

ASOCIATIA C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG
Municipiul Campulung, Str. Negru Voda, Nr.86, Jud. Arges
CUI: 11635637

RAPORT ACTIVITATE
pentru perioada 01 Ianuarie - 31 Decembrie 2023
al Consiliului Director si salariatilor ASOCIATIEI C.A.R. INVATAMANT
CAMPULUNG

Ca în fiecare an, Consiliul Director prezintă raportul de activitate care are ca obiectiv principal, analiza activității desfășurate în perioada anului trecut, cu accent pe eficiența economico-financiară, pe modul în care au fost îndeplinite obiectivele organizatorice și de management stabilite prin hotărârea Conferinței ordinare din 24 februarie a anului trecut.

Conferinta anuala se desfășoară în temeiul prevederilor Statutului propriu, delegații desemnați fiind din rândul membrilor cu vechime în CAR, mandatați să analizeze cu obiectivitatea cuvenită activitatea desfășurată în anul 2023.

La finele anului 2023 ASOCIATIA C.A.R. INVATAMANT CAMPULUNG **deservea nu numar de 4.727 memebri care aveau un fond social de 59.664.510 lei.**

Vremurile se schimba, piata financiara se schimba si doar acele Case de Ajutor Reciproc din tara, capabile sa infrunte **schimbarea**, vor fi singurele care vor rezista. **Schimbarea este legea vieții. Iar cei care privesc doar spre trecut sau spre prezent vor pierde cu siguranță viitorul (John F. Kennedy).**

Casa de Ajutor Reciproc Invatamant Campulung 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 al Caselor de Ajutor Reciproc ar fi asanat si transformat in unul competitiv si puternic.

CAPITOLUL I SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

In anul 2023 au fost acordate un numar de 1.571 imprumuturi in valoare de 40.384.058 lei. Portofoliul de imprumuturi la 31 decembrie 2023 fiind de 2.062 , ceea ce reprezinta faptul ca 43 % din membri CAR au imprumuturi.

Valoarea imprumuturilor a crescut datorita cresterii sumei imprumutate de la 50.000 lei la 70.000 lei, ajungand pana la 100.000 lei, dar si cresterii pretului la bunurile imobile fapt ce a determinat ca membri CAR sa solicite imprumuturi la suma maxima.

In perioada 1 ianuarie 2023 – 31 decembrie 2023 veniturile realizate au fost de 5.545.763 lei din care: **Venituri obtinute din imprumuturile traditionale** in suma de 5.056.540 lei;

Venituri din ajustari in suma de 85.184 lei;

Venituri din depozite in suma de 60.286 lei;

Venituri din donatii in suma de 1.695 lei;

Venituri financiare in suma de 342.058 lei

Cheltuielile au fost in suma de 1.661.128 lei ceea ce reprezinta 30 % din veniturile incasate (**conform art.25 din statut, Nivelul maxim al cheltuielilor totale ale C.A.R. ÎNVĂȚĂMÂNT CÂMPULUNG nu poate depăși 55% din veniturile realizate**). Din totalul cheltuielilor, 687.556 lei reprezinta cheltuieli cu ajustarile. La sfarsitul perioadei analizate rezultatul financiar este de 3.884.635,22 lei raportat la un fond social mediu anual de 53.439.484 lei.

Propunem spre aprobare Adunarii Generale urmatoarele:

- Bonificarea fondului social mediu anual cu 6%,
 $53.439.484 \text{ lei} \times 6\% = 3.206.369,04 \text{ lei}$
- Constituire fond ajutor deces in suma de 15.000 lei,
- Constituire fond de rezerva in suma de 663.266,18 lei.

Soldul contului Debitori diversi la inceputul anului era de 166.566 lei iar la 31 decembrie 2023 soldul este de 106.685 lei, ca urmare a faptului ca s-a recuperat prin executorul judecatoresc 65% din soldul inregistrat la inceputul anului.

Disponibilitatile banesti compuse din:

- **depozite la banci**, la sfarsitul anului prezentau un sold de 1.200.000 lei. Dobanda cu care s-a constituit depozitele a fost de 2,5% -3,5%/an iar dobanda cu care acordam imprumuturi este intre 9 – 12%/an la imprumuturile traditionale si 15%/an la imprumuturile de urgenta.

