

Asociatia



Invatamant Campulung

ASOCIAȚIA CAR ÎNVĂȚĂMÂNT CÂMPULUNG

CIF: 11635637, J03/Sent. Civ. 343/28.01.1997

Câmpulung, jud. Argeș, Str. Negru Vodă, nr. 86

## RAPORT FINANCIAR CONTABIL LA 31.12.2020

**Casa de Ajutor Reciproc Învățământ Câmpulung este organizație financiară nebanară fără scop patrimonial, organizată în vederea sprijinirii și intrajutorării financiare a membrilor asociați. Este o instituție cu tradiție, având în vedere că înainte de 1949 a funcționat Banca Populară Lumina a Învățătorilor Musceleni, care a fost transformată prin Decretul 358/1949 în Casa de Ajutor Reciproc Câmpulung Muscel. *Aceasta este singura instituție cu denumirea Casa de Ajutor Reciproc Învățământ din Câmpulung Muscel!***

Pentru întocmirea situațiilor financiare anuale s-a respectat cadrul legal, respectiv:

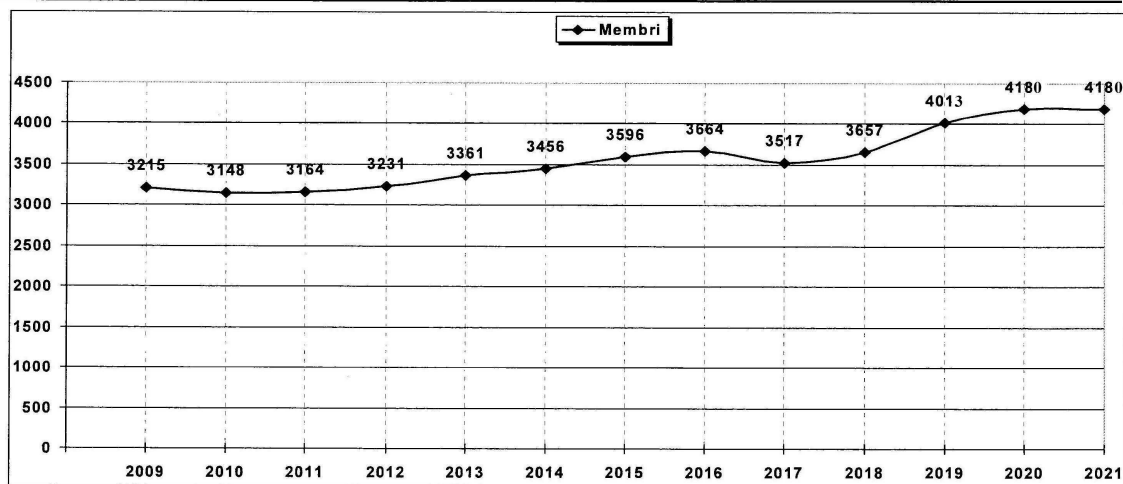
- Prevederile incidente din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, potrivit căreia, persoanele juridice fără scop patrimonial au obligația să întocmească situații financiare anuale, conform reglementărilor contabile aplicabile (art.5, alin. (1) și art.28, alin. (6) din Legea contabilității);

- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 3103/2017 privind aprobarea Reglementărilor contabile pentru persoanele juridice fără scop patrimonial, cu modificările și completările ulterioare, aplicabile cu 01.01.2018, potrivit căreia, persoanele juridice fără scop patrimonial întocmesc situații financiare anuale care cuprind bilanțul și contul rezultatului exercițiului.

