

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. 95/13.03.2014

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/creditate 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 2016: 3.427.
- Structura pe ocupatii: salariați –77 %, pensionari – 23 %.
- Loialitate: 37 % din membrii C.A.R. sunt inscrisi de cel putin 5 ani.
- Atragere: membri inscrisi in 2016 – 573, coeficient de retentie – 48%.
- Satisfactie: conform formularelor pentru evaluarea gradului de satisfactie al membrilor CAR completate de acestia, membrii considera contractul de imprumut al CAR clar si usor de inteles, serviciile CAR puse la dispozitia membrilor ca fiind bune si foarte bune, relatia cu personalul CAR ca fiind buna si foarte buna.
- Fidelizare:
 - produsele financiare au fost facute astfel incat sa satisfaca cat mai bine cerintele membrilor;
 - acordarea de imprumuturi promotionale cu ocazia sarbatorilor si pentru sustinerea copiilor la inceputul fiecarui an scolar;
 - crearea unui nou produs de economisire destinat parintilor, bunicilor sau tutorilor copiilor care sunt membri CAR si care pot depune lunar sume cuprinse intre 20 si 200 lei de care copii pot beneficia dupa implinirea varstei de 18 ani;
 - acordarea de burse sociale si burse de excelenta destinate copiilor membrilor casei si burse pentru orfani ai caror parinti au fost membri ai casei;

- 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 de imprumuturi: imprumuturi la limita fondului social acumulat cu o dobanda nominala de 22%; imprumuturi "bonus" pentru 3 membri noi adusi cu o dobanda nominala de 22%; imprumuturi traditionale cu o dobanda nominala de 24%; imprumuturi speciale, in cazul membrilor care isi constituie fondul social in momentul solicitarii imprumutului, dobanda nominala este de 29%.
- Imprumuturi de urgenta, pe termen de 1 – 4 saptamani, acordate membrilor pentru a-i ajuta sa traverseze perioade de dificultate temporara, generate de lipsa resurselor banesti, cu o dobanda nominala de 38%.
- Imprumuturi fara girant cu o valoare de maxim 600 lei pentru o perioada de maxim 12 luni cu o dobanda nominala de 45%.
- Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani cu o dobanda nominala de 36%.
- Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani pentru membrii care au platit corect imprumaturile anterioare, cu o dobanda nominala de 35%.
- Imprumuturi pe termen mediu de 1 - 5 ani pentru membrii care aduc 3 membri noi, cu o dobanda nominala de 34%.
- Imprumuturi promotionale cu ocazia sarbatorilor, a inceputului de an scolar sau cu ocazia altor evenimente, pentru o perioada de cel mult 12 luni in conditiile stabilite in sedintele consiliului director al casei.
- Structura ofertei: 14,13 % din totalul imprumuturilor in sold reprezinta imprumuturi traditionale.
- Adecvarea ofertei: solicitarile de imprumut sunt aprobate de comitetul de imprumuturi in proportie de 100 % cu un timp de asteptare de maxim 30 zile.
- Canale de distributie ale ofertei: membrii C.A.R. se prezinta personal la sediul C.A.R., pentru ridicarea imprumutului. Nu se practica alte modalitati de plata a imprumutului, cum ar fi: deplasarea reprezentantului C.A.R. la domiciliul membrilor, viramente bancare, carduri sau alte mijloace electronice de plata.
- Localizare: casa are trei sedii aflate in proprietate situate in orasele Rm. Valcea, Dragasani si Brezoi.
- Programul de lucru: intre orele 8 – 16.
- Valoarea medie a împrumuturilor acordate: 5.156 lei.

- Expunerea față de un membru: în Anexa 2.1 sunt nominalizati primii 10 membri care au cele mai mari imprumuturi în derulare (sold imprumut) și ponderea lor în soldul total al imprumuturilor.
- Forme de economisire: se practica urmatoarele forme de economisire:
 - acumularile lunare la fondul social traditional, membrii contribuind lunar cu suma de minim 20 lei, acesta fiind de 1.430.682 lei la 31.12.2016, reprezentand 30,06% din totalul fondurilor sociale;
 - acumularile ocazionale, membrii contribuind cu orice suma la fondul social cand au posibilitatea, acesta fiind de 3.328.050 lei la 31.12.2016, reprezentand 69,97 % din totalul fondurilor sociale.
- Fondul social mediu: 1.389 lei;
- Structura contributiilor membrilor la fondul social: în Anexa 2.2 sunt nominalizati primii 10 membri în ordinea marimii fondului social și ponderea acestuia în soldul total al fondului social.
- Dobânzi active și dobânzi pasive:

dobanzi active

- dobanda nominala asupra imprumuturilor (conform indicatorilor de supraveghere): 28,35%;
- dobanda pentru fondul depus la fondul de lichiditati al UJCAR: 4%.

dobanzi pasive

- dobanda medie pentru imprumuturile de la fondul de lichiditati al UJCAR Valcea (conform indicatorilor de supraveghere): 6,20%.

