

RAPORT ACTIVITATE LA 31 DECEMBRIE 2021

al Consiliului Director si salariatilor la ASOCIATIA C. A. R. INVATAMANT CAMPULUNG

Casele de Ajutor Reciproc (CAR) sunt asociatii fara scop patrimonial, care ofera servicii financiare membrilor sai. Ele functioneaza de dinainte de 1949, an in care prin Decretul 358/1949, au trecut in subordinea sindicatelor pana in 1990. Ulterior, s-au desprins de acestea, cele mai multe reorganizandu-se ca entitati independente sau grupate in structuri de reprezentare. Activitatea lor este indreptata catre membri persoane fizice grupate in comunitati profesionale, geografice, religioase, culturale, etc.

Cadrul legal care confera personalitate juridica pentru Casele de Ajutor Reciproc si stabileste caracterul nepatrimonial de drept privat si asociativ este dat de OG 26/2000 cu privire la asociatii si fundatii, aprobata prin Legea 246/2005.

Legea care reglementeaza regimul juridic al caselor de ajutor reciproc este Legea 122/1996, cu modificarile si completarile ulterioare.

In virtutea acestei legi „Modul de asociere, de organizare și funcționare a caselor de ajutor reciproc ale salariaților se stabilește prin statutele proprii”.

Obiectul de activitate al C.A.R. il constituie acordarea de imprumuturi membrilor sai cu dobanda, dobanda care se reintoarce la fondul social dupa deducerea cheltuielilor statutare.

Schimbarile care au avut loc in CAR Invatamant Campulung dupa anul 2018 a insemnat:

1. reguli noi;
2. disciplina financiara;
3. politici prudentiale;
4. management performant.

Vremurile se schimba, piata financiara se schimba si singurele Case de Ajutor Reciproc din tara capabile sa infrunte **schimbarea** vor fi cele care vor rezista. **Schimbarea este legea vietii. Iar cei care privesc doar spre trecut sau spre prezent vor pierde cu siguranță viitorul.** -John F. Kennedy. Casa de Ajutor Reciproc Invatamant este pregatita sa faca fata provocarilor care vor urma si suntem siguri ca drumul pe care mergem este cel bun. Ne bucura mult acest lucru, dar am fi si mai bucurosi daca intregul sistem ar fi asanat si transformat in unul competitiv si puternic.

SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

In anul 2021 au fost acordate un numar de 1509 imprumuturi in valoare de 35.317.058 lei. Daca facem o comparatie cu anul 2019 cand s-au acordat un numar de 1.416 imprumuturi in valoare de 22.369.039 lei, se observa o crestere a numarului de imprumuturi cu 5%, dar si o crestere valorica de 50% a valorii imprumuturilor acordate. Cresterea numarului de imprumuturi se datoreaza procentului de dobanda practicat de Asociatie.

Valoarea imprumuturilor a crescut datorita cresterii sumei imprumutate de la 50.000 lei la 70.000 lei (50.000 lei x 40%), dar si cresterea pretului la bunurile imobile a determinat ca membrii CAR sa se imprumute la suma maxima.

Veniturile totale aferente perioadei raportate sunt in suma de **3.888.786,46** lei care inregistreaza o crestere de 32 % fata de veniturile din anul 2019 care erau in suma de 2.884.891 lei.

Cheltuielile au fost în suma de 1.734.937,08 lei ceea ce reprezintă 44,61% din veniturile încasate. Conform art. 25 statut nivelul maxim al cheltuielilor totale ale **C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG** nu poate depăși 55% din veniturile realizate. Concomitent cu creșterea veniturilor se observă și o creștere a cheltuielilor față de nivelul anului 2019 care erau în suma de 1.054.037 lei și reprezentau 36,54% din venituri. Această creștere este explicabilă prin natura creșterii veniturilor și ajustarea a trebuit să crească, ajustare ce reprezintă o cheltuială.

Diferența dintre venituri și cheltuieli reprezintă profitul brut în suma de:

3.888.786,44 lei - 1.734.937,08 = 2.153.849,36 lei.

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG este un bun exemplu de reengineering managerial atât din punct de vedere metodologic cât și decizional, organizatoric și informațional. Reengineering, un termen din ce în ce mai des folosit, dar nu și din ce în ce mai bine înțeles. El este un concept originar din America ultimei recesiuni, răspândit apoi fulgerator în întreaga lume. O definiție generală a **reengineering-ului** ar fi aceea că presupune o regândire fundamentală și o re proiectare radicală a proceselor de afaceri, în vederea obținerii unor îmbunătățiri spectaculoase ale indicatorilor, considerați astăzi critici în evaluarea performanțelor, cum ar fi **costul, calitatea, service-ul și viteza**.