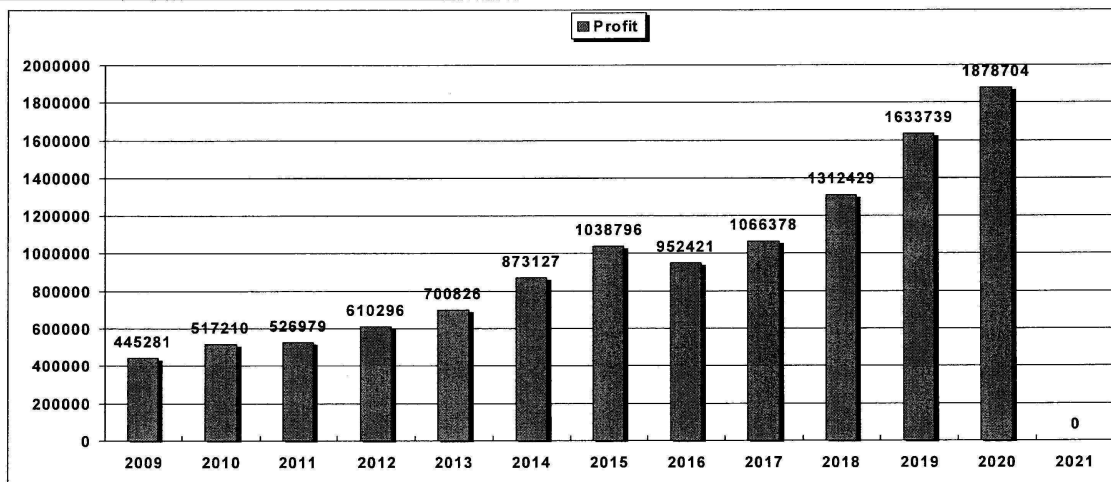
- Prevederile incidente din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 58/2021 privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice și pentru reglementarea unor aspecte contabile pentru exercițiul financiar 2020,

fapt pentru care vă supun atenției următorul raport contabil privind activitatea CAR Învățământ Câmpulung în perioada sus-menționată.

La data de 31.12.2020 CAR Învățământ Câmpulung reunește **4180 membri**, salariați în învățământ și în alte entități, dar și foști salariați, pensionari și persoane diverse, față de 4013 membri la 31.12.2019.



Rezultatul exercițiului financiar 2020 s-a concretizat prin obținerea unui excedent de 1.878.704 lei, ca diferență între veniturile totale realizate din activitatea fără scop patrimonial de 3.127.327 lei și cheltuielile privind activitatea fără scop patrimonial de 1.248.623 lei.



La sfârșitul anului 2020 excedentul în sumă de 1.878.704 lei a fost repartizat astfel:

- 1.550.427 lei la fondul social al membrilor,
  - 328.277 lei rezultat reportat,
- pentru care propunem următoarea distribuie:
- 298.277 lei la fondul de rezerve statutare,
  - 30.000 lei la fondul ajutoarelor de deces.

Repartizarea propusă satisface dorința de fidelizare a membrilor noștri, având în vedere că beneficiul de 4,5% acordat la fondul social mediu de 34.453.734 lei depășește cu aproape

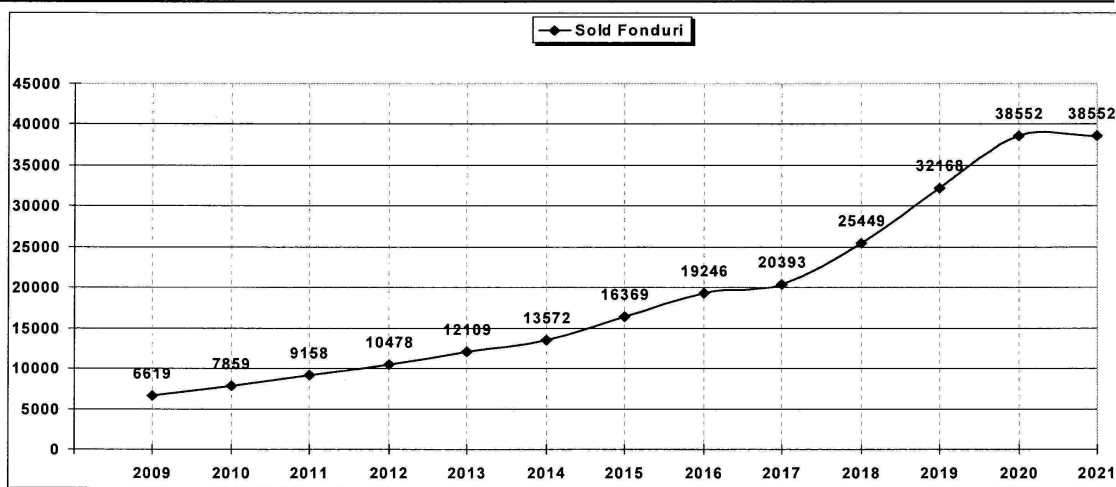
2,5% rata inflației raportată de INS la trimestrul IV 2020 de 2,06%. Pe de altă parte, beneficiul acordat membrilor noștri reprezintă pentru aceștia un venit neimpozabil.

