

Aprobat,  
Birou Executiv UJCAR Valcea  
Presedinte



**UNIUNEA JUDETEANA A CASELOR DE AJUTOR RECIPROC- VALCEA**  
240173 - Rm.Valcea, Str. Carol I Nr.35, Judet Valcea, C.F. 9534975,  
telefon/fax 0250736414

Nr. 77 /17.02.2016

## **Raport de inspectie în urma efectuării supravegherii on-site la C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea**

**Obiectul raportului:** Evaluarea riscurilor si stabilirea măsurilor de redresare/dezvoltare a activității de economisire/creditare potrivit standardelor statutare si normelor U.N.C.A.R.S.R.

### **1. Descrierea C.A.R.**

#### **a. C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea**

#### **b. Numar de membri, structura pe ocupatii. Satisfactie. Loialitate. Atragere. Fidelizare.**

- Număr de membri la 31 decembrie 2015: 3.151.
- Structura pe ocupatii: salariați -71 %, pensionari - 29 %.
- Loialitate: 37 % din membrii C.A.R. sunt inscrisi de cel putin 5 ani.
- Atragere: membri inscrisi in 2015 - 372, coeficient de retentie - 87%.
- Satisfactie: urmeaza sa fie facute studii in acest sens.
- Fidelizare:
  - produsele financiare au fost facute astfel incat sa satisfaca cat mai bine cerintele membrilor;
  - serviciile de asistenta si sprijin pentru beneficiarii imprumuturilor sunt gratuite, membrii fiind consiliati si indrumati pentru a opta pentru tipul de imprumut care li se potriveste in functie de destinatia imprumutului si de capacitatea de rambursare, precum si de posibilitatile de refinantare, in situatiile in care au dificultati la rambursarea imprumutului.

#### **c. Oferta de produse si servicii a C.A.R.**

- Tipuri de împrumuturi practicate:
  - Imprumuturi traditionale in quantum de pana la 5 ori fondul social acumulat. Pentru a stimula stabilitatea membrilor si pentru a atrage noi membri au fost stabilite urmatoarele tipuri imprumuturi: promotionale, acordate in anumite perioade ale anului cu o dobanda nominala de 20%; imprumuturi

- dobanda pentru fondul de lichiditati al UJCAR: 5%.

#### **dobanzi pasive**

- dobanda medie pentru imprumuturile de la fondul de lichiditati al UJCAR Valcea: 7,85%

#### **d. Active productive/Clasa de rating/ C.A.R. Model/Standard/Substandard. Dotări cu birotica si mijloace de TIC. Program de gestiune. Nivelul de adecvare al sistemului informational. Resurse umane, nivel de calificare, competente.**

- Active productive ( la 31.12.2015): 5.596.823 lei.
- Clasa de rating – A, 1,1,1.
- Casa standard.
- Dotari cu birotica si mijloace TIC – 6 calculatoare cu conexiune la internet, 5 dintre ele fiind conectate in retea, sisteme adecvate de siguranta si protectie a valorilor.
- Program de gestiune furnizat si actualizat de SC Omnidata Craiova.
- Resurse umane, nivel de calificare, competente:
  - 6 salariatii cu contracte individuale de munca cu norma intreaga, 2 salariatii cu timp partial de munca, 2 persoane (alese) – membri ai Consiliului director, 12 colaboratori (agenti de vanzari produse directe). Persoanele angajate au studiile necesare ocuparii functiilor.