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

- Active productive (la 31.12.2016): 6.091.026 lei.
- Clasa de rating – A, 1,1,1.
- Casa standard.
- Dotari cu birotica și mijloace TIC – 7 calculatoare cu conexiune la internet, 6 dintre ele fiind conectate în retea, sisteme adecvate de siguranta și protectie a valorilor.
- Program de gestiune furnizat și actualizat de SC Omnidata Craiova.
- Resurse umane, nivel de calificare, competente:
 - 8 salariatii cu contracte individuale de munca cu norma întreaga, 8 salariatii cu timp partial de munca, 2 persoane (alese) – membri ai Consiliului director, 1 colaborator (agent de vanzari produse directe). Persoanele angajate au studiile necesare ocuparii functiilor.

e. Mediul extern. Mediul concurential. Oportunități și riscuri privind mediul extern economic, social, politic și legislativ.

- **Mediul extern:** C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea a fost infiintata în anul 1983 pentru sprijinirea și intrajutorarea financiara a salariatilor din C.F.R. În 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 în alte zone geografice a condus la scaderea accentuata a numarului de membri, astfel încat 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 3528 de membri din care doar 193 mai sunt angajati la C.F.R..

- **Mediul concurential:** in zona de activitate din mediul urban 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. In cursul anului 2016 s-au deschis puncte de lucru in localitatile Bujoreni, Budesti, Costesti, Galicea, Nicolae Balcescu si Brezoi.

Incepand cu 24.11.2016, casa a fost atestata ca intreprindere sociala in conformitatea cu Legea nr. 219/2015 privind economia sociala pentru o perioada de 5 ani, cu posibilitatea prelungirii acestei perioade.

- **Riscuri privind mediul extern economic, social, politic si legislativ :**

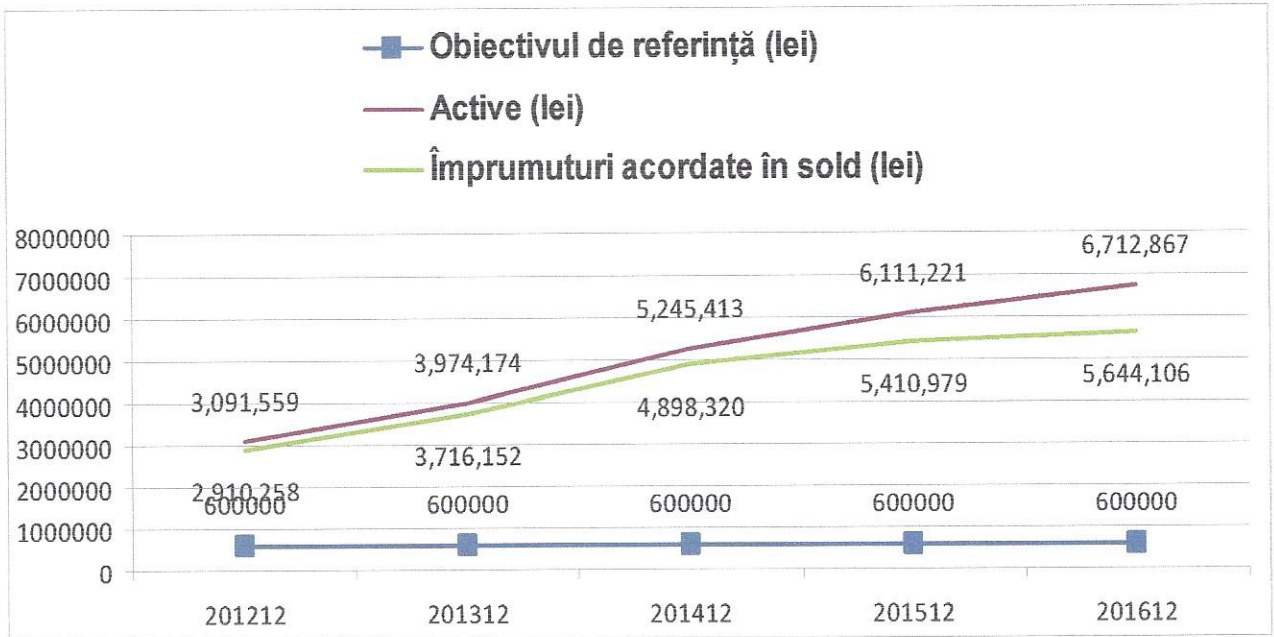
Riscurile privind mediul economic extern sunt semnificative datorita restructurarii masive a activitatii economice in judetul Valcea.