Pentru a reliefa mai bine acest lucru vom prezenta evoluția principalilor indicatori în perioada 2016 - 2021 – număr de membri, fondul social, bonificatia fondului social, situația rezervelor, disponibilitățile banesti, evoluția veniturilor și a cheltuielilor.

Perioada 2016 - 2021 a fost perioada în care s-au efectuat primele schimbări în:

- practicarea dobânzilor real pozitive la fondul social al membrilor;
- începerea acumulării de capital instituțional și lichiditate;
- stabilirea politicilor și procedurilor specifice necesare funcționării activității în condițiile economiei de piață;
- acordarea importanței cuvenite fondului social al membrilor cât și calității împrumuturilor;
- trecerea la un sistem informațional performant;
- îmbunătățirea structurii organizatorice a C.A.R.;
- schimbarea imaginii instituției;
- schimbarea și perfecționarea sistemului decizional.

Efortul s-a direcționat spre a le insufla membrilor și potențialilor membri încrederea în soliditatea instituției pe de o parte, dar și **încrederea în economisire** ca instrument de realizare a proiectelor pe termen scurt ori mediu precum și aceea de **garant al securității financiare pe termen lung, pe de alta parte**.

Acest lucru s-a făcut cu multă muncă, cu multă dăruire. Angajații au fost bine pregătiți, astfel încât pe lângă operațiunile zilnice specifice muncii lor, au fost și sunt capabili în continuare să consilieze membrii în vederea satisfacerii nevoilor lor financiare.

Pentru a stimula economisirea, condițiile de împrumut au fost corelate cu nivelul fondului social.

1. împrumuturile garantate 100% cu fond social se acordă cu o dobândă mai mică;
2. împrumuturi garantate cu fond social și giranți se acordă cu o dobândă antreprenorială.

Din păcate, în România, nu mai există o cultură a economisirii, spre deosebire de majoritatea țărilor europene, de aceea s-a pus un accent deosebit pe educarea membrilor și a prezentării avantajelor acestei filozofii.

De asemenea, conducerea **ASOCIATIEI CAR INVATAMANT CAMPULUNG** a constientizat limitarea adusă de oferirea serviciilor financiare numai salariaților din învățământ și

incepand cu 2018 a hotarat extinderea serviciilor si catre salariatii altor societati si institutii din Municipiul Campulung si imprejurimi.

Un alt obiectiv urmarit a fost imbunatatirea imaginii sediului, Consiliul Director fiind constient de impactul pe care aspectul sediului il are asupra celor care ne calca pragul.

In acesta sens, in anul 2021, pentru a putea moderniza actualul sediu a trebuit sa punem la punct actele de proprietate care nu corespundeau realitatii din teren. Pentru a intocmi cadastrul la apartamentul actual, unde in contractul de vanzare cumparare figura in Blocul 3 iar pe schita desenata in Blocul 2, desi in realitate in zona nu exista Blocul 3, am facut o serie de demersuri in vederea corectarii documentelor de proprietate. Pentru aceasta a fost necesar sa solicitam Primariei Municipiului Campulung un NOMENCLATOR STRADAL cu cladirile existente, apoi, dupa ce acesta a fost obtinut, s-a operat modificarea: in loc de Blocul 3 s-a trecut Blocul 2. Dupa care, s-a solicitat la Primarie un nou certificat fiscal, au fost facute masuratorile cadastrale si s-a CADASTRAT sediul cu adresa corecta. A fost obtinut si CERTIFICATUL DE URBANISM si mai urmeaza in scurt timp, Proiectul si concesiunea unei suprafete de 7 mp pentru Proiectarea noului sediu, rezultat din comasarea celor doua apartamente.

Incercam sa dam institutiei o infatisare moderna, profesionala, care sa dea masura dezvoltarii noastre.

POLITICI ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG

In anul 2018 am elaborat primele proceduri financiare:

1. de atragere a economiilor membrilor la fondul social;
2. de acordare a imprumuturilor;
3. de delincventa / recuperare a imprumuturilor restante;
4. de rezerve pentru pierderi din imprumuturi;
5. de investitii lichide si financiare;
6. de management al activelor si pasivelor.

Prin aceasta s-a pus accent pe filosofia economisirii:

1. economiile sunt mijloc de a crea bunastare;
2. ofera siguranta;
3. genereaza venit (daca dobanda este real pozitiva);
4. administreaza fluxul de numerar al membrilor;
5. diminueaza costul investitiilor personale;
6. constituie sursa principala de fonduri pentru acordare de imprumuturi;
7. cresterea volumului de economii creaza posibilitatea imbunatatirii nivelului veniturilor.