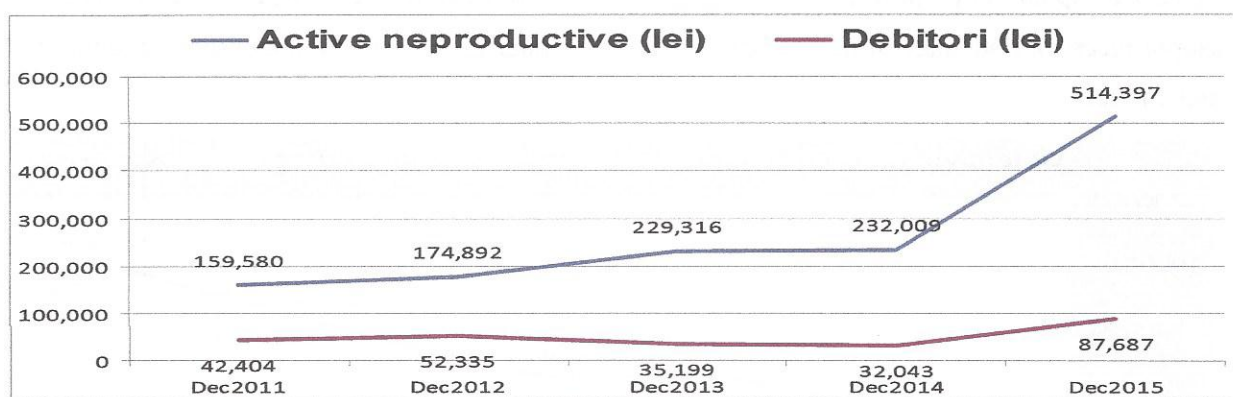
#### **e. Mediul extern. Mediul concurential. Oportunități si riscuri privind mediul extern economic, social, politic si legislativ.**

- **Mediul extern:** C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea a fost infiintata in anul 1983 pentru sprijinirea si intrajutorarea financiara a salariatilor din C.F.R. In anul 1990, cei 3500 membri erau angajati ai C.F.R. Restrangerea masiva de personal din acest sector, pensionarile anticipate, migratia fortei de munca calificata in alte zone geografice a condus la scaderea accentuata a numarului de membri, astfel incat la inceputul anului 2010, casa mai avea 1530 de membri. Atunci s-a luat decizia de a permite inscrierea salariatilor si din alte sectoare, urmata de o actiune intensa de promovare a serviciilor oferite in segmentul de piata al persoanelor cu venituri mici, astfel incat numarul membrilor a inceput sa creasca constant, ajungand in prezent la 3151 de membri din care doar 98 mai sunt angajati la C.F.R..
- **Mediul concurential:** in zona de activitate exista filiale ale bancilor sau puncte de lucru a altor institutii financiare nebancale care exercita o presiune concurentiala.
- **Oportunitati:** extinderea serviciilor in noi zone din judetul Valcea, concomitent cu cresterea transparentei si a gradului de informare privind serviciile financiare si de educatie financiara.
- **Riscuri privind mediul extern economic, social, politic si legislativ :** riscurile externe sunt semnificative datorita restructurarii masive a activitatii economice in judetul Valcea.

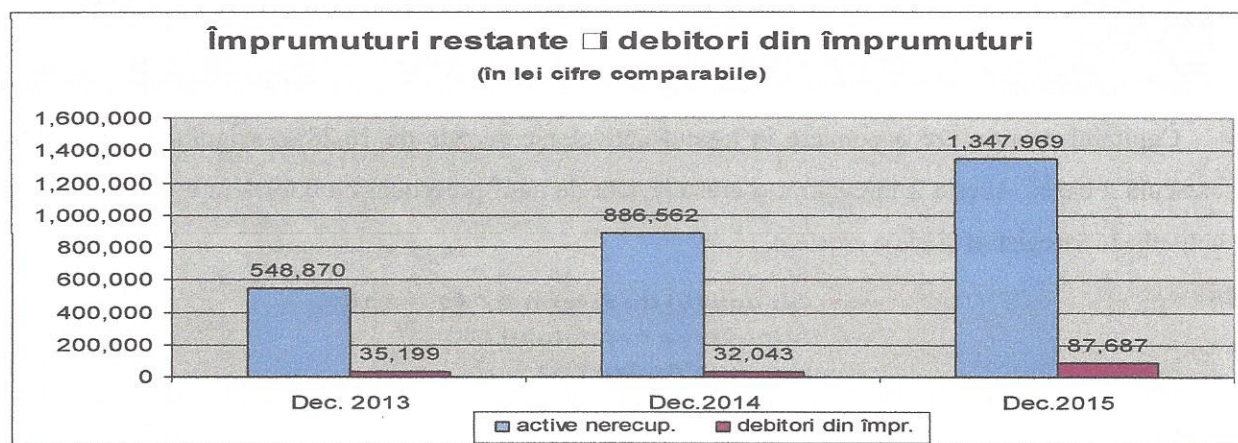
## **2. Diagnosticul economic si financiar al C.A.R. – la 31 decembrie 2015 :**