Riscurile privind mediul legislativ sunt semnificative datorita modificarilor aduse Codului de procedura civila cuprinse la art. 728 alin. 3 unde este specificat ca „veniturile din munca sau orice alte sume ce se platesc periodic debitorului si sunt destinate asigurarii mijloacelor de existenta ale acestuia, in cazul in care sunt mai mici decat cuantumul salariului minim net pe economie, pot fi urmarite numai asupra partii ce depaseste jumatate din acest cuantum”. Conform situatiilor statistice furnizate de programul Omnidata, membrii casei care au venituri sub nivelul salariului mediu net reprezinta 96% din totalul membrilor si pensionarii reprezinta 25% din numarul total al membrilor.

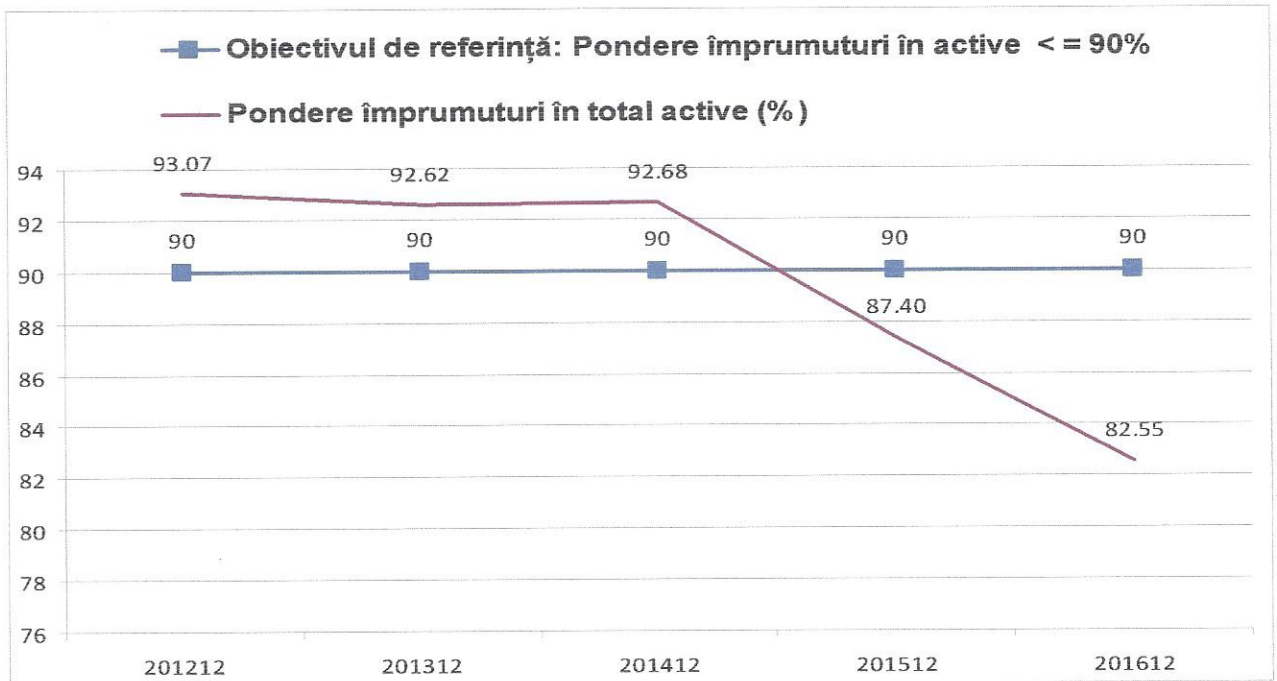
2. Diagnosticul economic si financiar al C.A.R. – la 31 decembrie 2016 :