In politica de atragere a economiilor s-au luat in calcul principalele elemente care le afecteaza:

1. practicarea in mod constant a economisirii;
2. situatia economica actuala;
3. varsta membrilor;
4. nivelul de educatie si castig;
5. accesibilitatea membrilor la economiile lor;
6. increderea in ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG.

În planul de marketing învățarea membrilor să economisească joacă un rol important, mijloacele folosite constând în materiale tiparite, mijloace verbale.

Revizuirea procedurilor se realizează cel puțin o dată pe an de către consiliul director sau ori de câte ori este nevoie, pentru introducerea schimbărilor cerute de piață.

Consiliul director este responsabil de formularea, ajustarea, aplicarea și analiza politicii de atragere a economiilor membrilor.

POLITICA DE ÎMPRUMUTURI

Aceasta are ca scop:

1. să stabilească procedurile de urmat pentru acordarea de împrumuturi, în vederea îndeplinirii responsabilității C.A.R., aceea de a veni în întâmpinarea nevoii de împrumut a membrilor;

2. să consilieze pe termen lung membrii astfel încât C.A.R. să deservească nevoile lor financiare de economii și împrumuturi.

ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT CAMPULUNG acordă împrumuturi numai membrilor proprii. Fiecare membru are dreptul să ceară și să primească împrumut. Cererile de împrumut se vor aproba sau respinge conform politicilor și procedurilor de acordare a împrumuturilor. Principiile de bază care se utilizează la evaluarea și aprobarea cererilor de împrumut sunt următoarele:

- a) capacitatea membrilor respectivi de restituire a împrumutului și de plată a dobânzii;
- b) istoricul plăților anterioare la împrumuturi acordate de C.A.R., la împrumuturi și facturi emise de alți creditori;
- c) condițiile care pot avea consecințe asupra restituirii împrumutului de-a lungul perioadei acestuia;
- d) garanția oferită pentru împrumut;
- e) situația financiară generală a membrului respectiv și nu în ultimul rând contextul economic.

Componenta portofoliului de împrumuturi se analizează lunar, ținând cont de următoarele elemente:

- Numărul total, valoarea nominală și reală a împrumuturilor;
- Numărul împrumuturilor respinse;
- Proportia împrumuturilor aprobate față de cererile primite;
- Valoarea medie a împrumuturilor;
- Numărul împrumuturilor pe termen scurt (cu scadență sub 12 luni) și a celor pe termen lung;
- Numărul și proporția garanțiilor împrumuturilor;
- Proportia împrumuturilor față de total membri;
- Proporția împrumuturi / active;
- Proportia împrumuturilor cu delincvențe de peste 1 lună / total împrumuturi;
- Proportia împrumuturilor nete trecute la pierderi (număr total împrumuturi trecute la pierderi în perioada respectivă - orice recuperări împrumuturi) / împrumuturi restante;
- Numărul și suma împrumuturilor delincvente / persoana sau organism autorizat cu aprobarea împrumuturilor.

Scopul politicii de rezerve pentru pierderi din împrumuturi este de a stabili cadrul și normele de contabilizare a pierderilor care rezultă din împrumuturi delincvente și nerecuperabile.

Existența unei rezerve pentru pierderi din împrumuturi are ca scop final protejarea economiilor membrilor, precum și exactitatea evaluării activelor.

De aceea, împrumuturile delincvente care au sold de delincvență de 12 luni se scad din provizionul pentru pierderile din împrumuturi, eforturile de recuperare a acestora continuând până la recuperarea integrală a debitelor.

POLITICA DE INVESTITII LICHIDE SI FINANCIARE

Pentru o bună administrare a activelor este necesară stabilirea unei politici de investiții lichide și financiare.

Scopul politicii este să ofere și să completeze **managementul lichiditatilor C.A.R.**, deoarece cererile de împrumuturi și oferta de fonduri nu pot fi anticipate cu exactitate.

Excesul de lichiditate trebuie convertit în active productive. Totodată trebuie ținut cont că toate investițiile trebuie făcute în instituții sigure și în limitele cadrului legal.

Cu toate acestea randamentul investiției este important, prima preocupare o constituie siguranța și lichiditatea acesteia.

POLITICA DE STRUCTURARE A CAPITALULUI INSTITUTIONAL AL CAR

Prin aceasta, C.A.R. Invatamant are în vedere componenta pasivului bilanțier alcătuit din:

- depunerile economiilor membrilor la fondul social;
- alte împrumuturi și datorii asimilate;
- conturile de capital instituțional – rezerva legală, rezerve statutare și venit net nedistribuit.