### **a. Evaluarea performantei curente comparativ cu perioada anterioară**

Ponderea imobilizarilor corporale in totalul activelor neproductive este de 40,90%, in crestere cu 38% fata de anul 2014 datorita amenajarii sediilor proprii, dotarii corespunzatoare cu mobilier, echipamente birotica si sisteme de siguranta a bunurilor, valorilor si protectia persoanelor, necesare realizarii obiectului de activitate in conditii de eficienta economica maxima. Ponderea creantelor reprezentata de „Alte decontari in cadrul grupului” reprezinta 26,91% din activele neproductive si reprezinta sumele folosite pentru finantarea proiectului ICAR(dezvoltarea punctului de lucru din orasul Dragasani), pe care casa urmeaza sa le recupereze in cursul anului 2016. Ponderea creantelor reprezentata de „Debitori din imprumuturi” este de 17,05%. Valoarea acestora a crescut cu 55.644 lei in anul 2015. Acoperirea acestora cu rezerve de risc este in proportie de 590%.



Valoarea imprumuturilor restante a fost de 1.347.969 lei la 31.12.2015, o crestere in valoare absoluta cu 461.407 lei fata de aceiasi perioada a anului 2014.

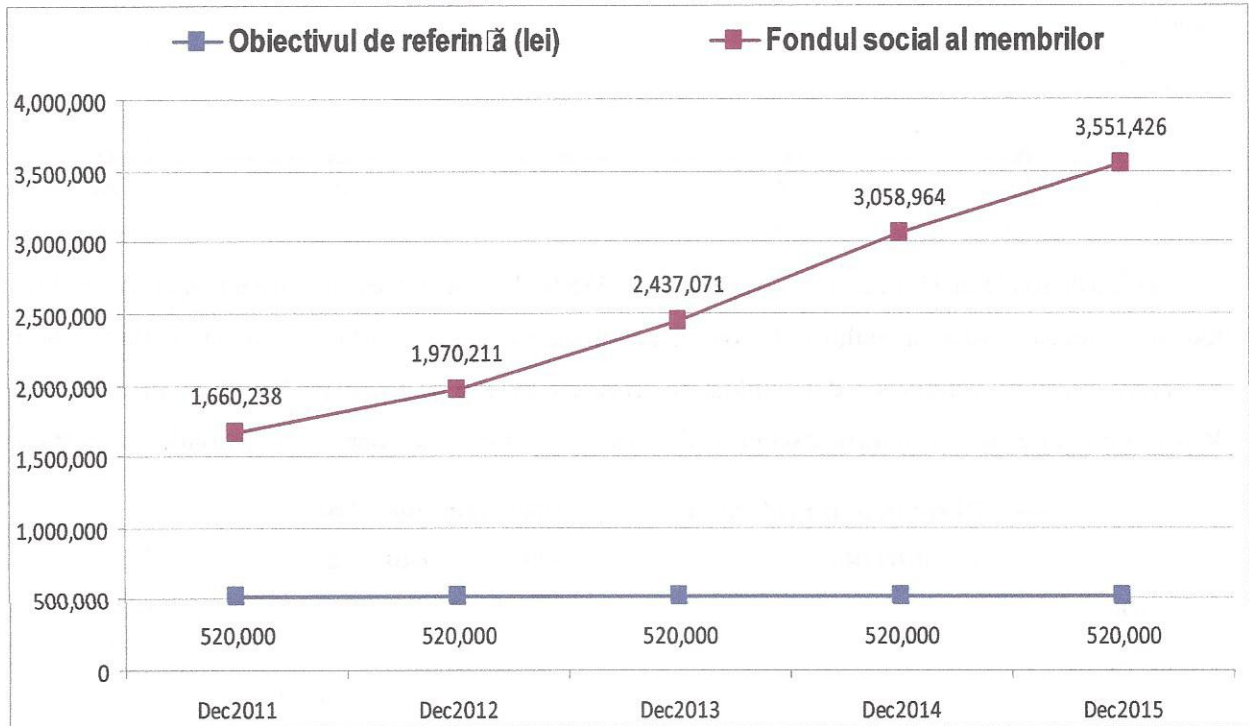


Diferenta mare între imprumuturile restante si debitori din imprumuturi se datoreaza urmatoarelor cauze:

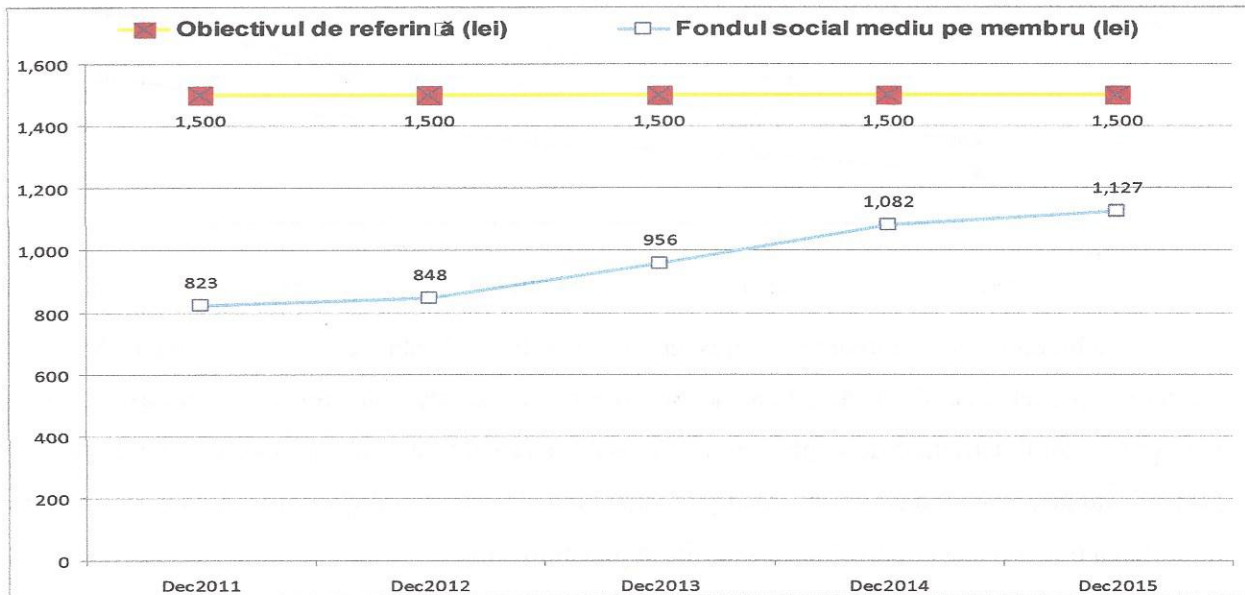
- Conferinta a aprobat ca in situatii speciale, pe baza unei cereri care este supusa spre aprobare consiliului director al casei, membrii sa beneficieze de amanarea platii intr-un an a unei singure rate la imprumut. Aceste rate amanate sunt evidentiata in imprumuturi restante;

- Suma de 235.547 lei care figureaza ca imprumuturi restante la sectiile 50 si 850, reprezinta imprumuturi aflate in executare silita. Aceste sume nu figureaza in contul "461.01" - debitori din imprumuturi, pentru a li se putea calcula la zi dobanda datorata.