- **disponibilitati in contul curent la banci** la 31 decembrie este de 7.490.374 lei.

Total disponibilitati la 31 decembrie 2023 = 7.490.374 lei + 1.200.000 lei = 8.690.374 lei + sold casa 992.028 lei = 9.682.402 lei, ceea ce reprezinta 16,5% din fondul social al membrilor CAR.

Din analiza analitica a fondului social, avem un numar de 59 membri care au fond social intre 50.000 lei si 120.000 lei, dintre care 12 membri au imprumuturi. Daca toti ar scoate intr-o zi (IPOTETIC vorbind) bani, unitatea ar face fata si ar putea sa-si continue si activitatea, dar fondul social conform STATUTULUI se elibereaza in trei rate in functie de disponibilitati si prioritati.

Procentul soldului imprumuturilor restante din totalul soldului de imprumuturi la 31 decembrie 2023 este de 12.70%,(fata de 14,30% cat era la sf anului 2022) din care un numar de 53 membri au o rata neachitata (rata luna decembrie-datorita programului de lucru din luna decembrie).

Nivelul dobanzii cu care s-au acordat imprumuturile s-a situat intre 9 -15% pe an, suma maxima imprumutata de trei ori fondul, dar nu mai mult de 100.000 lei, oferta ce s-a incheiat la 31 decembrie 2023.

Realizarea rezultatului financiar care a permis bonificarea fondului social cu 6%, constituirea de rezerve statutare si alimentarea fondului de deces s-a datorat:

- In primul rand celor **trei forțe**, care acționând separat și în conjuncție, împing CAR-urile astăzi din ce în ce mai adânc într-un teritoriu pe care salariatii și Consiliul de Administratie il simt inspaimantator de nefamiliar. Aceste forțe sunt **CCS: Clienti**- imprumutati, **Concurenta** - in zona se afla suficiente CAR-uri, **Schimbare**.
- Denumirile lor nu sunt noi, dar caracteristicile lor sunt în mod remarcabil **diferite** de ceea ce erau înainte.
- **Clienti** – imprumutatii sunt cei care doresc imprumuturi, cand doresc, cum doresc si cum vor sa faca plata,
- **Concurenta** – imprumuturi similare se vand pe pietele diferite: pe o piata pe baza de preturi, pe alta pe baza de sortiment, in alta piata pe baza calitatii oferite, iar altundeva pe baza serviciului oferit,
- **Schimbarea** – al trei-lea element mentionat mai înainte (CCS). Știm deja ca atat clientii (imprumutatii), cat și concurenta s-au schimbat, dar s-a schimbat, de asemenea, insasi natura schimbarii. In primul rand schimbarea a devenit in acelasi timp atotcuprinzatoare si de neevitat. Ea a devenit normalitate (**Darwin** ne arata ca nu supravietuiesc cei mai frumosi, cei mai destepti sau cei mai puternici; **viitorul este al celor care se adapteaza cel mai bine la schimbare**).

Dar si urmatoarelor:

1. *munca in echipa*: Consiliul Director – salariatii – membri CAR si nu in ultimul rand membri comisiei de cenzori,
2. *acordarea de consultanta pentru* imprumuturi, educatie financiara si cheltuire responsabila – se analizeaza de comitetul de acordare a imprumuturilor si se determina posibilitatile reale de plata a ratelor la acordarea imprumuturilor iar pentru membri aflati in dificultate financiara se incearca rezolvarea situatiei in mod amiabil, prin refinantare, reesalonare si plata lunara a debitului la CAR, ultima solutie fiind executarea silita,
3. *acordarea de informatii complete*, transparente si usor de inteles – salariatii prezinta si furnizeaza informatii complete cu privire la toate costurile produselor financiare, suma totala de plata fiind prezentata in mod clar in contractul de imprumut. Acesta este transparent si usor de inteles iar membrul primeste cate un exemplar din toate documentele aferente imprumutului acordat: Informatii standard la nivel european privind creditul pentru consumatori, contract de imprumut, grafic de rambursare si un extras de cont pe ultimele 12 luni,
4. *costurile produselor financiare sunt sub nivelul de pe piata financiara*, sunt competitive in contextul national (criza, inflatie, nesiguranta veniturilor) si permit acoperirea tuturor cheltuielilor de functionare.
5. *sistemul CAR este adecvat pentru a proteja confidentialitatea si integritatea informatiilor*. Personalul responsabil cu introducerea datelor in sistem este instruit si fiecare angajat are atribuita parola pentru a accede in sistem,

