico y las actividades de Capacitación y Desarrollo Personal; beneficios que involucran una importante asignación presupuestaria y que requieren de un aporte significativo del recurso humano del Departamento.

El Departamento de Asistencia Social ha realizado un conjunto de importantes gestiones orientadas a la suscripción de "Convenios de Colaboración Mutua", entre los que sobresale el logrado con el Instituto de Normalización Previsional, INP.

La gestión operacional de los beneficios sociales se pueden resumir en 8.944 préstamos de asistencia social otorgados por un monto anual de MM\$549 y los programas de asistencia social

consistentes en: ayudas complementarias orientadas a beneficiarios ancianos, incapacitados, inutilizados y menores, y en capacitaciones destinadas al desarrollo personal, desarrollo recreacional y a la adquisición de competencias en técnicas básicas, que , representaron un gasto anual de MM\$453, para 18.696 prestaciones y beneficios entregados.

Durante el año 2008 se lograron los compromisos de renovar a los beneficiarios del programa de menores ancianos e incapacitados alcanzando un resultado efectivo del 27%, superando al meta del 25% establecida para este año y el 24% logrado el año 2007. Además se actualizaron los antecedentes del 73,2% de los usuarios con beneficios sociales, cumpliendo así uno de nuestros objetivos establecidos en la Programación Gubernamental, cuyo objetivo era de 70%.

Las distintas actividades de capacitación que se desarrollaron en todo el país, han seguido teniendo buena acogida de parte de los pensionados y otros beneficiarios del Servicio, quienes manifestaron un nivel de satisfacción de un 98,9%, resultado superior al esperado (96%).

En relación a la productividad mensual de asistentes sociales se alcanzó en la casa matriz, un promedio de 163 consultas por asistente, revirtiendo así la tendencia negativa del año anterior, cuando descendió de 172 (2006) a 161 casos (2007).

Modernización Institucional

Gobierno Electrónico

En el año 2008 se terminó de implementar en la Institución el Sistema de Auto Consultas tanto en las Agencias y Oficinas Regionales, como en los centros de Salud de Santiago y Valparaíso, permitiendo mejorar la calidad del servicio y facilitando la entrega de información a los beneficiarios que concurren a nuestras oficinas y que en muchos casos no cuentan con Internet.

El uso esperado de las Consultas y Emisión de Certificados en el AutoConsultas instalado en la Casa Matriz era de un 1% del total de Certificados emitidos en la Oficina de Atención de Público, valor que alcanzó el primer año a un 76,46%.

La buena recepción de este sistema en los beneficiarios, se debió principalmente al acceso rápido y expedito que permitió reducir los tiempos de espera.

Otros de los importantes proyectos implantados fue el envío trimestral del Boletín Electrónico a través de Internet a los usuarios registrados en nuestro Sitio Web que poseen correo electrónico. Este proyecto tiene por objetivo incrementar la difusión de la información, contribuyendo de esta manera a favorecer su participación en el quehacer institucional. El último Boletín Electrónico fue enviado a 14.045 casillas electrónicas y recepcionado en 12.981 correos electrónicos válidos, pertenecientes a usuarios registrados en nuestro Sitio Web, lo que implica una cobertura del 12,65% del total de pensionados.

Políticas Funcionarias

Respecto de los procesos de selección, se han resuelto 4 concursos públicos de ingreso, 2 concursos internos de promoción, 5 procesos a contrata y 3 procesos de tercer nivel jerárquico. En proceso hay dos de tercer nivel jerárquico y uno de promoción. Asimismo, por primera vez se solicitó a la Dirección Nacional del Servicio Civil el desarrollo de 2 procesos de segundo nivel jerárquico.

Para dar cumplimiento al Instructivo Presidencial que se refiere a las directrices e instrucciones para implementar el Código de las Buenas Prácticas Laborales en los órganos de la Administración Central del Estado en una primera fase, se elaboró un diagnóstico respecto de las directrices emanadas del Supremo Gobierno, en base a las brechas detectadas se diseñaron los Planes Trienales de Buenas Prácticas Laborales, comprometiéndose acciones de mejora en los ámbitos que así lo requieran. Este trabajo se realizó con la activa participación de la Asociación Nacional de Funcionarios de CAPREDENA.

En el ámbito de Capacitación, se ejecutaron 54 acciones, beneficiando a 292 funcionarios. Con ello se logra un porcentaje de cobertura 92,7%, que supera con creces el resultado exhibido el año 2007 (87%). Es importante destacar los cursos de carácter masivo impartidos, asociados a temáticas vinculadas al Código de Buenas Prácticas Laborales.

Finalmente, dando cumplimiento a las Metas Ministeriales 2008, se implementaron medidas de intervención emanadas del estudio de Clima Laboral realizado el año 2007. En este ámbito destacan el Perfeccionamiento del Proceso de Inducción del Personal, Promulgación de una Política de Personal, Coordinaciones con los Servicios de Bienestar de otros Servicios, entre otras.

Transparencia en Compras y Contrataciones Públicas

En materias de Compras y Contrataciones, CAPREDENA fue uno de los 36 “Servicios Líderes” que participaron del proceso de marcha blanca de la nueva plataforma de licitaciones de ChileCompra, llamada ahora mercadopublico.cl. Este proceso iniciado en mayo último, permitió a la Institución conocer con anticipación las dificultades tecnológicas que traería consigo el uso de la nueva plataforma, permitiendo realizar el cambio oportuno de los equipos computacionales de los operadores de compra, dotándolos de unidades de última generación.

Modernización de la Gestión

Durante el año, se implementó un software para el Sistema de Información para la Gestión, cuyo objetivo es proporcionar información fidedigna, estructurada y periódica del comportamiento de los principales indicadores de gestión, que dan cuenta de los aspectos más relevantes de CAPREDENA, de modo de facilitar la toma de decisiones por parte de los ejecutivos de la Institución.

En el ámbito de la Implementación del Sistema de Gestión de Calidad, la Institución mantuvo la Certificación ISO del Sistema, cuyo alcance considera los Sistemas de Planificación y Control de Gestión, de Auditoría Interna, de Capacitación y de Evaluación del Desempeño. Paralelamente, durante el 2008, se concluyó la implementación de los Sistemas de Compras y Contrataciones, de Higiene y Seguridad y del Sistema Integral de Atención a Clientes.

3. Desafíos 2009

1. Uno de los objetivos más relevantes del área tecnológica es la Creación de base de datos corporativa, comenzando con el Área de Pensiones, comprometido en el ámbito de la Programación Gubernamental 2009. Con ello se espera mejorar la consistencia de los datos residentes en los diversos sistemas que abarca la gestión de los negocios de la Caja, que se nutren de la base de datos de Pensiones.
2. En el ámbito de la administración financiera se plantea el gestionar, durante el año 2009, un 45% de las deudas vigentes en cobranza centralizada a 12/2007, alcanzando un total acumulado de 85,17%; compromiso establecido en la Programación Gubernamental.
3. En el año 2008, se comenzó el Estudio y Propuesta del Modelo de Sistema de Salud de CAPREDENA, el que requiere de una visión crítica para mantener su sustentabilidad. Para el año 2009, se espera contar con los informes finales, que permitan reorientar la gestión hacia un modelo armónico, que permita su proyección futura.
4. Concluir el Estudio de Perfiles de cargo, competencias y brechas del Personal de la Institución, iniciado el año 2008. Este estudio constituirá la base para generar una propuesta de estructura orgánica adecuada a la realidad Institucional.
5. Cumplir en forma oportuna y adecuada los Programas de Mejoramiento de la Gestión, los Convenios de Desempeño Colectivo, las Metas Gubernamentales y Ministeriales y consolidar y mantener la Certificación del Sistema de Gestión de Calidad.
6. En el contexto de la atención a nuestros usuarios, se ha planteado la necesidad de realizar un estudio profundo de los medios de comunicación que la Caja pone al servicio de éstos. Para ello, se formula el objetivo de Rediseño de los sitios Web Institucionales. Se espera mejorar el acceso de los beneficiarios, no sólo a la información, sino también a la generación de trámites mediante este canal.
7. Implementación y puesta en marcha de nuevas dependencias para la Agencia de Valdivia, a fin de resolver el creciente gasto por conceptos de arriendo y mantención y la inadecuada infraestructura de la propiedad en que actualmente funciona.
8. Implementación y puesta en marcha de nuevas oficinas de CAPREDENA en las ciudades de Talca y Temuco, dando satisfacción a las necesidades de cercanía y comodidad para realizar trámites por parte de los Usuarios y Beneficiarios.

-
9. Acceso a la Plataforma Integrada de Servicio Electrónico del Estado, generando las instancias de trabajo necesarias para participar en este proyecto, lo que permitiría a la Institución acceder a información en forma oportuna y correcta, para mejorar la calidad del servicio a nuestros beneficiarios.
 10. Contratar mediante licitación, servicios informáticos, que permita dar continuidad a su actual plataforma instalada y a los servicios que esta brinda.
 11. Implementar nuevo sistema informático de personal, adjudicado el año 2008 y cuyo término se prevé para los primeros meses del año 2010. Su objetivo es ofrecer servicios efectivos y eficientes a sus funcionarios, adquiriendo una Solución Computacional Integral para Área de Personal; para apoyar a la gestión y administración de sus Recursos Humanos.
 12. Implantar el sistema “Postulación de Préstamos Habitacionales a través de Internet” para los usuarios registrados en nuestro Sitio Web, el cual permitirá una mayor cobertura de nuestros servicios, evitar traslado de los beneficiarios a las oficinas de la institución y disminuir los tiempos de espera.
 13. Implementar el proyecto “Solicitud y Emisión de Certificados de Imposiciones” a través de un WebServices disponible para las Instituciones Públicas en el Sitio Web, iniciativa desarrollada en conjunto con DIPRECA, dentro del ámbito de la Interoperabilidad del Programa de Mejoramiento de la Gestión – Gobierno Electrónico.

4. Anexos

- Anexo 1: Identificación de la Institución
- Anexo 2: Recursos Humanos
- Anexo 3: Recursos Financieros
- Anexo 4: Indicadores de Desempeño año 2008
- Anexo 5: Compromisos Gubernamentales
- Anexo 6: Cumplimiento de Sistemas de Incentivos Institucionales 2008
- Anexo 7: Cumplimiento Convenio de Desempeño Colectivo
- Anexo 8: Proyectos de Ley

- **Anexo 1: Identificación de la Institución**

- a) **Definiciones Estratégicas**

- **Leyes y Normativas que rigen el Funcionamiento de la Institución**

Ley Orgánica de la Caja de Previsión de la Defensa Nacional. D.F.L. N° 31 de 18 de abril de 1953, y sus modificaciones.

- **Misión Institucional**

Administrar el Sistema Previsional de las Fuerzas Armadas y entregar beneficios de seguridad social, a través de un sistema de carácter solidario y sustentable, que contribuya a mejorar las condiciones sociales, financieras y de salud de los beneficiarios, con mayor acceso, calidad y oportunidad.

- **Aspectos Relevantes Contenidos en Proyecto de Ley de Presupuestos- Año 2008**

Durante el año 2008, el presupuesto institucional mantuvo su carácter de continuidad, lo que le permitió otorgar en forma adecuada y con la oportunidad requerida las prestaciones de seguridad social a sus beneficiarios.