**Fondul de rezerve statutare va crește cu suma de 298.277 lei, de la 1.679.190 lei, fond actual, la 1.977.467 lei, sporind capitalurile proprii.**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces la 31.12.2020 era de 2.884 lei, adăugând suma de 30.000 lei va fi de 32.884 lei. Menționez că acest fond este utilizat conform prevederilor statutare numai pentru acordarea de ajutoare nerambursabile urmașilor membrilor decedați ai CAR Învățământ Câmpulung. Din ajutorul acordat se vor reține eventualele datorii ale membrului decedat.**

**Fondul social al membrilor CAR Învățământ Câmpulung s-a ridicat la sfârșitul anului 2020 la suma de 38.552.396 lei.**

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG		08.01.2021
		17:12:08
Evoluția soldului fondurilor (mii lei)		Pag.: 1



În prezent activitatea CAR Învățământ Câmpulung IFN este extinsă la nivelul județului Argeș, având la această dată peste 120 de secții (grupe) în aproape toate unitățile de învățământ, primării firme de prestigiu precum Dacia Mioveni, Greiner Assistec SRL, True Stomartists SRL, 3D Studio Dent SRL, Setro Metal Group SA, Sercop ADN SRL, Primăria Corbi, Fontana Piedro România SA, Grădinițe și școli din Mioveni, Micești și Pitești, S.I.L.D.V.B SRL din Berevoești.

### **În anul 2020 au fost acordate un număr de 1.225 împrumuturi.**

În perioada ianuarie – decembrie 2020 reținerea ratelor s-a efectuat pe statul de plată pentru membrii activi din sistem, iar foștii salariați cât și persoanele diverse au achitat, preponderent la casieria instituției. Având în vedere situația fără precedent pe care o traversează întreaga omenire prin apariția și declararea pandemiei cu coronavirusul COVID-19, a măsurilor de prevenire a răspândirii acestuia, mare parte a membrilor au făcut plata ratelor on-line, prin virament bancar, așa încât, activitatea instituției s-a desfășurat normal, iar rezultatele foarte bune obținute se datorează fiecăruia dintre membrii noștri. Coordonatele privind plata au fost afișate la sediul instituției și pe site. De asemenea, pe întreaga perioadă de limitare a contactului dintre persoane, legătura cu membrii noștri s-a întreținut permanent prin respectarea măsurilor de distanțare fizică, de igienă, iar pentru buna desfășurare a activității, operațiunile de analiză dosare de împrumut și consultanță s-au realizat telefonic și concomitent on-line; acordare împrumuturi,

informare membri, s-au desfășurat on-line, iar la ridicarea stării de urgență au fost aduse documentele în original.

O altă măsură venită în sprijinul membrilor este aceea de instalare POS pentru plata cu cardul.

Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2020 reflectă poziția și performanțele entității, comparativ pentru exercițiul financiar 2020, față de exercițiul financiar 2019.

