

## FORMULARIO INDICADORES DE DESEMPEÑO AÑO 2008

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

Producto Estratégico al que se Vincula	Indicador	Formula de Cálculo	Efectivo 2004	Efectivo 2005	Efectivo 2006	Efectivo a Junio 2007	Estimación 2012	Meta 2008	Ponderación	Medios de Verificación	Su-pues-tos	No-tas
•Crédito de prenda industrial.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u>  1 Porcentaje de recuperación de los créditos con prenda industrial acumulado  <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Montos recuperado de los créditos de prenda industrial acumulados /Total de Montos otorgados en créditos de prenda industrial)*100	S.I.	S.I.	S.I.	56.75 % (11027491 39.00/1943 273635.00) *100	57.40 % (11155006 03.00/1943 273635.00) *100	58.21 % (1131231 090.00/19 43273635 .00)*100	5%	Reportes/Infor <u>mes</u> Estadísticas de Oficina de Prenda industrial	1	1
•Crédito de prenda civil.  •Crédito de prenda industrial.  •Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u>  2 Resultado operacional del ejercicio como proporción del gasto  <small>Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Resultado del Ejercicio/Gasto total)*100	0 % (6406657 4/168369 21000)*1 00	3 % (5083067 96/16954 471000)* 100	6 % (9734260 56/16346 322555)* 100	6 % (47089902 9/78813373 02)*100	3 % (50000000 0/17200000 000)*100	3 % (5000000 00/18000 000000)* 100	25%	Reportes/Infor <u>mes</u> Balance, Departamento de Contabilidad	2	2
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u>  3 Porcentaje de recuperación de Créditos via Rescate de Prenda Civil  <small>Aplica Desagregación por Sexo: SI Aplica Gestión Territorial: --</small>	(Montos Recuperados por rescate de prenda/Total de Montos otorgados en prestamos)*100	85 % (1015041 6259/119 92740171 ) *100	84 % (1087831 1653/128 93465441 ) *100	88 % (1086925 6641/122 86813353 ) *100	89 % (53835484 24/6081362 300)*100	90 % (11200000 000/125000 00000)*10 0	90 % (1197668 4300/133 07427000 ) *100	8%	Reportes/Infor <u>mes</u> Informes de sistema OCP	3	3
			H: 84	H: 0	H: 0	H: 90 (90/100)*1	H: 96	H: 81				

			(4902780 950/5833 777011)* 100  M: 85 (5247635 326/6158 963160)* 100	(0/0)*100  M: 0 (0/0)*100	M: 0	00  M: 88 (88/100)*1 00	(96/100)*1 00  M: 84 (84/100)*1 00	(5100000 000/6307 427000)* 100  M: 83 (5813000 000/7000 000000)* 100				
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u>  4 Porcentaje de recuperación de Créditos via remate de Prenda Civil  Aplica Desagregación por Sexo: SI Aplica Gestión Territorial: --	(Montos recuperados via remates/total de prestamos otorgados)*100  0	12 % (1394029 312/1199 2740171) *100  H: 12 (6830743 63/58337 77011)*1 00  M: 12 (7109549 49/61589 63160)*1 00	11 % (1433614 932/1289 3465441) *100  H: 0 (0/0)*100  M: 0 (0/0)*100	11 % (1341214 851/1228 6813353) *100  H: 0  M: 0	10 % (62141924 9/60813623 00)*100  H: 11 (29416474 0/26810149 20)*100  M: 10 (32725450 9/34003473 80)*100	10 % (12000000 00/1250000 0000)*100  H: 10 (55000000 0/57500000 00)*100  M: 10 (65000000 0/67500000 00)*100	10 % (1350000 000/1330 7427000) *100  H: 11 (6682500 00/63074 27000)*1 00  M: 10 (6817500 00/70000 00000)*1 00	8%	<u>Reportes/Infor</u> <u>mes</u> Informes de OCP	4	4
•Crédito de prenda civil.	<u>Economía/Producto</u>  5 Porcentaje colocado en préstamo del total asignado al ítem de colocaciones  Aplica Desagregación por Sexo: SI Aplica Gestión Territorial: --	(Capital colocado/Total Ítem de Colocaciones) *100	N.M.  98.0 % (1289346 5441.0/13 16215900 0.0)*100  H: 45.2 (5949894 150.0/131 62159000 .0)*100  M: 52.8 (6943571	0.0 % (0.0/0.0)* 100  H: 0.0 (0.0/0.0)* 100  M: 0.0 (0.0/0.0)* 100	0.0 % (0.0/0.0)* 100  H: 0.0 (0.0/0.0)* 100  M: 0.0 (0.0/0.0)* 100	45.7 % (60813623 00.0/13307 427000.0)* 100  H: 20.2 (26810149 20.0/13307 427000.0)* 100  M: 25.6 (34003473	96.9 % (12600000 000.0/1300 7689000.0) *100  H: 43.1 (56000000 00.0/13007 689000.0)* 100  M: 53.8 (70000000	94.7 % (1260000 0000.0/13 30742700 0.0)*100  H: 42.1 (5600000 000.0/133 07427000 .0)*100  M: 52.6 (7000000	24%	<u>Formularios/Fi</u> <u>chas</u> Reporte Sistema OCP	5	5