- **Objetivos Estratégicos**

Número	Descripción
1	Mejorar la administración del área previsional, optimizando la disponibilidad y acceso a la información que la sustenta e incorporando tecnologías que permitan la entrega correcta, oportuna y eficiente de los productos a nuestros usuarios.
2	Rediseñar el Sistema de Salud de CAPREDENA, implementando un modelo sustentable, que permita a los beneficiarios del Fondo de Medicina Curativa el acceso oportuno a las prestaciones de salud, con protección financiera de carácter solidario.
3	Optimizar la administración y ejecución de la cartera de servicios financieros del Fondo de Auxilio Social, para mejorar la oportunidad, el acceso y la cobertura de los créditos.
4	Rediseñar y ejecutar programas de asistencia financiera y social, focalizados en los beneficiarios en situación de vulnerabilidad social.
5	Promover el Sistema Previsional de las FF.AA. en su personal activo y pasivo, entregando mayor información y acceso a los beneficios, a través de un fortalecimiento del rol de las Agencias Regionales y la participación activa en las iniciativas de mejora y reforma de este Sistema en el nivel central.

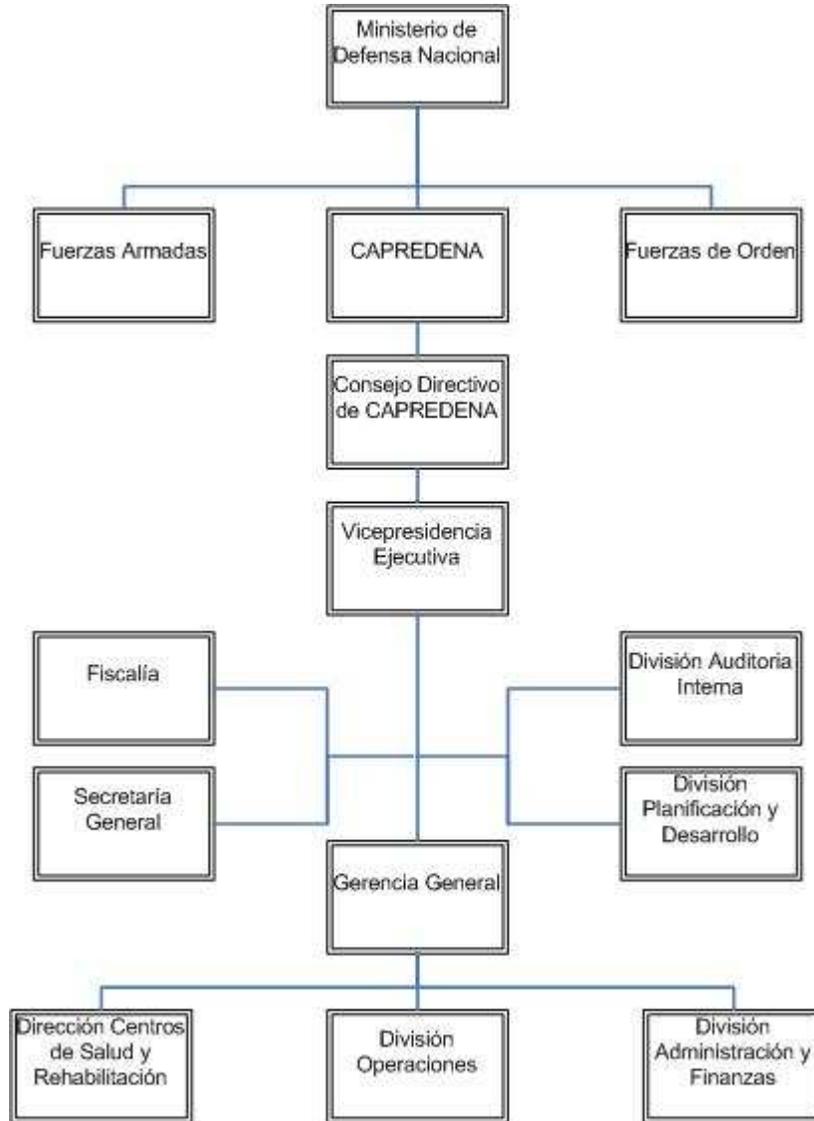
- Productos Estratégicos vinculado a Objetivos Estratégicos

Número	Nombre - Descripción	Objetivos Estratégicos a los cuales se vincula
1	<u>Imposiciones.</u> <ul style="list-style-type: none"> • Registro, disponibilidad y control de imposiciones. • Atención e información al cliente. • Bonos de Reconocimiento. • Desahucio. 	1 – 5
2	<u>Pensiones.</u> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditación. • Atención e información al cliente. • Servicio administración de los descuentos y pago a terceros. • Liquidación y pago de la pensión en régimen. • Asignación por muerte. 	1 – 5
3	<u>Beneficios Sociales y Financieros.</u> <ul style="list-style-type: none"> • Plan de beneficios sociales y financieros. • Atención e información al cliente. • Solicitud y entrega de beneficios. 	3 – 4 – 5
4	<u>Sistema de Salud.</u> <ul style="list-style-type: none"> • Modelo de Negocio. • Plan de salud. • Red de prestadores. • Atención e información al cliente. 	2 – 5

- Clientes / Beneficiarios / Usuarios

Número	Nombre
1	Personal activo de las Fuerzas Armadas y demás imponentes señalados en el DFL. N° 31 de 1953, Ley N° 18458 de 1985 y sus Cargas Familiares.
2	Personal pasivo de las Fuerzas Armadas y sus Cargas Familiares. <ul style="list-style-type: none"> • Pensiones de retiro • Pensiones de montepíos • Cargas familiares • Retenciones judiciales

b) Organigrama y Ubicación en la Estructura del Ministerio



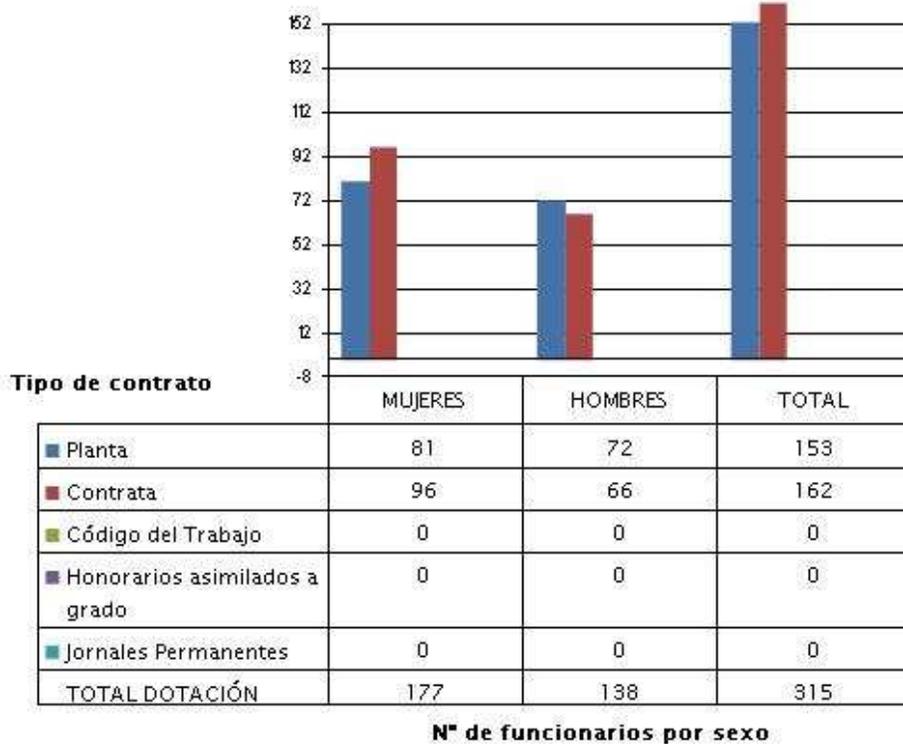
c) Principales Autoridades

Cargo	Nombre
Vicepresidenta Ejecutiva	Patricia Ewing Pinochet
Fiscal	Pedro Vidal Quijada
Gerente General	Luis Jara Lepe
Secretario General	César Rebolledo López
Jefe División Auditoría Interna	Juan Vargas Cordero
Jefa División Planificación y Desarrollo	Claudia Stenger Araneda
Jefe División Administración y Finanzas (S)	Claudio Soto Vergara
Jefe División Operaciones	Jorge Zúñiga Martínez
Director Centros de Salud y Rehabilitación (S)	Carlos Fuentes Gajardo

• Anexo 2: Recursos Humanos

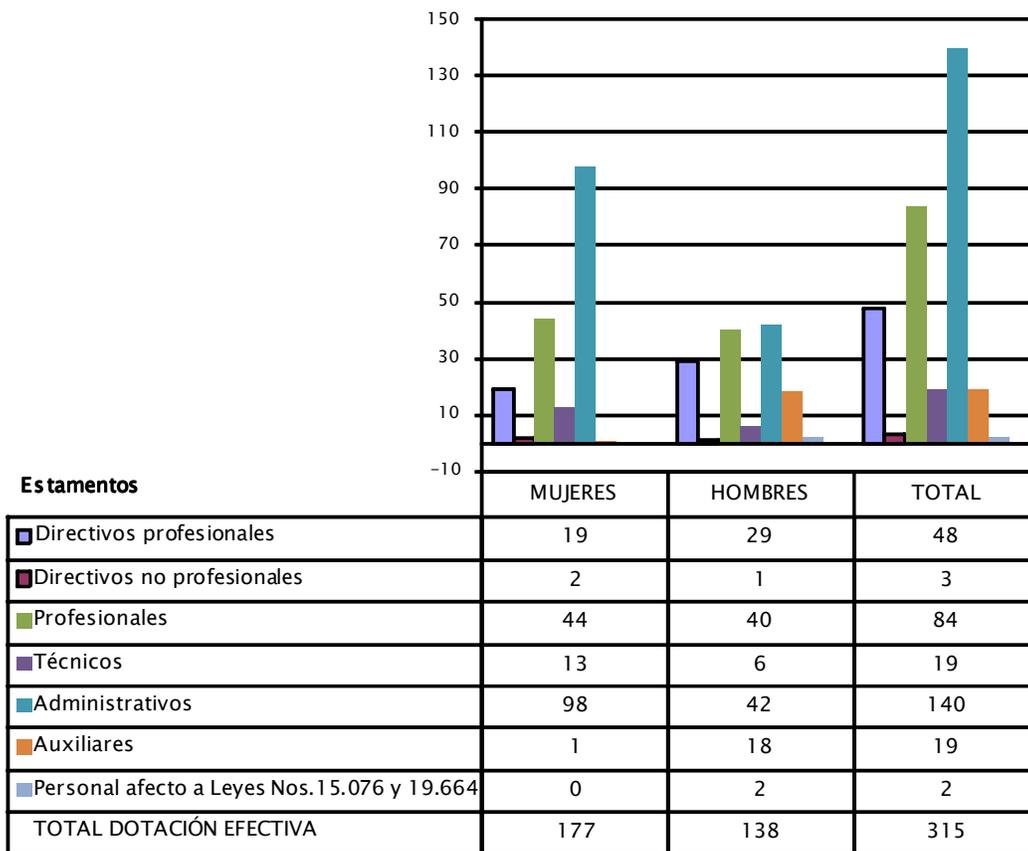
a) Dotación de Personal

- Dotación Efectiva año 2008³ por tipo de Contrato (mujeres y hombres)



