**C. A. R. INVATAMANT CIMPULUNG IFN**

**Municipiul Campulung, Str. Negru Voda Nr.86 Jud. Arges**

**CUI: 11635637**

 RAPORT ACTIVITATE

pentru luna AUGUST 2018

al CD si salariatilor **C. A. R. INVATAMANT CIMPULUNG IFN**

De la inceputul anului pana la finele perioadei raportate, s-au acordat 956 de imprumuturi si s-au realizat venituri in suma de 1.334.934 lei .

Cheltuielile au fost in suma de 510.165 lei ceea ce reprezinta 38.22 % din veniturile incasate conform art 25 statut Nivelul maxim al cheltuielilor totale ale **C.A.R. ÎNVĂŢĂMÂNT CÂMPULUNG IFN**, nu poate depăşi **55%** din veniturile realizate.

Diferenta dintre venituri si cheltuieli reprezinta profitul brut in suma de 824.769 lei .

La data de 01.09.2018 fondul social al membrilor CAR era de 22.969.051 lei si poate fi bonificat cu o dobanda de 3.5% /an, (dar bonificatia se face la fondul mediu ceea ce inseamna ca pocentul va fi de cel putin 4% si se vor creea si fondurile statutare.

Structura veniturilor si cheltuielilor poate fi urmarita pe site-ul CAR-ului.

Nivelul dobanzii cu care s-au acordat imprumuturile a fost de

8%pe an.

Total disponibilitati la 31.08.2018 = 2.014.579 lei

Depozite 620.170 lei .

La data de 31.08.2018 disponibilul in cont curent la BCR era de 1.394.409 lei.

La inceputul anului numarul membrilor CAR era de 3.517, au plecat

138 membrii si s-au inscris 232 membrii (Sc Corbi si Primaria Corbi). La finele perioadei CAR Invatamant Campulung are un numar de 3.611 membrii.

Au fost intocmite si transmise spre executare un numar de 7 dosare. S-au constituit ajustari pentru sumele date la executare in suma de 123.974 lei.

Din analiza financiara la 30 iunie 2018 facuta dupa indicatorii PERLAS, rezulta:

- se impune o crestere a capitalului social care poate fi facuta prin repartizare a unei parti din rezultatul financiar cat si prin majorarea taxei de inscriere;

- mentinerea imprumuturilor delicvente la un nivel de sub 5% din totalul imprumuturilor in derulare. Imprumuturile delicvente se considera si cele cu o singura rata neachitata. CD a aprobat ca fiecare membru imprumutat pe perioada derularii contractului de imprumut, sa poata face solicitare pentru cel mult trei amanari. Prin urmare, imprumuturile delicvente ar trebui considerate de la 3 rate neachitate in sus.

- pasivele la nivelul CAR Invatamant Cimpulung, sunt constituite din datorii si capitalul imprumutat, in proportie de 90% din totalul activelor si 10% din capitalul propriu compus din rezerve nerepartizate. La acest indicator ne incadram la limita maxima a intervalului standard.

Pentru corectarea in parte a unor indicatori propun incepand cu 10.09.2018 urmatoarele:

* taxa de inscriere ca membru CAR sa fie de 20 lei;
* repartizarerea sumei de 40.787,45 lei din contul 117 – Rezultatul raportat la contul de Capital, aceste doua masuri ducand la cresterea capitalului social;
* raportarea pentru indicatorii PERLAS sa se faca pentru imprumuturile restante mai mari de 2 rate.

In luna octombrie si noiembrie se intocmeste planul de afaceri pentru anul 2019.

Creditele se preconizeaza sa se acorde astfel:

1. de trei ori fondul social cu dobanda de 8,5- 9% - propunere;

2. refinantari cu constituire de fond cu dobanda de 13% - propunere –la fondul reconstituit nu se va acorda bonificatie;

3. imprumuturi de urgenta cu dobanda de 15% - propunere –aici se va analiza fiecare caz in parte dupa istoric, cei care l-au platit ffff greu nu vor mai primi decit o suma de cel mult 500 lei;

4. imprumuturi la nivelul fondului social, cu o dobanda de cel mult 2 procente peste dobanda cu care s-a bonificat fondul social.

Pentru urmatoarele:

Cheltuieli;

Utilitati,

Cotizatie FEDCAR,

Salarii,

Colaboratori,

Publicitate,

Participare la intruniri de lucru la FEDECAR- pregatire profesionala

Delegare, deplasari,

Cheltuieli cu arhivarea documentelor, etc., rog propuneri.

De asemenea rog propuneri si pentru venituri.

Cu stima,

Presedinte,

Ec. Oncioiu Nicusor