a. Evaluarea performantei curente comparativ cu perioada anterioară

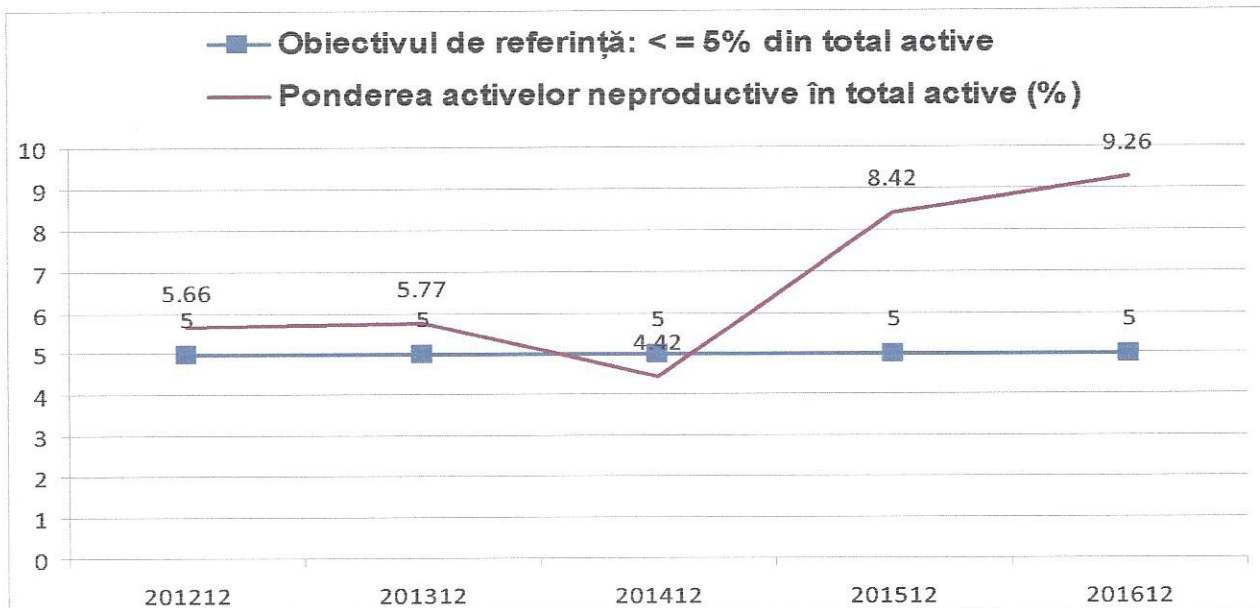
Activele totale ale casei la 31.12.2016 sunt in valoare de 6.712.867 lei înregistrand o crestere fata de aceeaasi perioada a anului 2015 in valori absolute de 601.646 lei, procentual cresterea fiind cu 9,84%. Casa a inregistrat o crestere a valorii activelor in toata perioada analizata.



Ponderea împrumuturilor acordate membrilor în totalul activelor retratate a fost la 31.12.2016 de 82,55%, în scădere cu 4,85 % față de perioada similară a anului 2015. Aceasta se datorează în mare parte înregistrării în contul 461.01 "debitori din împrumuturi" în cursul anului 2016, a împrumuturilor care se aflau în executare silită, măsură recomandată în urma controlului din februarie 2016.