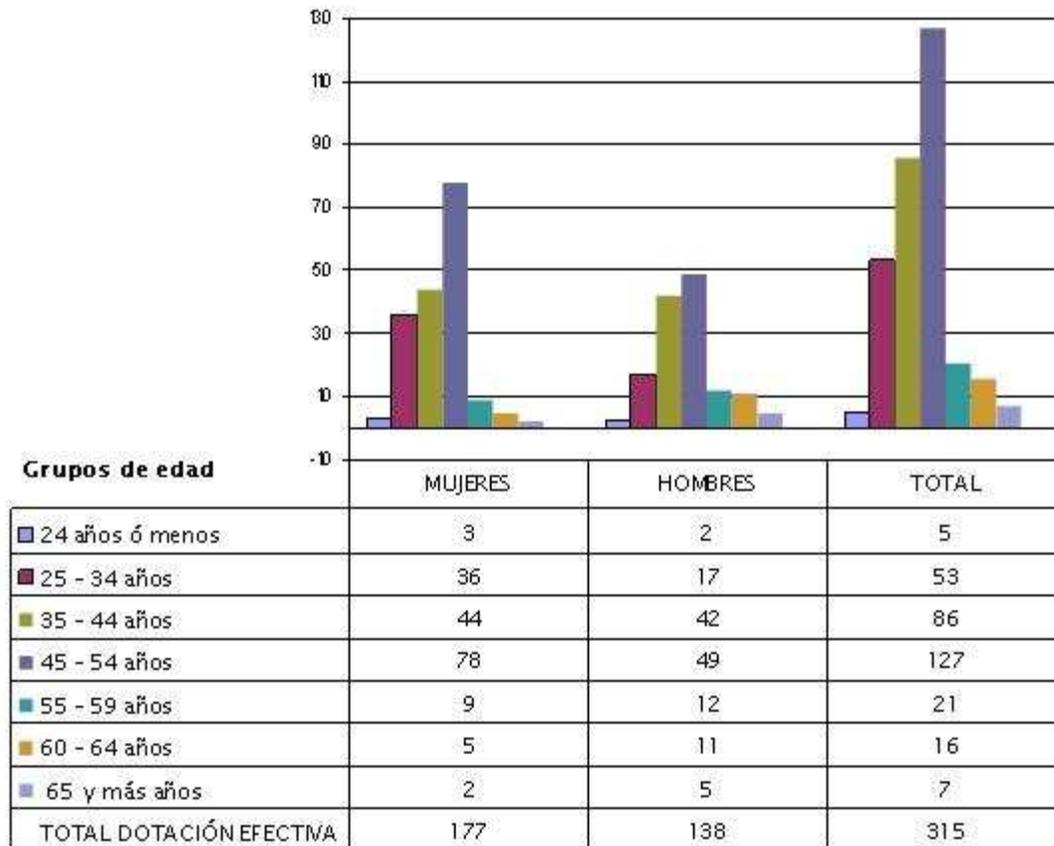
³ Corresponde al personal permanente del servicio o institución, es decir: personal de planta, contrata, honorarios asimilado a grado, profesionales de las leyes Nos 15.076 y 19.664, jornales permanentes y otro personal permanente afecto al código del trabajo, que se encontraba ejerciendo funciones en la Institución al 31 de diciembre de 2008. Cabe hacer presente que el personal contratado a honorarios a suma alzada no se contabiliza como personal permanente de la institución.

- Dotación Efectiva año 2008 por Estamento (mujeres y hombres)



N° de funcionarios por sexo

- Dotación Efectiva año 2008 por Grupos de Edad (mujeres y hombres)



Nº de funcionarios por sexo

b) Indicadores de Gestión de Recursos Humanos

Cuadro 1 Avance Indicadores de Gestión de Recursos Humanos					
Indicadores	Fórmula de Cálculo	Resultados ⁴		Avance ⁵	Notas
		2007	2008		
1. Días No Trabajados					
Promedio Mensual Número de días no trabajados por funcionario.	$(\text{N}^\circ \text{ de días de licencias médicas, días administrativos y permisos sin sueldo año } t/12)/\text{Dotación Efectiva año } t$	2,1	2,0	103,4 ⁶	
2. Rotación de Personal					
2.1 Porcentaje de egresos del servicio respecto de la dotación efectiva.	$(\text{N}^\circ \text{ de funcionarios que han cesado en sus funciones o se han retirado del servicio por cualquier causal año } t/ \text{Dotación Efectiva año } t) * 100$	4,9	2,9	171,5 ⁶	
2.2 Porcentaje de egresos de la dotación efectiva por causal de cesación.					
• Funcionarios jubilados	$(\text{N}^\circ \text{ de funcionarios Jubilados año } t/ \text{Dotación Efectiva año } t) * 100$	0,3	0,6	211,6 ⁷	
• Funcionarios fallecidos	$(\text{N}^\circ \text{ de funcionarios fallecidos año } t/ \text{Dotación Efectiva año } t) * 100$	0,0	0,3	-- ⁸	
• Retiros voluntarios					
○ con incentivo al retiro	$(\text{N}^\circ \text{ de retiros voluntarios que acceden a incentivos al retiro año } t/ \text{Dotación efectiva año } t) * 100$	0,3	0,3	105,8 ⁷	
○ otros retiros voluntarios	$(\text{N}^\circ \text{ de retiros otros retiros voluntarios año } t/ \text{Dotación efectiva año } t) * 100$	1,9	1,3	149,6 ⁶	
• Otros	$(\text{N}^\circ \text{ de funcionarios retirados por otras causales año } t/ \text{Dotación efectiva año } t) * 100$	2,3	0,3	724,5 ⁶	
2.3 Índice de recuperación de funcionarios	$\text{N}^\circ \text{ de funcionarios ingresados año } t/ \text{N}^\circ \text{ de funcionarios en egreso año } t$	1,1	1,8	61,9 ⁶	

4 La información corresponde al período Enero 2007 - Diciembre 2007 y Enero 2008 - Diciembre 2008.

5 El avance corresponde a un índice con una base 100, de tal forma que un valor mayor a 100 indica mejoramiento, un valor menor a 100 corresponde a un deterioro de la gestión y un valor igual a 100 muestra que la situación se mantiene. Para calcular este avance es necesario, considerar el sentido de los indicadores (ascendente o descendente) previamente establecido y señalado en las instrucciones.

6 Sentido Descendente.

7 Sentido Ascendente.

8 Sentido Neutro.

Cuadro 1 Avance Indicadores de Gestión de Recursos Humanos					
Indicadores	Fórmula de Cálculo	Resultados ⁴		Avance ⁵	Notas
		2007	2008		
3. Grado de Movilidad en el servicio					
3.1 Porcentaje de funcionarios de planta ascendidos y promovidos respecto de la Planta Efectiva de Personal.	(N° de Funcionarios Ascendidos o Promovidos) / (N° de funcionarios de la Planta Efectiva)*100	12,0	27,5	228,8 ⁷	
3.2 Porcentaje de funcionarios recontractados en grado superior respecto del N° efectivo de funcionarios contratados.	(N° de funcionarios recontractados en grado superior, año t)/(Total contratos efectivos año t)*100	8,5	0,0	0,0 ⁷	
4. Capacitación y Perfeccionamiento del Personal					
4.1 Porcentaje de Funcionarios Capacitados en el año respecto de la Dotación efectiva.	(N° funcionarios Capacitados año t/ Dotación efectiva año t)*100	87,0	92,7	106,5 ⁷	
4.2 Porcentaje de becas ⁹ otorgadas respecto a la Dotación Efectiva.	N° de becas otorgadas año t/ Dotación efectiva año t) *100	0,0	0	- ⁷	
4.3 Promedio anual de horas contratadas para capacitación por funcionario.	(N° de horas contratadas para Capacitación año t / N° de participantes capacitados año t)	14,4	10,4	72,3 ⁷	1
5. Grado de Extensión de la Jornada					
Promedio mensual de horas extraordinarias realizadas por funcionario.	(N° de horas extraordinarias diurnas y nocturnas año t/12)/ Dotación efectiva año t	2,2	3,2	68,0 ⁶	2
6. Evaluación del Desempeño¹⁰					
Distribución del personal de acuerdo a los resultados de las calificaciones del personal.	Lista 1 % de Funcionarios	97,4	97,2	99,75 ⁷	
	Lista 2 % de Funcionarios	2,6	2,8	91,87 ⁶	
	Lista 3 % de Funcionarios	0,0	0,0		
	Lista 4 % de Funcionarios	0,0	0,0		

Notas:

1. El resultado observado evidencia una disminución, por cuanto se ejecutaron acciones de capacitación con menor número de horas.
2. Año 2008, sólo se consideró las horas extraordinarias efectivamente trabajadas y pagadas.

⁹ Considera las becas para estudios de pregrado, postgrado y/u otras especialidades.

¹⁰ Esta información se obtiene de los resultados de los procesos de evaluación de los años correspondientes.

• Anexo 3: Recursos Financieros

a) Recursos Presupuestarios

Cuadro 2 Recursos Presupuestarios 2008 Programa 01 Caja de Previsión de la Defensa Nacional			
Ingresos Presupuestarios Percibidos		Gastos Presupuestarios Ejecutados	
Descripción	Monto M\$	Descripción	Monto M\$
Aporte Fiscal	581.663.168	Corriente ¹¹	733.524.990
Endeudamiento ¹²	0	De Capital ¹³	177.673
Otros Ingresos ¹⁴	161.616.516	Otros Gastos ¹⁵	9.577.021
TOTAL	743.279.684	TOTAL	743.279.684

Cuadro 2 Recursos Presupuestarios 2008 Programa 02 Fondo Medicina Curativa			
Ingresos Presupuestarios Percibidos		Gastos Presupuestarios Ejecutados	
Descripción	Monto M\$	Descripción	Monto M\$
Aporte Fiscal	0	Corriente	6.677.290
Endeudamiento	0	De Capital	11.380.549
Otros Ingresos	23.982.400	Otros Gastos	5.924.561
TOTAL	23.982.400	TOTAL	23.982.400

11 Los gastos Corrientes corresponden a la suma de los subtítulos 21, 22, 23 y 24.

12 Corresponde a los recursos provenientes de créditos de organismos multilaterales.

13 Los gastos de Capital corresponden a la suma de los subtítulos 29, subtítulo 31, subtítulo 33 más el subtítulo 32 ítem 05, cuando corresponda.