Asupra capitalului instituțional (rezervelor permanente) nici un membru nu poate emite pretenții individuale.

Nu se poate sublinia niciodată îndeajuns importanța unui capital instituțional adecvat al C.A.R.-ului. Cu cât capitalul instituțional este mai mare, cu atât C.A.R.-ul este mai sigur pentru membrii săi, cu atât este mai capabil să facă față incertitudinilor viitoare, cum ar fi pierderi de active și schimbări economice negative.

Capitalul instituțional are patru mari scopuri:

1. Îmbunătățirea castigurilor;
2. Acoperirea pierderilor;
3. Finantarea activelor neproductive;
4. Adaptarea la presiuni viitoare ale concurenței. Dacă C.A.R.-ul dorește să rămână competitiv pe piața financiară în schimbare, este important să fie capabil să finanțeze schimbările din cadrul operațiunilor sale, astfel încât să furnizeze în continuare servicii competitive.

POLITICA DE MANAGEMENT A ACTIVELOR SI PASIVELOR

Politica de management a activelor și pasivelor a însemnat și înseamnă în continuare procesul de prognoză, organizare și control al volumului activelor și pasivelor, scadențelor, ratelor și castigurilor, pentru minimalizarea riscului dobânzii și menținerea unui nivel de rentabilitate acceptabil.

Ea permite conducerii să aibă o atitudine activă sau să anticipeze schimbările, mai degrabă decât să reacționeze la schimbări.

Existența **procedurilor operationale** scrise face din activitatea C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG o activitate bine-structurată, al cărei **scop** este îndreptat către bună funcționare a instituției și îndeplinirea obiectivelor pentru care a fost înființată. Acest lucru elimină nesiguranța, ignoranța și deciziile conjuncturale în ceea ce privește situația reală a instituției.

Conducerea ASOCIATIA C.A.R. INVATAMANT cunoaste in orice moment situatia reala a institutiei, poate face comparatii cu institutii similare, poate determina locul acesteia pe piatã si poate stabili strategii de dezvoltare. Este bine stiut ca o dezvoltare necontrolata nu este de dorit, pentru ca poate conduce la dezechilibrarea majora a institutiei.

Este greu de facut greseli atunci cand exista PROCEDURI scrise care sunt cunoscute si aplicate de catre toti angajatii din C.A.R.

In prezent, structura organizatorica a C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG a fost mult imbunatatita.

Organul suprem de conducere il reprezinta Adunarea Generala, care de regula se organizeaza in primul trimestru al anului urmat, in vederea analizei si aprobarii executiei BVC si Bilantului contabil pe anul incheiat, aprobarea BVC a anului curent, etc.

Intre adunarile generale, organul de conducere este Consiliul Director condus de un Presedinte. Consiliul Director se intruneste de regula in sedinte lunare sau ori de cate ori este nevoie. Daca in trecut pe ordinea de zi a consiliului de conducere era in mare parte aprobarea cererilor de imprumut, in prezent ordinea de zi **este mult ocupata cu analiza indicatorilor, urmarirea incadrarii in prevederile bugetare**, etc.

Pentru aprobarea cererilor de imprumut s-a creat **Comitetul de Imprumuturi** care analizeaza zilnic si aproba cererile de imprumut, **intrucat platile catre membri sunt zilnice**. De asemenea sistemul decizional a fost transformat astfel incat sa raspunda cat mai bine serviciilor oferite membrilor.

Urmand politica pasilor marunti, dar siguri, am reusit sa oferim membrilor servicii de calitate, competitive si eficiente.

Toate acestea precum si alti factori financiari nesensizabili la momentul acesta ne indeamna la PRUDENTA si propunem Adunari Generale APROBAREA bonificarii fondului social mediu cu un procent de 4,6% pe an. ($40.549.225 \times 4,6\% = 1.865.264,33$ lei).

Evolutia Bonificarii fondului social se prezinta astfel in perioada 2019- 2021:

2019 bonificatie fond social 5%;

2020 bonificatie fond social 4,5%;

2021 bonificatie fond social 4,6%, deci s-a reluat trendul crescator al bonificarii fondului social.

Acest lucru nu ar fi fost posibil daca nu ar fi fost inteleasa pe deplin **misiunea** C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG, atat de catre membrii Consiliului Director, cat si de catre angajati.

Presedinte,
Ec. Oncioiu Nicusor

Membri Consiliul Director,
Ec. Miculescu Iliora

Secretar,
Prof.Constantinescu Mariana

Prof. Calinescu Ion

Prof. Matei Eugen