				291.0/131 62159000 .0)*100		80.0/13307 427000.0)* 100	00.0/13007 689000.0)* 100	000.0/133 07427000 .0)*100				
•Crédito de prenda civil.	<u>Calidad/Producto</u>  6 Tiempo promedio de espera del usuario en la unidad de Crédito  Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	Sumatoria de minutos de espera de usuarios/Total usuarios atendidos	21 minutos 3977/190	28 minutos 5128/182	0 minutos 0/0	18 minutos 18/1	19 minutos 3500/182	19 minutos 19/1	15%	Formularios/Fichas Estudio de tiempos de demora	6	6
•Remates a entidades públicas.	<u>Economía/Resultado Intermedio</u>  7 Porcentaje de ingresos por comisiones de remates fiscales en relación al total de ingresos de operación del servicio  Aplica Desagregación por Sexo: NO Aplica Gestión Territorial: --	(Monto de ingresos por comisiones de remates fiscales/Total Ingresos de operación del servicio)*100	N.M.	1.85 % (8465355 3.00/4575 166933.0 0)*100	0.00 % (0.00/0.00 ) *100	2.18 % (53363473. 00/2446990 000.00)*10 0	2.07 % (87000000. 00/4200000 000.00)*10 0	1.78 % (9000000 0.00/5062 378000.0 0)*100	15%	Reportes/Informes Informe Depto Contabilidad	7	7

Notas:

- 1 A partir del año 2008 este indicador será medido de manera mensual a pesar de que la deuda se encuentra en proceso de castigo.
- 2 Este indicador sufrirá marginales variaciones debido a la baja que a tenido las colocaciones del año 2007, las que van a repercutir en el gasto del año 2008.
- 3 Este es el principal indicador de la operación institucional
- 4 A partir del año 2008 este indicador será medido de manera mensual.
- 5 A partir del año 2008 este indicador será medido de manera mensual.
- 6 Este indicador ha llegado a un punto en que por operación ya no es posible mejorarlo más, lo mas probable es que el indicador se mantenga a lo efectuado el 2007. Salvo que exista un cambio organizacional.
- 7 Si bien tanto los montos por ingresos de comisiones, como el total de ingresos de operación del servicio aumentan para el año 2008, la meta disminuye comparativamente a la del año 2007, debido al ajuste presupuestario.

Supuesto Meta:

- 1 El cumplimiento de la meta está condicionada a la factibilidad de ubicar a las personas que recibieron los créditos, ya que este programa se inició el año 1998 y es posible que algunos deudores no sean ubicados en las direcciones registradas.

2 Que la demanda de créditos se mantenga en el nivel esperado dado que un aumento o disminución considerables de las colocaciones (créditos pignoratícios), del año 2008 podrían influir en el cumplimiento de la meta comprometida para el año 2008.

3 La recuperación de créditos vía rescate de prenda civil, significa que las personas deben pagar el crédito más los intereses generados en el periodo y así pueden recuperar la prenda dejada en garantía. Lo que podría afectar el cumplimiento de la meta comprometida es una gran variación en las condiciones económicas que genere desempleo y que impida que los/las usuarios/as puedan recuperar sus prendas en el tiempo establecido, lo que obligue a la Institución a derivar las prendas a remate. Esta situación ya se produjo el año 1998 con la crisis asiática, que generó un aumento considerable de los créditos y disminuyó el porcentaje de rescate de las prendas.

4 La recuperación de créditos vía remate de prenda civil, significa que todos aquellos créditos que no fueron pagados por los usuarios/as en el plazo establecido, deben ser cancelados con el dinero generado por el remate de la prenda dejada en garantía. De este remate se obtiene el monto del crédito más los intereses generados en el periodo y podría generarse un excedente que se entrega al dueño de la prenda. Lo que podría afectar el cumplimiento de la meta comprometida, es una gran variación en las condiciones económicas, que genere desempleo y que impida que los/las usuarios/as puedan recuperar sus prendas en el tiempo establecido, aumentando el porcentaje de recuperación de créditos por esta vía. Aunque DICREP, recupera el capital y los intereses en el remate, quien se ve desfavorecido con este tipo de recuperación es el usuario/a que pierde su prenda y a razón de beneficiarlo/a es que el objetivo de este indicador es que disminuya en el tiempo. Esta situación ya se produjo el año 1998 con la crisis asiática, que generó un aumento considerable de los créditos y disminuyó el porcentaje de rescate de las prendas y aumentó el porcentaje de recuperación vía remate.

5 Un supuesto que podría hacer variar considerablemente el cumplimiento de la meta comprometida es una variación significativa de la demanda. Esta variación de la demanda puede ser producto de cambios en las condiciones económicas que generen desempleo y obliguen a los usuarios/as a obtener créditos de prenda civil, para resolver situaciones de urgencia económica. Esto aumentaría las colocaciones .

Una disminución de las colocaciones podría generarse por mejores condiciones económicas que permitan a los usuarios acceder a otro tipo de microcréditos de urgencia que están disponibles en el mercado, como por ejemplo los avances en efectivo de las casas comerciales.

6 Un supuesto que podría afectar el tiempo promedio de espera del usuario es un aumento considerable de la demanda, aumentando la cantidad de personas que solicitan créditos en las unidades de créditos (sucursales de atención al público), sin permitir hacer las adecuaciones necesarias para disponer de más funcionarios para atender de forma expedita a los usuarios/as.

7 Otra variable que puede influir en el cumplimiento, es la variación significativa en los ingresos por comisiones de remates, determinados externamente, por aumentos o disminuciones de la demanda de los organismos públicos, que requieran enajenar bienes. Por ejemplo, en los últimos años la depreciación de elementos informáticos es muy rápida, lo que obliga a las instituciones a dar de baja con mayor frecuencia este tipo de bienes, por lo tanto, aumenta la demanda por el servicio de remates, lo que aumenta los ingresos por este concepto.