14 Incluye el Saldo Inicial de Caja y todos los ingresos no considerados en alguna de las categorías anteriores.

15 Incluye el Saldo Final de Caja y todos los gastos no considerados en alguna de las categorías anteriores.

b) Resultado de la Gestión Financiera

Cuadro 3				
Ingresos y Gastos devengados años 2007 – 2008, y Ley de Presupuestos 2009				
Información Consolidada Programas 01 y 02				
Denominación	Monto Año 2007 M\$ ¹⁶	Monto Año 2008 M\$	Monto Ley de Presupuestos Año 2009 M\$	Notas
INGRESOS	758.173.793	748.195.141	809.703.928	
IMPOSICIONES PREVISIONALES	114.233.297	116.532.227	126.833.224	
TRANSFERENCIAS	432.656	479.621	465.117	
RENTAS DE LA PROPIEDAD	277.392	410.018	157.496	
INGRESOS DE OPERACION	538.361	232.135	295.693	
OTROS INGRESOS	33.905.990	32.467.195	36.784.313	
APORTE FISCAL LIBRE	600.327.299	581.663.168	642.623.285	
VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	2.133	0	2.767	
VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.834.288	3.355.164	1.783.113	
RECUPERACION DE PRESTAMOS	630.528	496.075	608.920	
SALDO INICIAL DE CAJA	3.991.849	12.559.538	150.000	
GASTOS	758.173.793	748.195.141	809.703.928	
GASTOS EN PERSONAL	3.873.273	3.920.888	4.129.590	
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.179.461	1.859.199	2.294.208	
PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	617.152.294	625.066.978	690.990.829	
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	108.542.572	90.008.475	97.905.764	
INTEGROS AL FISCO	60.411	0	584.100	
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	292.993	177.673	323.029	
ADQUISICION DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.631.337	5.384.592	2.424.652	
PRESTAMOS	13.138.800	11.929.455	10.801.206	
SERVICIO DE LA DEUDA	3.310.070	4.220.349	100.550	
SALDO FINAL DE CAJA	5.992.582	5.627.532	150.000	

¹⁶ La cifras están indicadas en M\$ del año 2008. Factor de actualización es de 1,0872 para expresar pesos del año 2007 a pesos del año 2008.

Cuadro 3
Ingresos y Gastos devengados años 2007 – 2008, y Ley de Presupuestos 2009
Programa 01 Caja de Previsión de la Defensa Nacional

Denominación	Monto Año 2007 M\$ ¹⁶	Monto Año 2008 M\$	Monto Ley de Presupuestos Año 2009 M\$	Notas
INGRESOS	753.781.273	743.279.684	807.753.055	
IMPOSICIONES PREVISIONALES	114.233.297	116.532.227	126.833.224	1
TRANSFERENCIAS	432.656	479.621	465.117	2
RENTAS DE LA PROPIEDAD	34.635	38.356	39.736	
INGRESOS DE OPERACION	538.361	232.135	295.693	
OTROS INGRESOS	33.905.990	32.467.195	36.784.313	3
APORTE FISCAL LIBRE	600.327.299	581.663.168	642.623.285	4
VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	2.133	0	2.767	
RECUPERACION DE PRESTAMOS	630.528	496.075	608.920	
SALDO INICIAL DE CAJA	3.676.374	11.370.907	100.000	
GASTOS	753.781.273	743.279.684	807.753.055	
GASTOS EN PERSONAL	3.873.273	3.920.888	4.129.590	
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	2.178.513	1.858.438	2.293.199	
PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	610.212.719	619.573.409	684.389.412	5
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	127.324.111	108.172.255	115.289.843	6
INTEGROS AL FISCO	60.411	0	584.100	
ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIERO	292.993	177.673	323.029	
PRESTAMOS	521.429	548.906	641.332	
SERVICIO DE LA DEUDA	3.197.214	4.112.986	2.550	
SALDO FINAL DE CAJA	6.120.610	4.915.129	100.000	

Análisis de las Diferencias Presentadas entre Gastos Devengados el año 2007, 2008 y Presupuesto año 2009 Programa 01 Capredena

Ingresos Presupuestarios:

1. En Ingresos por Imposiciones Previsionales, se presenta un incremento en el año 2008, con respecto al año 2007, de un 2,01% equivalente a M\$ 2.298.930.-. Este incremento se explica por el efecto que produce el ingreso de pensiones de mayor valor al sistema, que aquellas que se eliminan por fallecimiento o término de beneficio, lo que implica un valor promedio para éstas, superior al del período. El aumento de valor promedio de las pensiones del sistema genera un incremento en la base imponible para el cálculo de las imposiciones, lo que en definitiva se traduce en un mayor ingreso por este concepto para el año 2008.

Para el año 2009, se proyecta un incremento nominal en el ingreso por imposiciones de un 8,84% con respecto al resultado del año 2008, ya que éste refleja principalmente el reajuste de remuneraciones y de pensiones aplicado en Diciembre del año 2008, al que se debe adicionar un crecimiento vegetativo y de valor de las pensiones promedio del sistema para dicho período.

2. El Subtítulo de Transferencias Corrientes, que corresponden al aporte recibido del Fondo Único de Prestaciones Familiares para financiar el pago de las asignaciones familiares del sector pasivo de las Fuerzas Armadas y del personal CAPREDENA, presenta un aumento real en el año 2008 con respecto al año 2007, de un 10,86% equivalente a M\$ 46.965.-. Este aumento se explica por un mayor número de Asignaciones familiares pagadas durante el año 2008. De acuerdo al número de asignaciones familiares que se proyecta pagar durante el año 2009, se presenta una disminución nominal en este Subtítulo para el año 2009 con respecto a la ejecución del año 2008 de un 3,02%, equivalente a M\$ 14.504.-.

3. El Subtítulo Otros Ingresos Corrientes, presenta para el año 2008 una disminución real de M\$ 1.438.795.-, con relación a la ejecución del año 2007. Esta disminución obedece principalmente la menor recuperación de préstamos del Fondo de Medicina Curativa. El presupuesto para el año 2009 en el Subtítulo de Otros Ingresos Corrientes, presenta un incremento nominal de M\$ 4.317.118.-, de un 13,3% lo que se explica principalmente por estimación de incrementos en la recuperación de préstamos del Fondo de Auxilio Social.

4. El Aporte Fiscal del año 2008 con respecto al año 2007 se disminuye en forma real en un 3,11%, equivalente a M\$ 18.664.131.-, como resultado de la eliminación del Aporte Fiscal Extraordinario para el Fondo de Desahucio y la aplicación del Saldo Final de Caja del año 2007 en la ejecución del año 2008. El Aporte Fiscal programado para el año 2009 presenta un incremento con respecto a la Ejecución del año 2008 de un 10,48%, lo cual se explica por la proyección del gasto fiscal para el período en que no se considera el saldo final del año anterior.

Gastos Presupuestarios:

5. Las Prestaciones de Seguridad Social presentan un aumento en el año 2008 con relación al año 2007 de un 1,53% equivalente a M\$ 9.360.690.-, lo que se explica por un aumento en el gasto en pensiones, jubilaciones y montepíos. Esta situación obedece al crecimiento vegetativo experimentado por las pensiones que paga CAPREDENA (de 101.968 pensionados en Diciembre del año 2007, aumentó a 102.633 en Diciembre del año 2008) y por el incremento de la pensión promedio del sistema verificada durante el año 2008.
Para el año 2009 el presupuesto contempla un incremento en el gasto de Prestaciones Previsionales de un 10,46% equivalente a M\$ 64.816.003.- con respecto al año 2008. Este incremento se explica por el reajuste a las pensiones aplicado en Diciembre del año 2008 equivalente a un 8,89%, por el crecimiento del número de pensiones a pagar durante el año 2009 (efecto vegetativo) y el mayor valor promedio de las pensiones que ingresan al sistema (efecto precio).

6. Las Transferencias Corrientes presentan una disminución real en el período presupuestario 2008 con respecto al año 2007 de un 15,04% equivalente a M\$ 19.151.856.-. Esta disminución se explica principalmente por la eliminación del Aporte al Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales y a la disminución del Aporte Fiscal Extraordinario para el Fondo de Desahucio durante el año 2008.
El gasto en este Subtítulo para el año 2009 con respecto al año 2008 muestra un incremento de un 6,58% equivalente a M\$ 7.117.588.-. Este incremento se explica principalmente por el incremento en las imposiciones lo que se traduce en un aumento de las bases de cálculo para los aportes como un aumento en las transferencias de imposiciones a los distintos Fondos (Desahucio, Revalorizador, Salud Fuerzas Armadas) y un aumento en las transferencias por recuperación de préstamos del Fondo de Auxilio Social.

Cuadro 3
Ingresos y Gastos devengados años 2007 – 2008, y Ley de Presupuestos 2009
Programa 02 Fondo Medicina Curativa

Denominación	Monto Año 2007 M\$ ¹⁶	Monto Año 2008 M\$	Monto Ley de Presupuestos Año 2009 M\$	Notas
INGRESOS	25.814.155	23.982.400	20.602.557	
TRANSFERENCIAS	21.421.634	19.066.943	18.651.684	1
RENTAS DE LA PROPIEDAD	242.758	371.662	117.760	
VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	3.834.288	3.355.164	1.783.113	
SALDO INICIAL DE CAJA	315.475	1.188.631	50.000	
GASTOS	25.814.155	23.982.400	20.602.557	
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	948	761	1.009	
PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	6.939.575	5.493.569	6.601.417	2
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1.220.076	1.182.960	1.267.605	
ADQUISICION DE ACTIVOS FINANCIERO	3.631.337	5.384.592	2.424.652	
PRESTAMOS	12.617.371	11.380.549	10.159.874	3
SERVICIO DE LA DEUDA	112.856	107.363	98.000	
SALDO FINAL DE CAJA	1.291.992	432.606	50.000	

Análisis de las Diferencias Presentadas entre Gastos Devengados el año 2007, 2008 y Presupuesto año 2009 Programa 02 Medicina Curativa

Ingresos Presupuestarios:

1. En Ingresos por Transferencias, se presenta una disminución real en el año 2008, con respecto al año 2007, de un 10,99% equivalente a M\$ 2.354.691.-. Esta disminución se explica por una menor recuperación de préstamos médicos y menor recaudación por concepto de imposiciones, para el fondo de Medicina Curativa, por la migración y fallecimiento de pensionados adscritos a dicho sistema de salud, recibidas como Transferencias del Programa 01.

Para el año 2009, el subtítulo Transferencias presenta una disminución de un 2,18% equivalente a M\$ 415.259.-.

Gastos Presupuestarios:

2. Las Prestaciones de Seguridad Social presentan una disminución real en el año 2008 con respecto al año 2007 de un 20,84%, equivalente a M\$ 1.446.006.- que obedece principalmente a una menor demanda por bonificaciones de salud de los beneficiarios del Fondo de Medicina Curativa.

Para el año 2009 el presupuesto contempla un incremento en el gasto de Prestaciones Previsionales de un 20,17% equivalente a M\$ 1.107.848.- con respecto al año 2008.