6. *personalul si memebri Consiliului Director respecta prevederile Codului de conduita etica si profesionala, continuind traditia de casa de ajutor reciproc consacrata nevoilor membrilor, cu un tratament respectos si echitabil privind drepturile si obligatiile membrilor.*

Problema cea mai importanta in perioada urmatoare este cum putem sa ne mentinem si sa nu ne DECAPITALIZAM, in contextul economic dificil din România, dar există întotdeauna modalități de a economisi bani și de a gestiona resursele financiare cu înțelepciune.

CAPITOLUL II ALTE REALIZARI ALE CONSILIULUI DIRECTOR IN AFARA DE CELE FINANCIARE

1. Actualizarea statutului conform legislatiei actuale – modificare denumire: ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUG si am eliminat abrevierea IFN.
2. Inscrierea Asociatiei CAR Invatamat Campulung in Registrul Special Partea A – Asociatii la Judecatoria Campulung, conform sentintei civile nr 4618/205/2020.
3. A fost intocmita documentatia pentru extinderea sediului si a fost depusa la Primaria Campulung pentru eliberarea Certificatului de Urbanism,
4. Imbunatatirea procedurilor de management al riscurilor, financiare, operationale si institutionale si a procedurii de reesalonare a creditelor neperformante, in vederea incadrarii in limitele indicatorilor de performanta financiara.
5. Au fost actualizate documentele de proprietate conform planului cadastral.
6. Au fost intocmite proceduri pentru imprumuturi, oferta pentru imprumuturi de 100.000 lei.
7. A participat la organizarea de catre FEDCAR a Adunarii Generale si la definitivarea statutului FEDCAR,
8. S-a preocupat de conditiile de lucru si de stimulare pentru salariati, dar si de modul cum sunt recuperate creditele restante.

CAPITOLUL III PROPUNERI ALE CONSILIULUI DIRECTOR PENTRU ANUL 2024

Avem de rezolvat mai multe probleme, dintre care primele doua sunt cele mai importante:

1. asigurarea unei bonificatii la fondul social si
2. mentinerea fondului social la un nivel care sa ne asigure functionarea in bune conditii.

În ședința din 12 ianuarie 2024, pe baza evaluărilor, precum și în condițiile incertitudinilor ridicate, Consiliul de administrație al BNR a hotărât menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 7,00 la sută pe an.

Excesul de lichiditate ridicat din punct de vedere istoric în piața interbancară generează deja rezultatul unei relaxări convenționale a politicii de împrumut prin impactul său vizibil asupra dobânzilor din piață, spun analiștii.

În cadrul Asociației CAR Invatamant Campulung, o rata mare de dobânda la împrumuturi scade interesul oamenilor pentru accesarea unui împrumut, ceea ce duce la plasarea greoaie a fondurilor și automat la un exces de lichidități.

Nu trebuie scapat din vedere faptul ca scopul primordial al CAR este acordarea de împrumuturi, pentru sprijinirea financiara a membrilor. Acordarea de împrumuturi este obligatorie, mai ales ca în această perioadă, să fie dublata de calitatea acordării lor și de recuperarea urgentă a celor întârziate la plată.

Atragerea de fonduri sociale prin oferirea de dobânzi exagerat de mari (beneficiu), pentru a avea sursa de acordare împrumuturi, este o **abordare eronată** pe termen mediu lung.

În această situație, se ajunge la atragerea de fonduri sociale prin creșterea dobânzii oferite (beneficiu), dublat de plasarea la dobânzi mari din dorința/nevoia obținerii unor venituri. De regulă, în situații de acest gen, pe termen mediu și lung, efectul nu este cel așteptat, ci, dimpotrivă, conduce la creșterea delincvenței la împrumuturi.