Bilanțul contabil, Formularul F10, prezintă sub formă de listă, activele instituției în ordinea inversă a lichidității lor, de la cele mai puțin lichide, respectiv imobilizările corporale, la cele mai lichide, reprezentate de numerarul din casieria unității, apoi datoriile, prezentate în ordinea exigibilității lor, datoriile pe termen scurt, apoi cele pe termen lung, scadente peste un an. Prin diferența dintre elementele de activ și cele de pasiv este evidențiat indicatorul „Capitaluri proprii”.

**La sfârșitul anului 2020, comparativ cu anul 2019, situația bilanțieră de prezintă astfel:**

**Imobilizări corporale: 275.574 lei, față de 97.462 lei în 2019, creștere cu 178.112 lei, ca urmare a achiziției unui imobil pentru extindere sediu social.**

**Imobilizări financiare: 40.853.676 lei, față de 38.797.922 lei în 2019, creștere cu 2.055.754 lei. (împrumuturi 32.904.160,33 lei, depozite constituite la bănci 1.118.350 lei și dobânzi estimate 7.571.542,44 lei = 41.594.053 lei). Ajustarea împrumuturilor, cu suma de 740.377 lei, a condus la o valoare netă a imobilizărilor financiare de 40.853.676 lei.**

**Creanțe: 144.882 lei, față de 81.777 lei în 2019, creștere cu 63.105 lei, ca urmare a dării spre executare a dosarelor cu delicvență mare.**

**Casa și conturi la bănci: 7.217.908 lei, față de 1.944.847 lei în 2019, creștere cu 5.273.061 lei**

**Datorii pe termen scurt: 59.178 lei, față de 58.167 lei în 2019, creștere cu 1.011 lei**

**Venituri înregistrate în avans: 7.571.542 lei, reprezentând dobânzi asupra împrumuturilor acordate**

**Capital: 51.860 lei, față de 43.020 lei în 2019, creștere cu 8.840 lei**

**Rezerve din reevaluare: 77.299 lei, față de 77.299 lei în 2019**

**Rezerve statutare: 1.679.191 lei, față de 1.456.016 lei în 2019, creștere 223.175 lei, ca urmare a repartizării acestei sume din excedentul exercițiului financiar 2019**

**Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat: 164.208 lei, față de 164.208 lei în 2019**

**Excedent: 1.878.704 lei, față de 1.633.739 lei în 2019, creștere cu 244.965 lei**

**Repartizarea excedentului: 1.550.427 lei, față de 1.399.681 lei în 2019, creștere cu 150.746 lei, reprezentând suma acordată membrilor ca beneficiu**

**CAPITALURI PROPRII TOTAL: 2.300.835 lei, față de 1.974.601 lei în 2019, creștere cu 326.234 lei**

**Fondul social al membrilor CAR: 38.552.396 lei, față de 32.168.296 lei în 2019, creștere cu 6.384.100 lei**

**Fondul pentru ajutor în caz de deces al membrilor CAR: 2.884 lei, față de 14.000 lei în 2019, scăderea cu 11.116 lei s-a datorat numărului mare de decese înregistrate în anul 2020 din rândul membrilor CAR. Necesită constituirea unui fond mai mare.**

**Alte fonduri privind AFSP: 5.205 lei, față de 5.205 lei în 2019**

**CAPITALURI – TOTAL: 40.861.320 lei, față de 34.162.102 lei în 2019, creștere cu 6.699.218 lei.**

Performanța instituției se reflectă în situațiile financiare în Contul prescurtat al rezultatului exercițiului, Formular 20:

Venituri din activitatea fără scop patrimonial: 3.127.327 lei, față de 2.956.564 lei în 2019, creștere cu 170.763 lei