3. Préstamos de Salud presenta una disminución real de un 9,8%, equivalente a M\$ 1.236.822.- en el año 2008 con respecto al año 2007, por efecto de un menor número de beneficiarios del Sistema de Salud de CAPREDENA, como de una menor demanda de este servicio financiero. Para el año 2009, se proyecta una disminución de un 10,73%, equivalente a M\$ 1.220.675.-, por las mismas razones señaladas en el párrafo anterior.

c) Comportamiento Presupuestario Año 2008

Cuadro 4								
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008								
Información Consolidada Programas 01 y 02								
Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial ¹⁷ (M\$)	Presupuesto Final ¹⁸ (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia ¹⁹ (M\$)	Notas
			TOTAL INGRESOS	732.660.248	749.491.697	748.195.141	1.296.556	
04			IMPOSICIONES PREVISIONALES	115.305.716	116.455.716	116.532.227	-76.511	
	01		Aporte del Empleador	42.413	42.413	23.154	19.259	
	02		Aporte del Trabajador Fondo de Pensiones	115.263.303	116.413.303	116.509.073	-95.770	
05			TRANSFERENCIAS	481.033	489.154	479.621	9.533	
	02		Del Gobierno Central	481.033	489.154	479.621	9.533	
		004	Fondo Único de Prestaciones Familiares y Subsidio de Cesantía	481.033	481.033	471.500	9.533	
		005	Instituto Normalización Previsional	0	8.121	8.121	0	
06			RENTAS DE LA PROPIEDAD	187.461	347.833	410.018	-62.185	
07			INGRESOS DE OPERACION	221.481	221.481	232.135	-10.654	
08			OTROS INGRESOS	33.840.792	33.875.792	32.467.195	1.408.597	
	04		Fondos de Terceros	27.664.586	27.664.586	25.412.087	2.252.499	
	99		Otros	6.176.206	6.211.206	7.055.108	-843.902	
09			APORTE FISCAL LIBRE	581.087.138	581.663.168	581.663.168	0	
	01		Libre	581.087.138	581.663.168	581.663.168	0	

17 Presupuesto Inicial: corresponde al aprobado en el Congreso.

18 Presupuesto Final: es el vigente al 31.12.2008

19 Corresponde a la diferencia entre el Presupuesto Final y los Ingresos y Gastos Devengados.

Cuadro 4
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008
Información Consolidada Programas 01 y 02

Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial ¹⁷ (M\$)	Presupuesto Final ¹⁸ (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia ¹⁹ (M\$)	Notas
10			VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	2.605	2.605	0	2.605	
	99		Otros Activos no Financieros	2.605	2.605	0	2.605	
11			VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	862.776	3.355.164	3.355.164	0	
	01		Venta de Títulos y Valores	862.776	3.355.164	3.355.164	0	
12			RECUPERACION DE PRESTAMOS	521.246	521.246	496.075	25.171	
	01		De Asistencia Social	521.246	521.246	496.075	25.171	
15			SALDO INICIAL DE CAJA	150.000	12.559.538	12.559.538	0	
			GASTOS PRESUPUESTARIOS	732.660.248	749.491.697	748.195.141	1.296.556	
21			GASTOS EN PERSONAL	3.377.597	3.920.888	3.920.888	0	
22			BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.977.005	2.290.187	1.859.199	430.988	
23			PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	618.911.354	627.469.618	625.066.978	2.402.640	
	01		Prestaciones Previsionales	618.429.771	626.897.529	624.543.893	2.353.636	
	001		Jubilaciones, Pensiones y Montepíos	607.515.442	612.108.350	610.638.645	1.469.705	
	002		Bonificación	22.924	3.897.717	3.887.930	9.787	
	003		Bono de Reconocimiento	3.946.119	3.946.119	3.706.923	239.196	
	006		Asignación por Muerte	875.356	875.356	816.770	58.586	
	009		Bonificaciones de Salud	6.069.930	6.069.930	5.493.569	576.361	
	012		Subsidios por Accidentes del Trabajo	0	57	56	1	
	02		Prestaciones de Asistencia Social	481.583	481.583	432.772	48.811	
	001		Asignación Familiar	481.033	481.033	432.772	48.261	
	006		Subsidios Y Licencias Maternales	550	550	0	550	
	03		Prestaciones Sociales del Empleador	0	90.506	90.313	193	
	003		Fondo Retiro Funcionarios Públicos Ley N 19882	0	90.506	90.313	193	
24			TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93.467.703	92.147.666	90.008.475	2.139.191	
	01		Al Sector Privado	1.340.708	2.170.323	2.132.340	37.983	
	453		Ubicación Menores, Ancianos e Incapacitados	471.201	481.201	477.886	3.315	
	454		Colonias Veraniegas	4.388	4.388	4.369	19	
	456		Cotización Isapres	798.109	963.109	963.108	1	
	461		Centros de Salud Capredena	67.010	721.625	686.977	34.648	
	02		Al Gobierno Central	4.369.522	2.471.070	2.450.431	20.639	
	001		Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales	4.091.259	2.032.807	2.032.807	0	
	003		Fondo Nacional de Salud	278.263	438.263	417.624	20.639	
	03		A Otras Entidades Públicas	87.757.473	87.503.723	85.423.154	2.080.569	
	268		Aporte Capredena Fondo Desahucio	2.415.197	2.415.197	2.386.918	28.279	
	269		Aporte Capredena Fondo Revalorizador	252.799	262.799	258.078	4.721	

Cuadro 4
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008
Información Consolidada Programas 01 y 02

Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial ¹⁷ (M\$)	Presupuesto Final ¹⁸ (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia ¹⁹ (M\$)	Notas
			Pensión					
		270	Aporte Fiscal Fondo Desahucio	1.652.021	1.702.021	1.688.302	13.719	
		271	Aporte Fiscal Fondo Revalorización Pensión	6.204.615	6.204.615	4.750.979	1.453.636	
		273	Fondo Auxilio Social	14.936.010	14.936.010	14.540.011	395.999	
		274	Fondo de Desahucio	26.866.754	26.366.754	26.299.736	67.018	
		275	Fondo Revalorizador de Pensiones	4.130.052	4.210.052	4.092.856	117.196	
		277	Fondos de Salud de las FF.AA.	31.300.025	31.406.275	31.406.274	1	
	07		A Organismos Internacionales	0	2.550	2.550	0	
25			INTEGROS AL FISCO	767.969	767.969	0	767.969	
	99		Otros Integros al Fisco	767.969	767.969	0	767.969	
29			ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIERO	304.170	315.170	177.673	137.497	
	04		Mobiliario y Otros	12.270	26.265	19.917	6.348	
	05		Maquinas y Equipos	38.689	26.087	14.944	11.143	
	06		Equipos Informáticos	84.988	99.204	91.599	7.605	
	07		Programas Informáticos	168.223	163.614	51.213	112.401	
30			ADQUISICION DE ACTIVOS FINANCIERO	1.679.014	5.384.592	5.384.592	0	
	01		Compra de Títulos y Valores	1.679.014	5.384.592	5.384.592	0	
32			PRESTAMOS	11.924.886	12.124.886	11.929.455	195.431	
	01		Asistencia Social	548.992	548.992	548.906	86	
	05		Médicos	11.375.894	11.575.894	11.380.549	195.345	
34			SERVICIO DE LA DEUDA	100.550	4.220.348	4.220.349	-1	
	07		Deuda Flotante	100.550	4.220.348	4.220.349	-1	
35			SALDO FINAL DE CAJA	150.000	850.373	5.627.532	-4.777.159	

Cuadro 4
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008
Programa 01 Caja de Previsión de la Defensa Nacional

Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial (M\$)	Presupuesto Final (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia (M\$)	Notas
			TOTAL INGRESOS	731.601.760	744.641.818	743.279.684	1.362.134	1
04			IMPOSICIONES PREVISIONALES	115.305.716	116.455.716	116.532.227	-76.511	
	01		Aporte del Empleador	42.413	42.413	23.154	19.259	
	02		Aporte del Trabajador Fondo de Pensiones	115.263.303	116.413.303	116.509.073	-95.770	
05			TRANSFERENCIAS	481.033	489.154	479.621	9.533	
	02		Del Gobierno Central	481.033	489.154	479.621	9.533	
		004	Fondo Unico de Prestaciones Familiares y Subsidio de Cesantía	481.033	481.033	471.500	9.533	
		005	Instituto Normalización Previsional	0	8.121	8.121	0	
06			RENTAS DE LA PROPIEDAD	41.749	41.749	38.356	3.393	
07			INGRESOS DE OPERACION	221.481	221.481	232.135	-10.654	
08			OTROS INGRESOS	33.840.792	33.875.792	32.467.195	1.408.597	2
	04		Fondos de Terceros	27.664.586	27.664.586	25.412.087	2.252.499	
	99		Otros	6.176.206	6.211.206	7.055.108	-843.902	
09			APORTE FISCAL LIBRE	581.087.138	581.663.168	581.663.168	0	
	01		Libre	581.087.138	581.663.168	581.663.168	0	
10			VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	2.605	2.605	0	2.605	
	99		Otros Activos no Financieros	2.605	2.605	0	2.605	
12			RECUPERACION DE PRESTAMOS	521.246	521.246	496.075	25.171	
	01		De Asistencia Social	521.246	521.246	496.075	25.171	
15			SALDO INICIAL DE CAJA	100.000	11.370.907	11.370.907	0	
			GASTOS PRESUPUESTARIOS	731.601.760	744.641.818	743.279.684	1.362.134	3
21			GASTOS EN PERSONAL	3.377.597	3.920.888	3.920.888	0	
22			BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	1.976.116	2.289.098	1.858.438	430.660	4
23			PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	612.841.424	621.399.688	619.573.409	1.826.279	5
	01		Prestaciones Previsionales	612.359.841	620.827.599	619.050.324	1.777.275	
		001	Jubilaciones, Pensiones y Montepíos	607.515.442	612.108.350	610.638.645	1.469.705	
		002	Bonificación	22.924	3.897.717	3.887.930	9.787	
		003	Bono de Reconocimiento	3.946.119	3.946.119	3.706.923	239.196	
		006	Asignación por Muerte	875.356	875.356	816.770	58.586	
		012	Subsidios por Accidentes del Trabajo	0	57	56	1	
	02		Prestaciones de Asistencia Social	481.583	481.583	432.772	48.811	
		001	Asignación Familiar	481.033	481.033	432.772	48.261	
		006	Subsidios Y Licencias Maternales	550	550	0	550	
	03		Prestaciones Sociales del Empleador	0	90.506	90.313	193	

Cuadro 4
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008
Programa 01 Caja de Previsión de la Defensa Nacional

Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial (M\$)	Presupuesto Final (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia (M\$)	Notas
		003	Fondo Retiro Funcionarios Públicos Ley N 19882	0	90.506	90.313	193	
24			TRANSFERENCIAS CORRIENTES	111.682.942	110.486.655	108.172.255	2.314.400	6
	01		Al Sector Privado	1.340.708	2.170.323	2.132.340	37.983	
		453	Ubicación Menores, Ancianos e Incapacitados	471.201	481.201	477.886	3.315	
		454	Colonias Veraniegas	4.388	4.388	4.369	19	
		456	Cotización Isapres	798.109	963.109	963.108	1	
		461	Centros de Salud Capredena	67.010	721.625	686.977	34.648	
	02		Al Gobierno Central	23.741.471	21.993.019	21.797.171	195.848	
		001	Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales	4.091.259	2.032.807	2.032.807	0	
		002	Fondo de Medicina Curativa	19.371.949	19.521.949	19.346.740	175.209	
		003	Fondo Nacional de Salud	278.263	438.263	417.624	20.639	
	03		A Otras Entidades Públicas	86.600.763	86.320.763	84.240.194	2.080.569	
		268	Aporte Capredena Fondo Desahucio	2.415.197	2.415.197	2.386.918	28.279	
		269	Aporte Capredena Fondo Revalorizador Pensión	252.799	262.799	258.078	4.721	
		270	Aporte Fiscal Fondo Desahucio	1.652.021	1.702.021	1.688.302	13.719	
		271	Aporte Fiscal Fondo Revalorización Pensión	6.204.615	6.204.615	4.750.979	1.453.636	
		273	Fondo Auxilio Social	14.936.010	14.936.010	14.540.011	395.999	
		274	Fondo de Desahucio	26.866.754	26.366.754	26.299.736	67.018	
		275	Fondo Revalorizador de Pensiones	4.130.052	4.210.052	4.092.856	117.196	
		277	Fondos de Salud de las FF.AA.	30.143.315	30.223.315	30.223.314	1	
	07		A Organismos Internacionales	0	2.550	2.550	0	
25			INTEGROS AL FISCO	767.969	767.969	0	767.969	
	99		Otros Integros al Fisco	767.969	767.969	0	767.969	
29			ADQUISICION DE ACTIVOS NO FINANCIERO	304.170	315.170	177.673	137.497	7
	04		Mobiliario y Otros	12.270	26.265	19.917	6.348	
	05		Maquinas y Equipos	38.689	26.087	14.944	11.143	
	06		Equipos Informáticos	84.988	99.204	91.599	7.605	
	07		Programas Informáticos	168.223	163.614	51.213	112.401	
32			PRESTAMOS	548.992	548.992	548.906	86	
	01		Asistencia Social	548.992	548.992	548.906	86	
34			SERVICIO DE LA DEUDA	2.550	4.112.985	4.112.986	-1	
	07		Deuda Flotante	2.550	4.112.985	4.112.986	-1	
35			SALDO FINAL DE CAJA	100.000	800.373	4.915.129	-4.114.756	

Análisis del Comportamiento Presupuestario Año 2008 a nivel de Subtítulos del Programa 01

Ingresos Presupuestarios:

1. Ingresos Presupuestarios: El presupuesto vigente del Programa 01 incorpora las modificaciones tramitadas e informadas por la DIPRES, que ascienden a M\$ 13.040.058.-, cifra que representa el 1,78% del presupuesto inicial. El incremento del presupuesto inicial corresponde principalmente a la incorporación del Saldo Final de Caja del año 2007 e incremento en los ingresos por imposiciones como efecto del reajuste de Diciembre del año 2008
La ejecución para el año 2008 muestra un menor ingreso de M\$ 1.362.134.-, equivalente al 0,18% del presupuesto vigente al 31 de Diciembre del 2008. Esta menor ejecución se explica principalmente en Otros Ingresos Corrientes, lo que corresponde a menores ingresos por Fondos de Terceros.
2. Otros Ingresos Corrientes: El menor ingreso que muestra la ejecución de este Subtítulo en M\$ 1.408.597.-, corresponde principalmente a la menor recuperación de Préstamos de Medicina Curativa y menor ingreso de Integros al Fisco.

Gastos Presupuestarios:

3. Gastos Presupuestarios: El presupuesto inicial de gastos fue aumentado en M\$ 13.040.058.-, afectando principalmente los subtítulos de Prestaciones de Seguridad Social en M\$ 8.558.264.-, por los reajustes y Aguinaldos decretados durante el año 2008 y por la incorporación de M\$4.110.435.-, en el Subtítulo de Servicio de la Deuda.

La ejecución a Diciembre de 2008 muestra menores gastos por M\$1.362.134.- equivalente al 0,18% de desviación respecto del presupuesto vigente a esa misma fecha, que corresponden fundamentalmente a las desviaciones que se observan en los Subtítulos e Ítem que se indican a continuación:
 4. Bienes de Servicios de Consumo: El menor gasto que presenta este Subtítulo de M\$ 430.660.- equivalente a un 18,81%, obedece principalmente al resultado de las compras de bienes y servicios ejecutadas durante los meses de Noviembre y Diciembre, en que, estando adjudicadas a los distintos proveedores, los bienes o servicios contratados no se encuentran recibidos al 31 de Diciembre en la Institución, por lo que no es posible devengar, según lo dispuesto en Ordinario N° 59.712 del 17.12.2008, de Contraloría General de la República para el cierre contable anual.
 5. Prestaciones de Seguridad Social: El menor gasto que presenta este Subtítulo se explica principalmente por un menor gasto en Jubilaciones, Pensiones y Montepíos de M\$ 1.469.705.- equivalente al 0,24% del presupuesto vigente al 31 de Diciembre del año 2008, por efecto de una mayor proyección del gasto para el período.
 6. Transferencias Corrientes: La menor ejecución que muestra este gasto, al 31 de diciembre de 2008 de M\$ 2.314.400.-, se explica principalmente por una menor Transferencia a Otras Entidades Públicas por una sobre estimación del Aporte Fiscal al Fondo Revalorizador de Pensiones en M\$ 1.453.636.-.
 7. Adquisición de Activos Financieros: El menor gasto que presenta este Subtítulo de M\$ 137.497.- obedece principalmente al resultado de la compra del software para la solución integral informática de la División de Personal, servicio que se encuentra en etapa inicial de construcción sin haber recibido estados de pagos al 31 de Diciembre del 2008, por lo que no es
-

posible devengar, según lo dispuesto en Ordinario N° 59.712 del 17.12.2008, de Contraloría General de la República para el cierre contable anual.

Cuadro 4								
Análisis del Comportamiento Presupuestario año 2008								
Programa 02 Fondo Medicina Curativa								
Subt.	Item	Asig.	Denominación	Presupuesto Inicial (M\$)	Presupuesto Final (M\$)	Ingresos y Gastos Devengados (M\$)	Diferencia (M\$)	Notas
			INGRESOS	20.430.437	24.371.828	23.982.400	389.428	1
05			TRANSFERENCIAS	19.371.949	19.521.949	19.066.943	455.006	
	02		Del Gobierno Central	19.371.949	19.521.949	19.066.943	455.006	
		002	Caja de Previsión de la Defensa Nacional	19.371.949	19.521.949	19.066.943	455.006	
06			RENTAS DE LA PROPIEDAD	145.712	306.084	371.662	-65.578	
11			VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	862.776	3.355.164	3.355.164	0	
	01		Venta de Títulos y Valores	862.776	3.355.164	3.355.164	0	
15			SALDO INICIAL DE CAJA	50.000	1.188.631	1.188.631	0	
			GASTOS	20.430.437	24.371.828	23.982.400	389.428	2
22			BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	889	1.089	761	328	
23			PRESTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL	6.069.930	6.069.930	5.493.569	576.361	
	01		Prestaciones Previsionales	6.069.930	6.069.930	5.493.569	576.361	
		009	Bonificaciones de Salud	6.069.930	6.069.930	5.493.569	576.361	
24			TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	
	03		A Otras Entidades Públicas	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	
		277	Fondos de Salud de las FF.AA.	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	
30			ADQUISICION DE ACTIVOS FINANCIERO	1.679.014	5.384.592	5.384.592	0	
	01		Compra de Títulos y Valores	1.679.014	5.384.592	5.384.592	0	
32			PRESTAMOS	11.375.894	11.575.894	11.380.549	195.345	
	05		Médicos	11.375.894	11.575.894	11.380.549	195.345	
34			SERVICIO DE LA DEUDA	98.000	107.363	107.363	0	
	07		Deuda Flotante	98.000	107.363	107.363	0	
35			SALDO FINAL DE CAJA	50.000	50.000	432.606	-382.606	

Análisis del Comportamiento Presupuestario Año 2008 a nivel de Subtítulos del Programa 02

Ingresos Presupuestarios:

1. Ingresos Presupuestarios: El Programa 02 de Medicina Curativa presenta un menor ingreso de M\$ 389.428.-, equivalente a un 1,6% con respecto al presupuesto vigente al 31 de Diciembre del 2008, lo que se explica principalmente por un menor ingreso por Recuperación de Préstamos Médicos, recibidos como Transferencias desde el Programa 01.

Gastos Presupuestarios:

2. Gastos presupuestarios: La menor ejecución que muestran los gastos con respecto al presupuesto vigente, se refleja principalmente en el menor gasto por Bonificaciones de Salud, en el Subtítulo de Prestaciones de Seguridad Social.

d) Indicadores de Gestión Financiera

Cuadro 5 Indicadores de Gestión Financiera							
Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo ²⁰			Avance ²¹ 2008/ 2007	Notas
			2006	2007	2008		
Porcentaje de decretos modificatorios que no son originados por leyes	[N° total de decretos modificatorios - N° de decretos originados en leyes ²² / N° total de decretos modificatorios]*100	%	16,67	16,67	18,18	91,67	1
Promedio del gasto de operación por funcionario	[Gasto de operación (subt. 21 + subt. 22) / Dotación efectiva ²³]	M\$	18.028,72	19.651,73	18.349,48	107,10	2
Porcentaje del gasto en programas del subtítulo 24 sobre el gasto de operación	[Gasto en Programas del subt. 24 ²⁴ / Gasto de operación (subt. 21 + subt. 22)]*100	M\$	2.442,45	1.765,65	1.520,28	86,10	3
Porcentaje del gasto en estudios y proyectos de inversión sobre el gasto de operación	[Gasto en estudios y proyectos de inversión ²⁵ / Gasto de operación (subt. 21 + subt. 22)]*100	%	0	0	0	0	4

20 Los factores de actualización de los montos en pesos es de 1,1350 para 2006 a 2008 y de 1,0872 para 2007 a 2008.

21 El avance corresponde a un índice con una base 100, de tal forma que un valor mayor a 100 indica mejoramiento, un valor menor a 100 corresponde a un deterioro de la gestión y un valor igual a 100 muestra que la situación se mantiene.

22 Se refiere a aquellos referidos a rebajas, reajustes legales, etc.

23 Corresponde al personal permanente del servicio o institución, es decir: personal de planta, contrata, honorarios asimilado a grado, profesionales de la ley N° 15.076, jornales permanentes y otro personal permanente. Cabe hacer presente que el personal contratado a honorarios a suma alzada no corresponde a la dotación efectiva de personal.