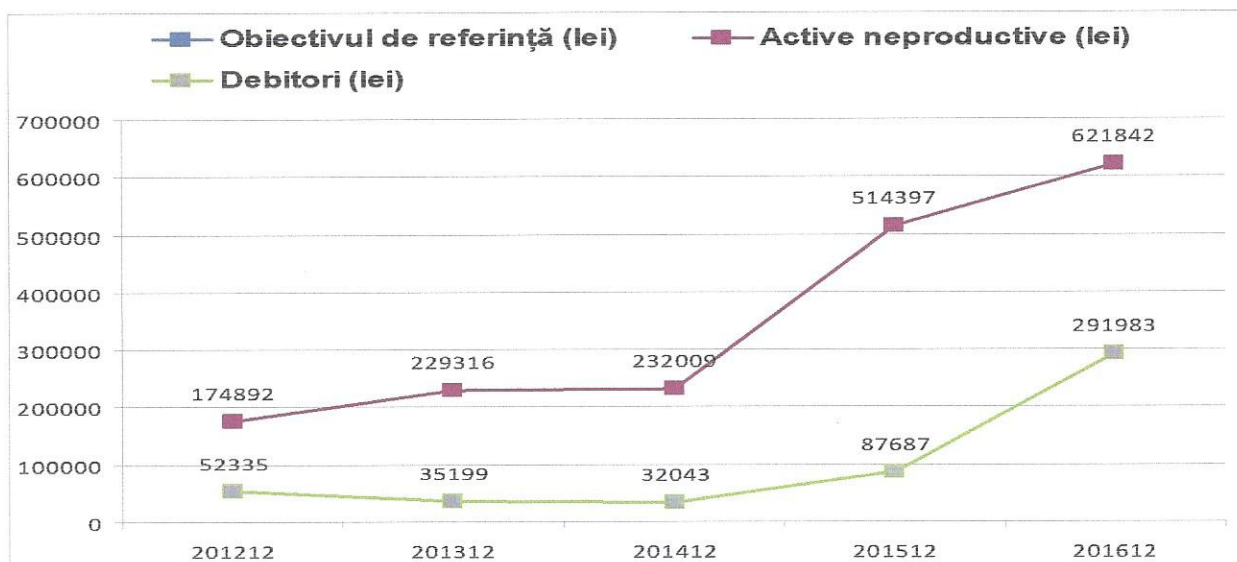
Ponderea activelor neproductive a crescut de la 8,42% în decembrie 2015 la 9,26 % în decembrie 2016, depășind standardul statutar de maxim de 5 %, prevăzut în statutul casei la art. 41, alin. 2.



Creantele detin cea mai mare pondere in totalul activelor neproductive si anume 52,99%. Acestea sunt constituite in proportie de 88,59% din: „Debitori din imprumuturi”, valoarea acestora crescand cu 204.298 lei in anul 2016. Acoperirea acestora cu rezerve de risc este in proportie de 235%.

Ponderea imobilizarilor corporale in totalul activelor neproductive este de 32,94%, inregistrand o scadere fata de anul 2015 datorita amortizarii acestora.

Restul de 14,07% din activele neproductive sunt reprezentate de imobilizarile necorporale, casa si alte utilizari neproductive de numerar.



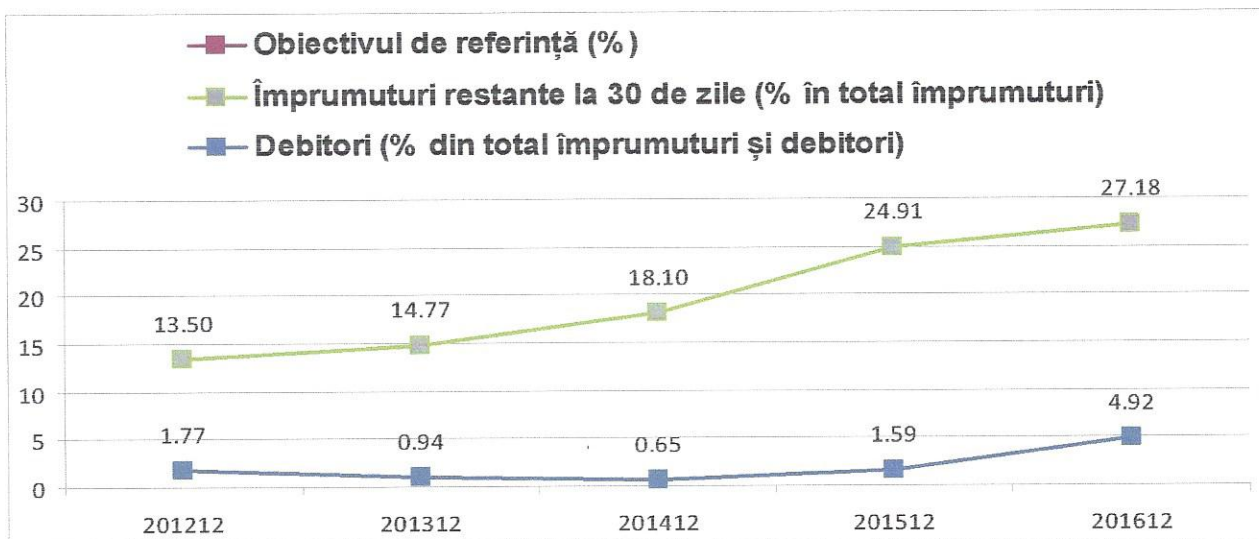
Diferenta mare între imprumuturile restante și debitori din imprumuturi se datorează următoarelor cauze:

- Conferința a aprobat că în situații speciale, pe baza unei cereri care este supusă spre aprobare consiliului director al casei, membrii să beneficieze de amânarea plății într-un an a unei rate la împrumut. Aceste rate amânate sunt evidențiate în împrumuturi restante;

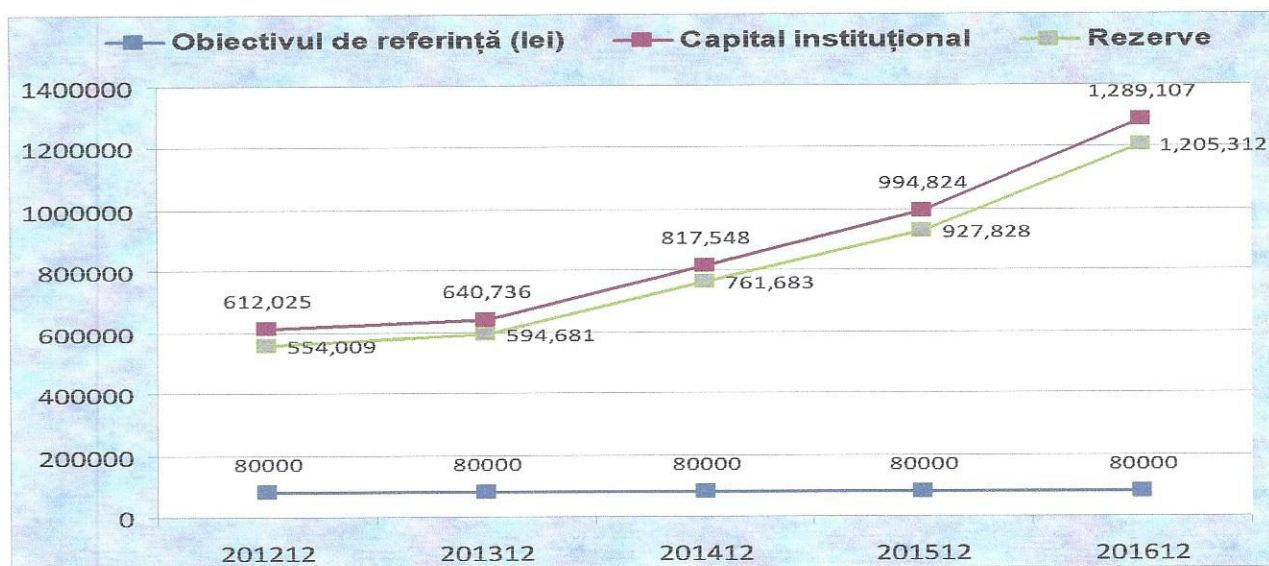
- Pentru membrii care intampina dificultati financiare ca urmare a pierderii locului de munca sau din alte motive, se discuta si se aproba in sedinta consiliului director, pentru fiecare caz in parte, ca pentru o perioada sa fie diminuată rata la împrumut. Aceste situatii sunt stabilite exact in procedura de lucru premergătoare executării silite, întocmită de casa și prelucrată salariatilor.

Aceste rate amanate sau diminuate sunt evidentiatare in împrumuturi restante.