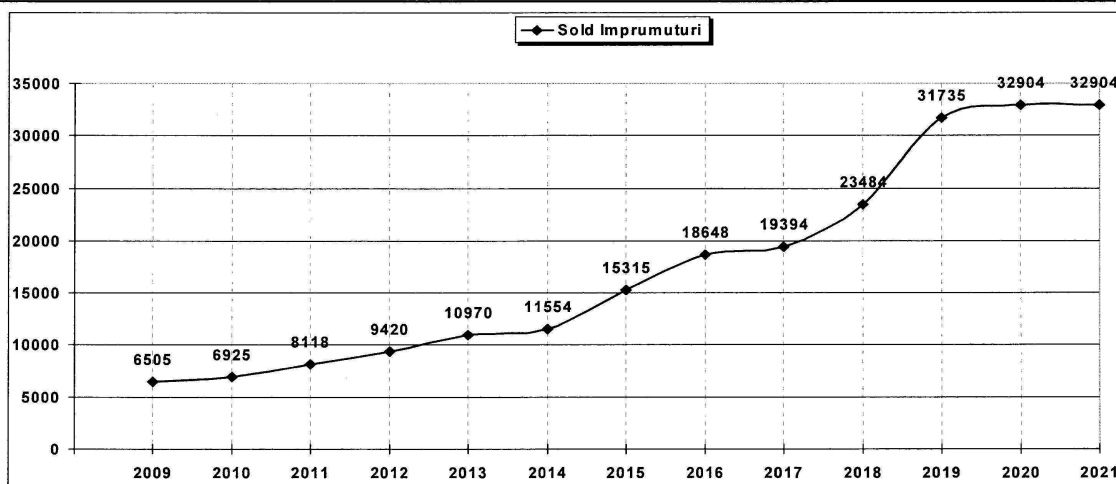
Cheltuieli privind activitățile fără scop patrimonial: 1.248.623 lei, față de 1.322.825 lei în 2019, scădere cu 74.202 lei

**EXCEDENT: 1.878.704 lei, față de 1.633.739 lei în 2019, creștere cu 244.965 lei**

Consiliul Director a manageriat responsabil activitatea în anul 2020, căci rezultatul foarte bun se datorează, pe de o parte creșterii veniturilor cu 170.763 lei, dar și reducerii cheltuielilor cu 74.202 lei.

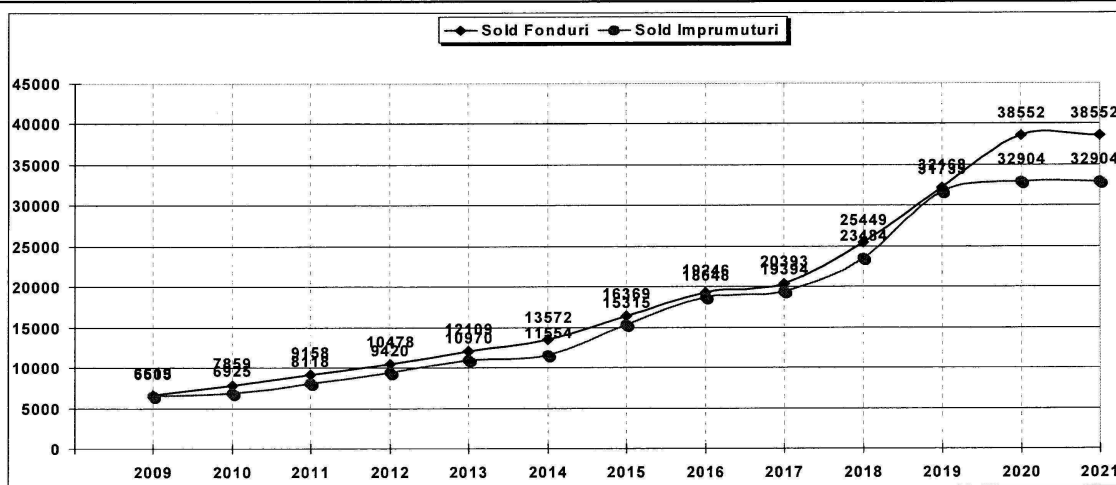
### Evoluția soldului la Împrumuturi

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG	08.01.2021 17:17:24
Evoluția soldului împrumuturilor (mii lei)	Pag.: 1