24 Corresponde a las transferencias a las que se aplica el artículo 7° de la Ley de Presupuestos.

25 Corresponde a la totalidad del subtítulo 31 "Iniciativas de Inversión".

Análisis del avance de los Indicadores de Gestión Financiera

1. Porcentaje de decretos modificatorios que no son originados por leyes: Este indicador presenta una disminución en el año 2008 con respecto al año 2007, ya que de 11 decretos que modificaron el presupuesto institucional, 2 fueron requeridos por CAPREDENA.
2. Promedio del gasto de operación por funcionario: Se presenta un mejoramiento de este indicador debido a un menor gasto de operación durante el año 2008 y al aumento del número de funcionarios con respecto al año 2007 (Año 2007 = 308 y Año 2008 = 315)
3. Porcentaje del gasto en programas del Subtítulo 24 sobre el gasto de operación: Muestra una variación negativa con respecto al año 2007, por efecto de una disminución en las transferencias, dado un menor Aporte al Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales y un rebaja por Aporte Fiscal Extraordinario para el Fondo de Desahucio.
4. Porcentaje de gasto en estudios y proyectos sobre el gasto de operación: Este indicador no muestra variación el año 2008, por no contemplar recursos presupuestarios en los años 2007 y 2008 en el Subtítulo de Inversiones.

e) **Transferencias Corrientes²⁶**

Cuadro 6					
Transferencias Corrientes					
Información Consolidada Programas 01 y 02					
Descripción	Presupuesto Inicial 2008 ²⁷ (M\$)	Presupuesto Final 2008 ²⁸ (M\$)	Gasto Devengado (M\$)	Diferencia ²⁹	Notas
TRANSFERENCIAS AL GOBIERNO CENTRAL	4.369.522	2.471.070	2.450.431	20.639	
Gastos en Personal	0	0	0	0	
Prestaciones Previsionales	4.091.259	2.032.807	2.032.807	0	1
Inversión Financiera	0	0	0	0	
Otros	278.263	438.263	417.624	20.639	
TRANSFERENCIAS A OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS	87.757.473	87.503.723	85.423.154	2.080.569	
Gastos en Personal	0	0	0	0	2
Prestaciones Previsionales	41.521.438	41.161.438	39.476.869	1.684.569	
Inversión Financiera	14.936.010	14.936.010	14.540.011	395.999	
Otros ³⁰	31.300.025	31.406.275	31.406.274	1	
TOTAL TRANSFERENCIAS	92.126.995	89.974.793	87.873.585	2.101.208	

Cuadro 6					
Transferencias Corrientes					
Programa 01 Caja de Previsión de la Defensa Nacional					
Descripción	Presupuesto Inicial 2008 (M\$)	Presupuesto Final 2008 (M\$)	Gasto Devengado (M\$)	Diferencia	Notas
TRANSFERENCIAS AL GOBIERNO CENTRAL	23.741.471	21.993.019	21.797.171	195.848	
Gastos en Personal	0	0	0	0	
Prestaciones Previsionales	12.415.924	10.507.472	10.507.470	2	
Inversión Financiera	11.047.284	11.047.284	10.872.077	175.207	
Otros	278.263	438.263	417.624	20.639	
TRANSFERENCIAS A OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS	86.600.763	86.320.763	84.240.194	2.080.569	
Gastos en Personal	0	0	0	0	
Prestaciones Previsionales	41.521.438	41.161.438	39.476.869	1.684.569	
Inversión Financiera	14.936.010	14.936.010	14.540.011	395.999	
Otros	30.143.315	30.223.315	30.223.314	1	
TOTAL TRANSFERENCIAS	110.342.234	108.313.782	106.037.365	2.276.417	

26 Incluye solo las transferencias a las que se les aplica el artículo 7° de la Ley de Presupuestos.

27 Corresponde al aprobado en el Congreso.

28 Corresponde al vigente al 31.12.2008.

29 Corresponde al Presupuesto Final menos el Gasto Devengado.

30 Corresponde a Aplicación de la Transferencia.

Cuadro 6
Transferencias Corrientes
Programa 02 Fondo Medicina Curativa

Descripción	Presupuesto Inicial 2008 (M\$)	Presupuesto Final 2008 (M\$)	Gasto Devengado (M\$)	Diferencia	Notas
TRANSFERENCIAS AL GOBIERNO CENTRAL	0	0	0	0	
Gastos en Personal	0	0	0	0	
Prestaciones Previsionales	0	0	0	0	
Inversión Financiera	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	
TRANSFERENCIAS A OTRAS ENTIDADES PÚBLICAS	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	
Gastos en Personal	0	0	0	0	
Prestaciones Previsionales	0	0	0	0	
Inversión Financiera	0	0	0	0	
Otros	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	
TOTAL TRANSFERENCIAS	1.156.710	1.182.960	1.182.960	0	

Análisis de las Desviaciones Información Consolidada

1. La variación que muestra el Presupuesto Final y la ejecución año 2008 para las Transferencias al Gobierno Central con respecto al Presupuesto Inicial corresponden principalmente a una rebaja del Aporte al Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales que debía realizar Capredena de acuerdo a las disposiciones legales vigentes. Esta disminución es producto de la modificación legal que afectó al Fondo Nacional de Pensiones Asistenciales.
2. La diferencia entre el Presupuesto Final y la ejecución devengada al 31 de Diciembre del 2008 de M\$ 2.080.569.- para el Ítem Transferencias a Otras Entidades Públicas, se explica principalmente por una disminución en la Asignación de Aporte Fiscal al Fondo Revalorizador de Pensiones.

● Anexo 4: Indicadores de Desempeño año 2008

- Indicadores de Desempeño presentados en el Proyecto de Presupuestos año 2008

Cuadro 7 Cumplimiento Indicadores de Desempeño año 2008										
Producto Estratégico	Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo			Meta 2008	Cumple SI/NO ³¹	% Cumplimiento ³²	Notas
				2006	2007	2008				
2.5 Asignación por muerte	Tiempo promedio de tramitación del pago con cheque de la cuota funeral en Casa Matriz	Sumatoria de días hábiles por pago de cuota de funerales Casa Matriz - con cheque / N° de pagos de cuotas funerales Casa Matriz - con cheque	día hábil mensual	3,38	3,43	3,64	3,7	SI	102%	
2.5 Asignación por muerte	Tiempo promedio que transcurre entre la fecha de fallecimiento del beneficiario y la fecha de cese del pago de la pensión	Sumatoria de días, entre fecha fallecimiento y primer día del mes de suspensión de pensión / N° casos suspendidos en el período	día mensual	41,70	0,00	40,65	40	SI	98%	
1.4 Desahucio	Tiempo promedio de pago de devolución de imposiciones para desahucio	Sumatoria días de tramitación del pago de devolución de imposiciones para desahucio / N° devoluciones de imposiciones del período	día mensual	33,71	32,93	31,32	35	SI	112%	

31 Se considera cumplido el compromiso, si el dato efectivo 2008 es igual o superior a un 95% de la meta.

32 Corresponde al porcentaje del dato efectivo 2008 en relación a la meta 2008.

Cuadro 7
Cumplimiento Indicadores de Desempeño año 2008

Producto Estratégico	Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo			Meta 2008	Cumple SI/NO ³¹	% Cumplimiento ³²	Notas
				2006	2007	2008				
4.4 Atención e información al cliente	Tiempo promedio para el pago de reembolsos diferidos por prestaciones de salud en Casa Matriz	Sumatoria de días hábiles para el pago de reembolsos por cada caso solicitado en la Casa Matriz por prestaciones de salud / N° pagos de reembolsos en la Casa Matriz, por prestaciones de salud	día hábil mensual	3,71	3,68	4,58	4,5	SI	98%	
3.3 Solicitud y entrega de beneficios	Tiempo promedio de tramitación interna de préstamos habitacionales de adquisición de vivienda	Sumatoria días de trámite interno de préstamos habitacionales (excluye el tiempo utilizado en la etapa de escrituración) / N° préstamos habitacionales pagados en el periodo	día mensual	54,38	42,97	37,86	53	SI	140%	
3.3 Solicitud y entrega de beneficios	Porcentaje de rotación de beneficiarios del Programa de Menores, Ancianos e Incapacitados correspondiente al DAS Casa Matriz	(Beneficiarios nuevos del Programa de Menores, Ancianos e Incapacitados del DAS Casa Matriz / Total de beneficiarios del Programa en el DAS Casa Matriz, a diciembre del año anterior) x 100	% mensual	23,30	24,00	26,95	25,02	SI	108%	
55 Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y productos	Porcentaje de usuarios que se manifiesta satisfecho respecto de la atención recibida en Capredena	(N° usuarios satisfechos con la atención recibida en Capredena / Total de usuarios encuestados en Capredena) x 100	% anual	s.i	95,21	95,19	92	SI	103%	

Porcentaje global de cumplimiento: 100%

- Otros Indicadores de Desempeño

Cuadro 8 Otros indicadores de Desempeño año 2008							
Producto Estratégico	Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo			Notas
				2006	2007	2008	
<i>Atención e Información al cliente</i>	Capacidad de respuesta a solicitudes efectuadas por usuarios a través de Oficina de Informaciones	$(N^{\circ} \text{ respuestas a solicitudes con vencimiento en el mes, efectuadas en el plazo} / N^{\circ} \text{ respuestas a solicitudes con vencimiento en el mes}) \times 100$	% mensual	96,00	99,31	99,10	
<i>Liquidación y pago de la pensión en régimen</i>	Productividad mensual de los liquidadores de pensiones	$N^{\circ} \text{ pagos liquidados en el mes} / N^{\circ} \text{ liquidadores del mes}$	Índice mensual	72,92	68,26	72,84	
<i>Liquidación y pago de la pensión en régimen</i>	Tiempo promedio de tramitación del primer pago de pensiones de retiro	Sumatoria de días por cada caso del primer pago de pensiones de retiro / N° casos del primer pago de pensiones de retiro	Día mensual	46,14	57,76	44,41	
<i>Acreditación</i>	Tiempo promedio de tramitación del primer pago de pensiones de montepío	Sumatoria de días por cada caso del primer pago de pensiones de montepío / N° casos del primer pago de pensiones de montepío	día mensual	51,78	56,92	48,26	
<i>Asignación por muerte</i>	Tiempo promedio de tramitación del pago con cheque de la cuota funeral en Casa Matriz	Sumatoria de días hábiles por pago de cuota de funerales Casa Matriz - con cheque / N° de pagos de cuotas funerales Casa Matriz - con cheque	día hábil mensual	3,38	3,43	3,64	
<i>Bonos de Reconocimiento</i>	Tiempo promedio de tramitación del pago de bonos de reconocimiento	(Sumatoria días de trámite del pago del Bono en DIM / N° de bonos pagados en el período)	Día mensual	6,53	6,35	7,58	
<i>Desahucio</i>	Tiempo promedio de pago de desahucio	Sumatoria días de trámite de liquidación de desahucio / N° de desahucios pagados en el período	día mensual	46,75	33,98	30,83	
<i>Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y productos</i>	Porcentaje de usuarios que se manifiesta satisfecho respecto de la atención recibida en el DIM	$(N^{\circ} \text{ usuarios satisfechos con la atención recibida en DIM} / \text{Total de usuarios encuestados en DIM}) \times 100$	% anual	s.i	89,19	90,00	
<i>Red de prestadores</i>	Porcentaje de pago oportuno a Proveedores de Salud con convenio	$(N^{\circ} \text{ liquidaciones de proveedores de salud con convenio pagadas oportunamente} / N^{\circ} \text{ total de liquidaciones de proveedores de salud con convenio}) \times 100$	% mensual	97,73	98,18	88,14	1
<i>Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y productos</i>	Porcentaje de usuarios que se manifiesta satisfecho respecto de la atención recibida en el DSL	$(N^{\circ} \text{ usuarios satisfechos con la atención recibida en DSL} / \text{Total de usuarios encuestados en DSL}) \times 100$	% anual	s.i	95,41	90,15	