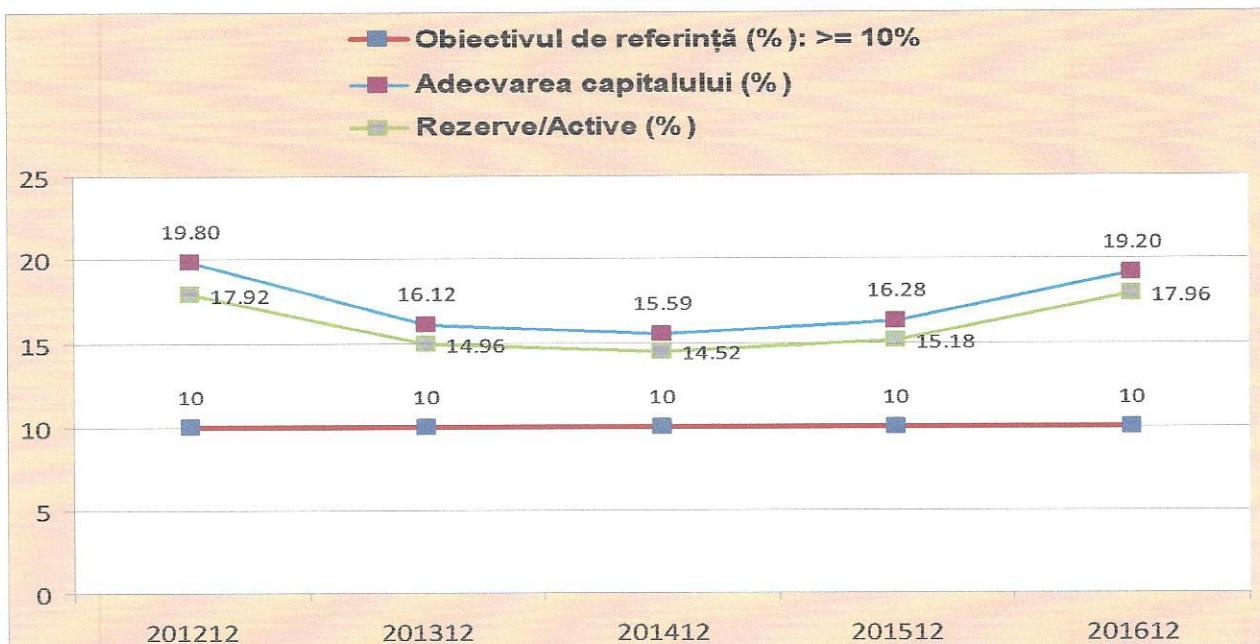
Ponderea împrumuturilor restante în total împrumuturi a crescut cu 2,27% în anul 2016, valoare de 27,18% depășind cu mult valoarea de referință de maxim 5%.



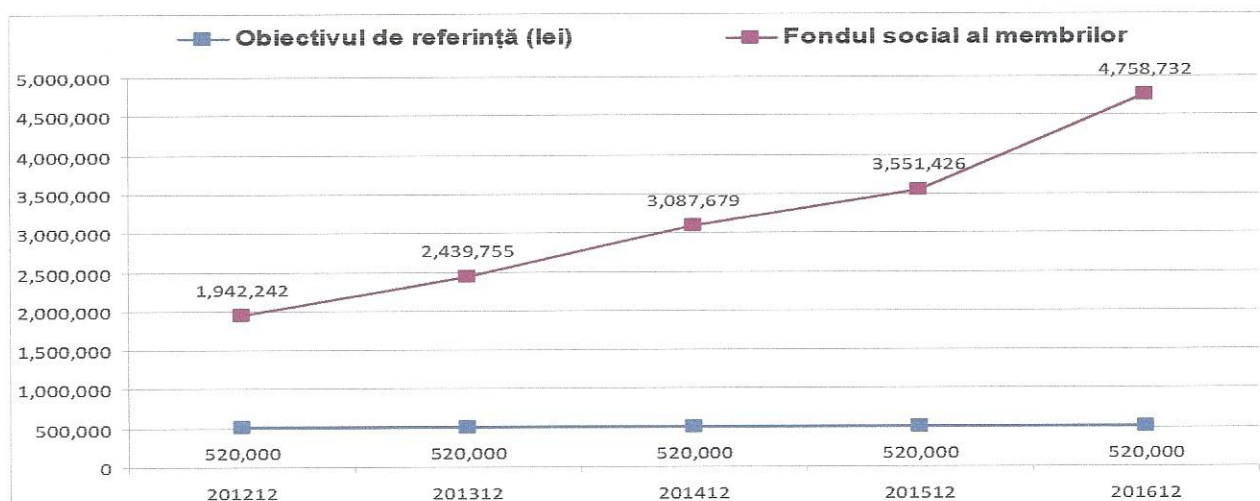
Capitalul total în cifre absolute a crescut în anul 2016 cu 33,23%. Aceasta s-a datorat creșterii cu 29,58% a capitalului propriu prin repartizarea a 67,45% din excedentul realizat la sfârșitul anului 2016 asupra rezervelor statutare și de risc, cât și creșterii fondurilor sociale ale membrilor în anul 2016 cu 1.207.732 lei.