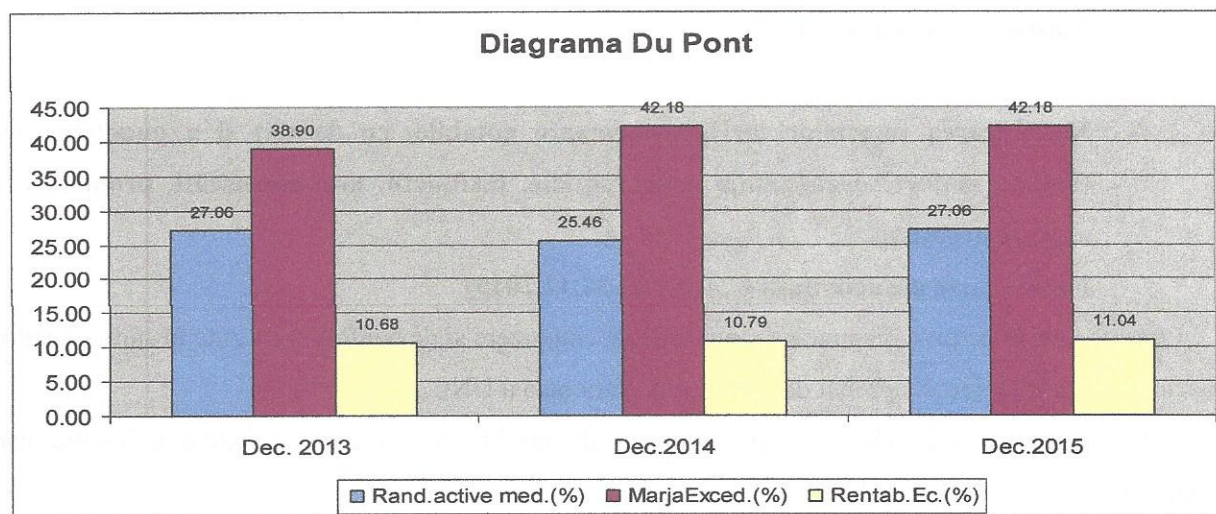
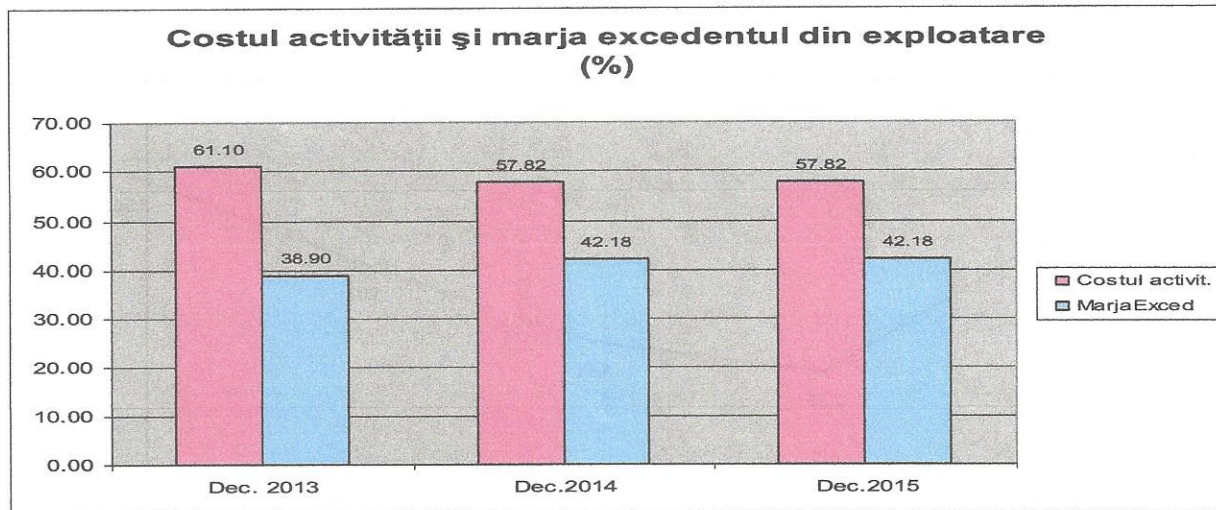
Crestere fondurilor sociale a fost determinata de depunerile lunare acumulate cat si de repartizarea la fondurile sociale la sfarsitul anului a 36,87% din excedentul realizat. Bonificarea fondurilor sociale s-a facut cu un procent de 5,81%, care a asigurat protectia acestora fata de efectul inflatiei.