Cuadro 8
Otros indicadores de Desempeño año 2008

Producto Estratégico	Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo			Notas
				2006	2007	2008	
<i>Atención e información al cliente</i>	Tiempo máximo de respuesta a postulaciones de préstamos habitacionales	N° días transcurridos desde el cierre de postulaciones a préstamos habitacionales hasta la fecha de despacho en oficina de partes de la última notificación de resultado	día anual	87	84	88,00	
<i>Mejorar la Gestión de Cobranzas</i>	Porcentaje de recuperación de la cobranza procesada	(Monto recaudado por préstamos Fondo Auxilio Social / Monto de cobranza procesada) x 100	% mensual	99,86	99,82	100,01	
<i>Mejorar la Gestión de Cobranzas</i>	Porcentaje de recuperación de Préstamos del Fondo de Auxilio Social	(Monto recaudado por préstamos Fondo Auxilio Social / Saldo inicial cartera de deudas) x 100	% mensual	1,42	1,39	1,37	
<i>Atención e información al cliente</i>	Productividad Mensual de Asistentes Sociales en atención de casos, del DAS Casa Matriz	N° consultas de Asistente Social realizadas en el DAS Casa Matriz / N° Asistentes Sociales del DAS Casa Matriz	consultas mensuales	172,11	161,03	162,86	
<i>Atención e información al cliente</i>	N° promedio de días para acceder a una consulta de Asistente Social en Casa Matriz y Agencias Regionales	(Sumatoria de los días mínimos de espera del período para acceder a una consulta de Asistente Social de las Áreas Sociales / N° Áreas Sociales) / Total días tabulados	día mensual	0,52	0,29	0,02	
<i>Solicitud y entrega de beneficios</i>	Porcentaje de rotación de beneficiarios del Programa de Menores, Ancianos e Incapacitados correspondiente al DAS Casa Matriz	(Beneficiarios nuevos del Programa de Menores, Ancianos e Incapacitados del DAS Casa Matriz / Total de beneficiarios del Programa en el DAS Casa Matriz, a diciembre del año anterior) x 100	% mensual	23,30	24,00	26,95	
<i>Plan de beneficios sociales y financieros</i>	Porcentaje de beneficiarios satisfechos con cursos y/o talleres de capacitación, de desarrollo personal y de recreación, gestionados por el DAS Casa Matriz	(N° beneficiarios satisfechos con los cursos y/o talleres de capacitación y desarrollo personal y recreación gestionados por el DAS Casa Matriz / N° de beneficiarios encuestados que finalizaron los cursos y /o talleres de desarrollo personal y recreación gestionados por DAS Casa Matriz) x 100	% anual	98,42	97,59	98,87	
<i>Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y productos</i>	Porcentaje de usuarios que se manifiesta satisfecho respecto de la atención recibida en el DAS	(N° usuarios satisfechos con la atención recibida en DAS Casa Matriz / Total de usuarios encuestados en DAS Casa Matriz) x 100	% anual	s.i	90,95	91,12	
<i>Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y</i>	Porcentaje de usuarios que se manifiesta satisfecho respecto de la atención recibida en el sitio Web	(N° usuarios (as) satisfechos (as) con la atención recibida en los servicios personalizados del sitio Web / N° total de usuarios que responden encuesta) x 100	% anual	89,58	86,75	91,12	

Cuadro 8
Otros indicadores de Desempeño año 2008

Producto Estratégico	Nombre Indicador	Fórmula Indicador	Unidad de medida	Efectivo			Notas
				2006	2007	2008	
<i>productos</i>							
<i>Mejor atención, más información, acceso, oportunidad y cobertura a los beneficios y productos</i>	Porcentaje de pensionados registrados en el sitio Web respecto del total de pensiones vigentes	$(\text{N}^\circ \text{ de pensionados registrados como usuarios del sitio Web} / \text{N}^\circ \text{ total de pensiones vigentes}) \times 100$	% mensual	21,11	28,72	35,95	
<i>Gestión en Prevención de Riesgos.</i>	Grado de cumplimiento de las actividades comprometidas en el Plan Anual de Higiene y Seguridad	$(\text{N}^\circ \text{ de actividades ejecutadas en el Plan Anual de Higiene y Seguridad} / \text{N}^\circ \text{ de actividades comprometidas}) \times 100$	% anual	92,19	86,05	81,25	
<i>Administración de Programas de Capacitación</i>	Porcentaje de cobertura de la capacitación, de la dotación regida por el Estatuto Administrativo	$(\text{N}^\circ \text{ de funcionarios capacitados en el año} / \text{Promedio de dotación Estatuto Administrativo}) \times 100$	% anual	71,52	72,35	92,55	2
<i>Administración de Programas de Capacitación</i>	Porcentaje de actividades de capacitación planificadas y ejecutadas	$(\text{N}^\circ \text{ de actividades de capacitación ejecutadas} / \text{N}^\circ \text{ de actividades comprometidas}) \times 100$	% anual	77,55	93,75	78,26	3

NOTAS:

1. El deterioro de este indicador se explica por el aumento de las cobranzas por prestaciones (diálisis) que antes nuestros beneficiarios cancelaban al contado y que por efecto del Plan de Bonificaciones procedieron a realizarlas al crédito. Otro elemento que afecta el indicador es la puesta en marcha de los pagos vía Transfer BCI de la Agencia Regional Punta Arenas, lo cual significó un aumento en las tareas y coordinaciones en la Unidad de Pagos Profesionales.
2. El aumento de número de funcionarios capacitados se debió a charlas de gran participación funcionaria como "6 talleres de Evaluación de Desempeño", "2 talleres de Difusión del SIAC", "3 talleres de difusión de acoso sexual y laboral", todas ellas indispensables para los objetivos de la Institución, y en especial para el Código de Buenas Prácticas Laborales.
3. La disminución de este indicador obedeció por un lado a falta de recursos presupuestarios para su ejecución y por otro a que algunas acciones estaban destinadas a tres o menos destinatarios con un costo de ejecución ostensiblemente elevado. Todo lo anterior, está amparado en Acta de Sesión del Comité Bipartito de Capacitación.

• Anexo 5: Programación Gubernamental

Cuadro 9 Cumplimiento Programación Gubernamental año 2008			
Objetivo ³³	Producto ³⁴	Producto estratégico (bienes y/o servicio) al que se vincula ³⁵	Evaluación ³⁶
Rediseñar y ejecutar programas de asistencia financiera y social, focalizados en los beneficiarios en situación de vulnerabilidad social.	Beneficios Sociales y Financieros.	Plan de Beneficios Sociales y Financieros.	<p>1° Trimestre: CUMPLIDO</p> <p>2° Trimestre: CUMPLIDO</p> <p>3° Trimestre: CUMPLIDO</p> <p>4° Trimestre: CUMPLIDO</p>
Comenzar el rediseño del Sistema de Salud de CAPREDENA, implementando un modelo sustentable, que permita a los beneficiarios del Fondo de Medicina Curativa el acceso oportuno a las prestaciones de salud, con protección financiera de carácter solidario	Sistema de Salud	Modelo de Negocio.	<p>1° Trimestre: CUMPLIDO</p> <p>2° Trimestre: ALTO</p> <p>3° Trimestre: CUMPLIDO</p> <p>4° Trimestre: CUMPLIDO</p>

33 Corresponden a actividades específicas a desarrollar en un período de tiempo preciso.

34 Corresponden a los resultados concretos que se espera lograr con la acción programada durante el año.

35 Corresponden a los productos estratégicos identificados en el formulario A1. Definiciones Estratégicas.

36 Corresponde a la evaluación realizada por la Secretaría General de la Presidencia.

- Anexo 6: Cumplimiento de Sistemas de Incentivos Institucionales 2008 (Programa de Mejoramiento de la Gestión, Metas de Eficiencia Institucional u otro)**

Cuadro 9 Cumplimiento PMG 2008															
Áreas de Mejoramiento	Sistemas	Objetivos de Gestión										Prioridad	Ponderador	Cumple	
		Etapas de Desarrollo o Estados de Avance													
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X				
Recursos Humanos	Capacitación						○						ALTA	10%	✓
	Higiene-Seguridad y Mejoramiento de Ambientes de Trabajo					○							MEDIA	8%	✓
	Evaluación de Desempeño						○						ALTA	10%	✓
Calidad de Atención a Usuarios	Sistema Integral de Atención a Cliente(a)s, Usuario(a)s y Beneficiario(a)s								○				ALTA	10%	✓
	Gobierno Electrónico						○						MEDIA	7%	✓
Planificación / Control / Gestión Territorial	Planificación / Control de Gestión									○			ALTA	15%	✓
	Auditoría Interna								○				ALTA	15%	✓
	Gestión Territorial				○								MENOR	5%	✓
Administración Financiera	Sistema de Compras y Contrataciones del Sector Público								○				MEDIA	7%	✓
	Administración Financiero-Contable					○							MEDIA	8%	✓
Enfoque de Género	Enfoque de Género				○								MENOR	5%	✓

Porcentaje Total de Cumplimiento: 100%

Cumplimiento PMG años 2005 – 2007			
	2005	2006	2007
Porcentaje Total de Cumplimiento PMG	100%	100%	100%

Anexo 7: Cumplimiento Convenio de Desempeño Colectivo

Cuadro 11 Cumplimiento Convenio de Desempeño Colectivo año 2008				
Equipos de Trabajo	Número de personas por Equipo de Trabajo ³⁷	Nº de metas de gestión comprometidas por Equipo de Trabajo	Porcentaje de Cumplimiento de Metas ³⁸	Incremento por Desempeño Colectivo ³⁹
Asesorías (Funcional)	50	4	100	7%
Seguridad (Funcional)	59	3	100	7%
Personal (Funcional)	23	4	100	7%
Administración y Finanzas-Contabilidad (Funcional)	33	4	100	7%
Centro Salud y Rehabilitación (Funcional)	8	3	100	7%
Servicios Generales- Compras y Contrataciones (Funcional)	27	3	100	7%
Operaciones-Comunicaciones-As. Social- Atención de Público (Funcional)	30	3	100	7%
Pensiones (Funcional)	19	3	100	7%
Imponentes (Funcional)	15	3	100	7%
Salud (Funcional)	12	3	100	7%
Préstamos (Funcional)	13	3	100	7%
Agencia Regional Iquique (Territorial)	14	3	100	7%
Agencia Regional Valparaíso (Territorial)	32	3	100	7%
Agencia Regional Talcahuano (Territorial)	13	3	100	7%
Agencia Regional Valdivia (Territorial)	12	3	100	7%
Agencia Regional Punta Arenas (Territorial)	5	3	100	7%

37 Corresponde al número de personas que integran los equipos de trabajo al 31 de diciembre de 2008.

38 Corresponde al porcentaje que define el grado de cumplimiento del Convenio de Desempeño Colectivo, por equipo de trabajo.

39 Incluye porcentaje de incremento ganado más porcentaje de excedente, si corresponde.

- **Anexo 8: Proyectos de Ley**

El Servicio no tiene proyectos de ley en trámite en el Congreso Nacional al 31 de Diciembre de 2008.