### Evoluția soldului la Fonduri și Împrumuturi

ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG	08.01.2021 17:38:36
Evoluția Soldului la Fonduri vs. Împrumuturi (mii lei)	Pag.: 1



**Disponibilitățile bănești totale au fost în valoare de 7.217.908,62 lei, repartizate astfel:**

- sold în casă: 1.113.324,55 lei,
- sold în bancă: 6.104.584,07 lei.

Disponibilitățile bănești aflate ca disponibil în conturile curente la bănci, se regăsesc în următoarele conturi:

- cont curent BCR: 6.095.471,74 lei;
- cont curent CEC Bank: 9.112,33 lei;

**Total conturi curente: 6.104.584,07 lei.**

**Comisionul de administrare pachet de produse și servicii BCR a fost renegociat, așa încât, pentru anul 2021 acesta este de 121,48 lei/lună, față de 269 lei/lună în anul 2020.**

**Depozitele constituite la bănci în valoare totală de 1.118.350,12 lei se află ca:**

- depozit constituit la CEC Bank: 718.350,12 lei;
- depozit constituit la BCR: 400.000 lei.

**Cheltuielile efectuate, după natura lor, în valoare totală de 1.248.623,65 lei sunt:**

- cheltuieli cu materiale consumabile și nestocate – 7.590,25 lei  
- cheltuieli cu colaboratorii – 176.613 lei  
- cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate – 23.133,70 lei, inclusiv tichetele cadou acordate colaboratorilor)

- cheltuieli cu serviciile bancare – 6.366,65 lei
- alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – 10.808,40 lei,
- alte cheltuieli de exploatare – 7.543,77 lei
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate – 2.572 lei

(impozitul pe clădiri 873 lei, impozitul pe terenul de la Techirghiol 249 lei, impozitul pe tichetele cadou acordate colaboratorilor 1270 lei, taxe judiciare de timbru 180 lei).

- cheltuieli cu personalul – 460.549 lei
- cheltuieli cu tichetele cadou acordate personalului – 800 lei
- cheltuieli cu CAM la Bugetul consolidat al statului – 14.335 lei
- cheltuieli cu contribuția la FEDCAR – 50.000 lei
- cheltuieli cu amortizarea – 6.365,46 lei
- cheltuieli financiare privind ajustările – 481.946,42 lei

**Veniturile înregistrate, după proveniență, în valoare totală de 3.127.327,47 lei sunt:**

- venituri din împrumuturi tradiționale – 3.010.279,02 lei
- venituri din împrumuturi diversificate – 7.139,58 lei
- venituri din dobânzi – 19.139,11 lei
- venituri financiare din ajustări – 88.951,32 lei
- venituri din donații – 1.199 lei
- alte venituri din activitatea fără scop patrimonial – 619,44 lei

**Rezultatele foarte bune, traiectoria ascendentă a CAR Învățământ Câmpulung se bazează pe sorgintea sa, pe colaborarea foarte bună cu toate unitățile la care sunt salariați membrii noștri, precum și pe calitatea umană, seriozitatea și corectitudinea fiecărui membru în parte, pe integritatea și profesionalismul salariaților și organelor de conducere și, nu în ultimul rând, pe siguranța conferită de afilierea la FEDCAR. Activitatea CAR Învățământ Câmpulung se va desfășura în condiții de continuitate, politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile, situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.**

CONTABIL ȘEF,

Ec. Miculescu Ilioara

Ilioara

Miculescu

Semnat digital de

Ilioara Miculescu

Data: 2021.02.09

09:31:24 +02'00'