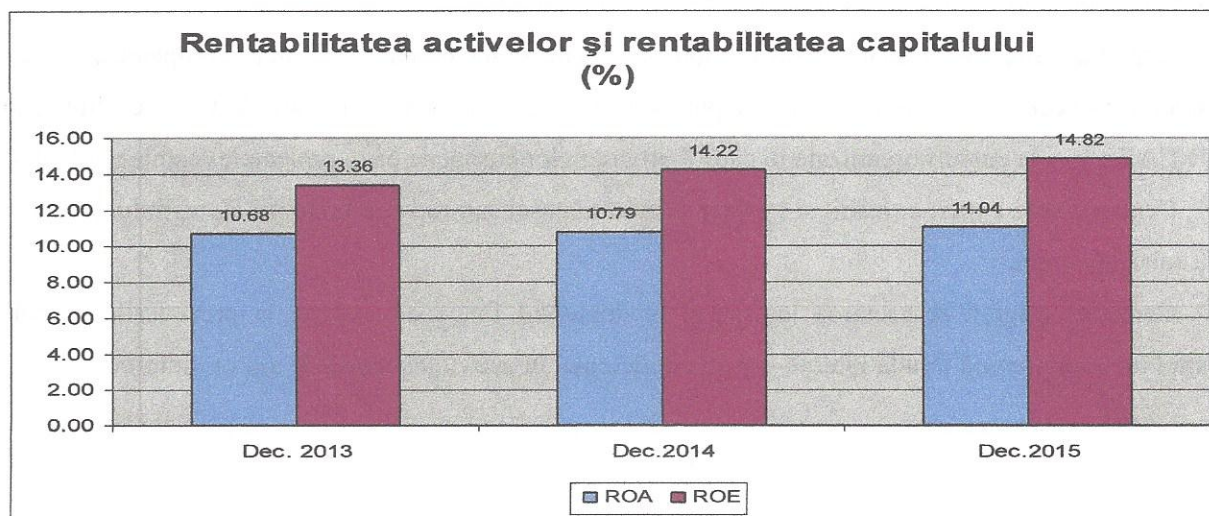
Fondul social pe membru a crescut in perioada analizata de la 1.082 lei la 1.127 lei.



Numarul membrilor a inregistrat o crestere in toata perioada analizata, datorita extinderii serviciilor in noi zone ale judetului Valcea, prin deschiderea unui punct de lucru in orasul Dragasani si a altor 12 puncte de lucru in mediul rural, cat si actiunilor intreprinse de casa pentru a face cunoscute produsele si serviciile oferite, a asigurarii educatiei financiare si consilierea membrilor in vederea adaptarii produsului la nevoile acestora.



Eficiența utilizării capitalului a crescut de la 14,22 % la 14,82 % datorită creșterii eficienței activelor. Casa a apelat la împrumuturi de la fondul de lichidități pentru completarea surselor de finanțare, dobânda la capitalul împrumutat fiind de 6,98%, mai mică decât rentabilitatea economică a casei care a fost de 11,04%. Conform modelului de levier financiar, dacă rentabilitatea economică este mai mare decât dobânda la care se primește un împrumut atunci acel împrumut are un efect benefic asupra casei, respectiv crește rentabilitatea financiară.



Consiliul director stabileste politica de acordare a imprumuturilor, ratele dobanzilor la imprumuturile acordate precum si alte conditii de creditare, prin care se asigura utilizarea eficienta si in conditii de prudentialitate a disponibilitatilor financiare, acoperirea cheltuielilor statutare, formarea excedentului repartizabil membrilor, constituirea rezervelor statutare si de risc.

Sunt respectate standardele statutare ale UNCAR privind limitarea expunerii fata de un membru sau un grup de membri care depind de acelasi buget sub pragul de 5 % din totalul imprumuturilor; se respecta de asemenea ponderea maxima a detinerii de fond social de maximum 8 % din totalul fondurilor sociale ale membrilor ( Anexele 2.1 si 2.2).

Realizarea excedentului de repartizat este prevazuta in Bugetul de venituri si cheltuieli, prin care se precizează atat sursele veniturilor cat si destinatia cheltuielilor.

Consiliul director si Conferinta s-a preocupat de repartizarea optima pe destinatii a excedentului, la incheierea exercitiului financiar, cu referire speciala la crearea rezervelor statutare si de risc in procent de 15,18 %, (tinta statutară – minim 10 % din activele retratate). S-a avut in vedere acoperirea in totalitate a debitelor cu rezerve de risc.

