

CUMPLIMIENTO INDICADORES DE DESEMPEÑO AÑO 2008

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

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Fórmula de Cálculo	Efectivo 2005	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Meta 2008	Cumple SI-No	% de cumplimiento	Ponderación	Medios de Verificación	No-Tas (9)
●Crédito de prenda civil.	<i>Economía/Producto</i> Porcentaje de recuperación de Créditos via Rescate de Prenda Civil Aplica Enfoque de Género: SI	((Montos Recuperados por rescate de prenda/Total de Montos otorgados en prestamos)*100)									<u>Reportes/Informes</u> Informes de sistema OCP	
		Mujeres:	84 %	88 %	86 %	90 %	90 %	SI	100%	8%		
		Hombres:	0%	0%	84%	91%	83%					
			0%	0%	87%	88%	81%					
●Crédito de prenda civil.	<i>Economía/Producto</i> Porcentaje de recuperación de Créditos via remate de Prenda Civil Aplica Enfoque de Género: SI	((Montos recuperados via remates/total de prestamos otorgados)*100)									<u>Reportes/Informes</u> Informes de OCP	1
		Mujeres:	11 %	11 %	9 %	8 %	10 %	SI	129%	8%		
		Hombres:	0%	0%	8%	8%	10%					
			0%	0%	10%	8%	11%					

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Fórmula de Cálculo	Efectivo 2005	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Meta 2008	Cumple SI-No	% de cumplimiento	Ponderación	Medios de Verificación	No-Tas (9)
●Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u> Porcentaje colocado en préstamo del total asignado al ítem de colocaciones Aplica Enfoque de Género: SI	((Capital colocado/Total Ítem de Colocaciones)*100) Mujeres: Hombres:	98.0 % 52.8% 45.2%	0.0 % 0.0% 0.0%	97.5 % 55.5% 42.0%	98.4 % 57.5% 40.9%	94.7 % 52.6% 42.1%	SI	104%	24%	<u>Formularios/Fichas</u> Reporte Sistema OCP	
●Crédito de prenda civil.	<u>Calidad/Producto</u> Tiempo promedio de espera del usuario en la unidad de Crédito Aplica Enfoque de Género: NO	(Sumatoria de minutos de espera de usuarios/Total usuarios atendidos)	28 minutos	0 minutos	19 minutos	18 minutos	19 minutos	SI	106%	15%	<u>Formularios/Fichas</u> Estudio de tiempos de demora	
●Crédito de prenda industrial.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u> Porcentaje de recuperación de los créditos con prenda industrial acumulado Aplica Enfoque de Género: NO	((Montos recuperado de los créditos de prenda industrial acumulados /Total de Montos otorgados en créditos de prenda industrial)*100)	s.i.	s.i.	0.00 %	0.00 %	58.21 %	NO	0%	5%	<u>Reportes/Informes</u> Estadísticas de Oficina de Prenda industrial	2

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Fórmula de Cálculo	Efectivo 2005	Efectivo 2006	Efectivo 2007	Efectivo 2008	Meta 2008	Cumple SI-No	% de cumplimiento	Ponderación	Medios de Verificación	No-Tas (9)
•Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u> Porcentaje de ingresos por comisiones de remates fiscales en relación al total de ingresos de operación del servicio Aplica Enfoque de Género: NO	((Monto de ingresos por comisiones de remates fiscales/Total Ingresos de operación del servicio)*100)	1.85 %	0.00 %	1.99 %	2.07 %	1.78 %	SI	116%	15%	<u>Reportes/Informes</u> Informe Depto Contabilidad	
•Crédito de prenda civil. •Crédito de prenda industrial. •Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u> Resultado operacional del ejercicio como proporción del gasto Aplica Enfoque de Género: NO	((Resultado del Ejercicio/Gasto total)*100)	3 %	6 %	6 %	7 %	3 %	SI	246%	25%	<u>Reportes/Informes</u> Balance, Departamento de Contabilidad	3

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

Porcentaje de cumplimiento informado por el servicio	95%
Suma de ponderadores de metas no cumplidas con justificación válidas	5%
Porcentaje de cumplimiento global del servicio	100%

Notas:

1.-El indicador demuestra sobrecumplimiento debido al aumento sustantivo en las colocaciones durante el año 2008. Esta recuperación es calculada sobre los montos colocados durante el año 2008. No obstante, los valores ingresados por concepto de remate provienen de montos colocados en un periodo anterior que puede variar entre los 8 y los 36 meses. Por lo tanto las especies rematadas durante el 2008 corresponden, en su mayoría, a créditos del año 2007. Esta forma de cálculo de la recuperación, se mejora en la redefinición del indicador para la formulación de los indicadores de desempeño para el año 2009. Por otra parte, la Institución generó acciones de cobranza con la intención de prevenir el vencimiento de los créditos y el posterior remate de las prendas pignoradas, dado el daño que provoca la pérdida de las especies a nuestros clientes.

2.-El indicador no se mide puesto que el programa de Prenda Industrial fue cerrado durante el 2008 luego de que el servicio, autorizado por el Monisterio de Trabajo y el Ministerio de Hacienda, declarara la incobrabilidad de la deuda y procediera al castigo contable de los montos otorgados en crédito con prenda industrial, que se mantenían adeudados. Lo anterior se justificó con el análisis de costo/beneficio de las acciones de cobranza. Dada la distribución geográfica de los deudores, en su mayoría rural, la destinación de recursos humanos y financieros para realizar la gestión de cobranza, resultó mayor que la recuperación de los créditos.

3.-El indicador es sobrecumplido dadas las modificaciones presupuestarias ocurridas en el 2008, asignándose mayor presupuesto al ítem de colocaciones (el cual se ejecutó en un 98%). Por otra parte, el aumento del monto del crédito (del tope de M\$50 a M\$100) ocasionó una mayor recuperación de líquidos por concepto de capital e intereses, obteniéndose un resultado operacional mayor a lo esperado.