Cheltuiala mare cu fondul social, dublat de împrumuturi la dobânzi improvaratoare, constituie rețeta pierzatoare pe termen mediu și conduce, cu siguranță, la insolvență.

În concluzie, CAR Invatamant Campulung, pentru stabilirea dobânzilor la împrumut a ținut seama de piața financiară locală, de stabilirea marjei financiare a CAR pentru acoperirea cheltuielilor operationale, așa cum au fost prevăzute în buget, dar și de comportamentul financiar al membrilor săi, comportament care diferă de la o categorie socio-profesională la alta.

3. Sporirea exigenței și reducerea riscului în domeniul creditării,

4. Găsirea de noi soluții pentru sporirea atractivității împrumuturilor,

5. Continuarea fidelizării membrilor prin promovarea de acțiuni cu caracter social.

6. Transparență și comunicare continuă cu membrii săi prin informarea și consultarea permanentă a acestora și luarea în considerare a sugestiilor și reclamațiilor acestora, fapt care îmbunătățește încrederea membrilor în organizație.

7. Acordarea de produse de creditare adaptate nevoilor identificate ale membrilor.
8. Continuarea îmbunătățirii calității resurselor umane punand accentul pe participarea la training-uri specifice activitatii CAR, pentru ca întreaga echipă să fie bine pregătită profesional și dedicată misiunii sociale a casei de ajutor reciproc.
9. Accentuarea activității de atragere de noi membri și fidelizarea celor existenți, punând accent pe activitatea de marketing, printr-o promovare mai intensă a produselor și serviciilor casei și de cunoaștere mai bună a institutiei CAR Invatamant Campulung de catre populația din zonă;
10. DIGITALIZAREA CAR - tehnologiile digitale asigură accesul, prelucrarea și stocarea informației într-o manieră mai ieftină și mai facilă, economia digitală are o rată de creștere de șapte ori mai mare decat restul economiilor.
Sistemul bancar a facut pasi importanti in digitalizare, incurajandu-si clientii sa devina mai confortabili cu serviciile bancare digitale.
În ciuda temerilor față de tehnologia moderna, în viitorul apropiat, tot mai multe C.A.R.-uri vor trece la credite online, dacă vor dori să evolueze. Este o necesitate. Digitalizarea este viitorul, inclusiv în domeniul C.A.R.

Cum ar ajuta digitalizarea ?

- Prin colectarea, validarea lead-urilor (potențiali clienți)
- Prin creșterea accesului la soluții de creditare, oferindu-le clienților posibilitatea de a obține un credit online, fără a fi nevoie de a se deplasa la un birou fizic.
- Prin acces la informații, pachete și servicii de consultanță specializată, la doar un click distanță.
- Prin scăderea timpilor de oferire a creditului, etapele necesare fiind parcurse facil și rapid (procese de analiză dosar, validarea contractului de credit, viramentul rapid al sumei solicitate)
- Prin creșterea comunicării (aplicațiile software dedicate pot deveni o platformă prin care clienții obțin sfaturi prin conversații directe).

Avantajele digitalizării:

- diminuarea costurilor de operare,
- creșterea productivității,
- reducerea consumurilor: hartie, a amprentelor de carbon și deseuri;
- procese mai rapide și mai eficiente, care utilizează resurse puține;

11. Tot pentru anul 2024 nu trebuie neglijate **provocarile legate de securitatea cibernetica**, care a devenit cruciala pentru orice companie. ASOCIATIA CAR INVATAMANT CAMPULUNG a experimentat o transformare digitala si are nevoie sa continue sa investeasca resurse in tot ce tine de vulnerabilitatile din infrastructura, a infractiunilor financiare si a securitatii datelor.

Incheiem aceasta succinta prezentare care s-a dorit a fi o informare asupra principalelor repere din activitatea CAR si ne exprimam, pe aceasta cale, increderea ca prin continuarea colaborarii intre Echipa CAR si membrii sai se vor obtine roadele asteptate.

Cu stima,

Presedinte

Membri Consiliul Director

Secretar

Ec Oncioiu Nicusor

Ec Miculescu Ilioara

Prof Constantinescu Mariana

Prof Calinescu Ion

Pr prof Matei Eugen Nicolae