Consiliul director stabileste in mod optim dobanzile la imprumuturi si cotele parti din excedent care se repartizeaza la fondurile sociale ale membrilor. Indicatorul de bonificare a fondului social a fost de 5,81%, reusind sa protejeze contributiile membrilor la fondul social împotriva inflatiei.

Consiliul director se preocupa indeaproape de urmarirea si recuperarea debitelor din imprumuturi acordate membrilor C.A.R.

#### **Puncte slabe ale activitatii C.A.R. (la 31.12.2015)**

Activele neproductive reprezinta 8,42% din totalul activelor nete corectate. Conform art. 41 din statut, investitiile totale ale casei in active neproductive nu trebuie sa depaseasca 5% din activele totale.

Ponderea imprumuturilor restante in total imprumuturi este ridicata.

Bonificarea fondurilor sociale se face dupa criteriile Uniunii Nationale, dar diferentiat intre fonduri.

**3. Stabilirea masurilor de redresare si evaluarea impactului. Descrierea riscurilor si stabilirea măsurilor de redresare.**

#### **Elementul de risc: CALITATEA ACTIVELOR**

**Indicatorul de supraveghere: A1 – Ponderea activelor neproductive in active corectate**

**Elementul de risc analizat (denumirea si codul din matricea riscurilor):** A1 - Ponderea activelor neproductive in active corectate

**Activitatea generatoare a riscului (USA/USS si codul activității):** OCE.

**Disfunctia constatată:** Ponderea activelor neproductive in total active este crescuta, avand o valoare de 8,42%.

**Impactul nefavorabil economic/financiar/fiscal:** o pondere crescuta si nejustificata a activelor neproductive poate afecta rentabilitatea casei.

**Nivelul de risc (S/M/R):** M

**Impactul nefavorabil economic/financiar/fiscal:** aparitia unor nemulumiri in randul membrilor casei, care poate duce la retragerea acestora.

**Nivelul de risc (S/M/R):** M

**Acte normative încălcate (Art. din statutul cadru si alte acte normative):** Statut, art.5 alin. 2, lit. f

**Măsuri stabilite pentru eliminarea riscului:** Stabilirea si practicarea unui singur procedeu de bonificare a fondurilor sociale indiferent de modalitatea de constituire a acestora. Casa a luat deja masuri in acest sens, calculand acelasi procent pentru bonificarea celor doua fonduri, incepand cu luna septembrie.

**Termen de aplicare:** Permanent

**Responsabil pentru aplicare:** Consiliul director

Avizat,

Director economic al U.J.C.A.R. Valcea

Dodul Lidia



Intocmit,

Responsabil cu supravegherea

Paun Janyna



De acord,

Director economic al C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea

Fundatureanu Nisipeanu Adriana



FOAIE CONCLUZII

Obiectivul controlului: Evaluarea riscurilor si stabilirea masurilor de redresare a activitatii C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea.

Controlul a fost efectuat de : Paun Janyna, referent de specialitate al UJCAR Valcea, responsabil cu supravegherea C.A.R. din judetul Valcea, expert contabil.

Perioada in care a fost efectuat controlul: 1 – 8 februarie 2016.

Verificarea a fost facuta prin sondaj si a cuprins: documentele financiar – contabile primare din anul 2016; legalitatea inregistrarilor contabile; conformitatea statutului propriu cu statutul cadru, conformitatea activitatii desfasurate cu statutul propriu al casei; conformitatea raportarilor efectuate cu normele si Regulamentul Directiei de supraveghere a Uniunii Nationale; respectarea reglementarilor legale in vigoare; actele de control ale cenzorului propriu; hotararile organelor de conducere statutara a casei.

Nu s-au descoperit abateri majore de la normele interne si standardele de contabilitate in vigoare. Abaterile de la statutul casei au fost evidentiate in raportul de supraveghere impreuna cu masurile ce trebuie luate pentru a le remedia.

Responsabil cu supravegherea al UJCAR Valcea

Paun Janyna