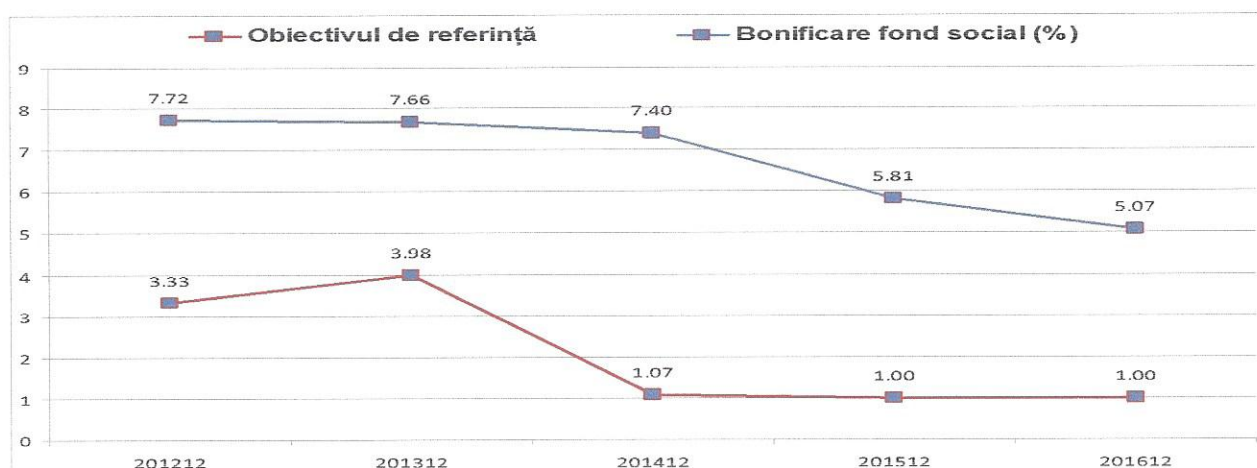
Capitalul propriu are o pondere în totalul activelor corectate de 19,20%, asigurând o solvabilitate crescută a casei. Acesta a înregistrat o creștere față de anul precedent cu 2,92% în condițiile în care activele au înregistrat și ele o creștere.



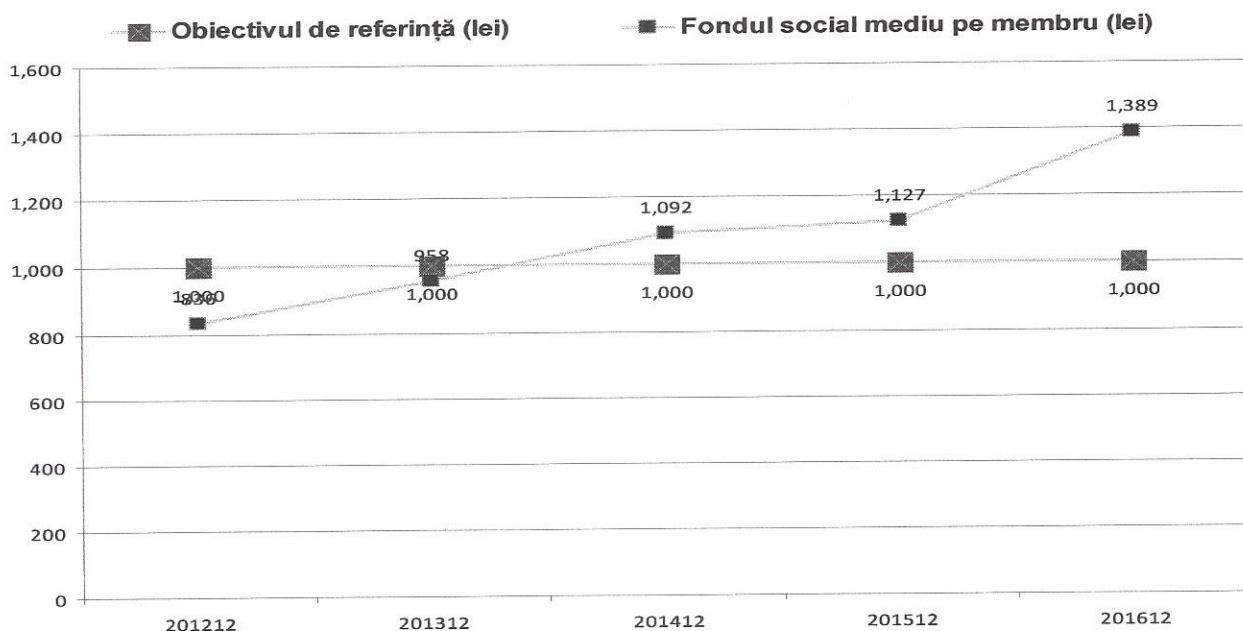
Crestere fondurilor sociale a fost determinata de depunerile lunare acumulate, depunerile ocazionale, cat si de repartizarea la fondurile sociale la sfarsitul anului a 29,47% din excedentul realizat.



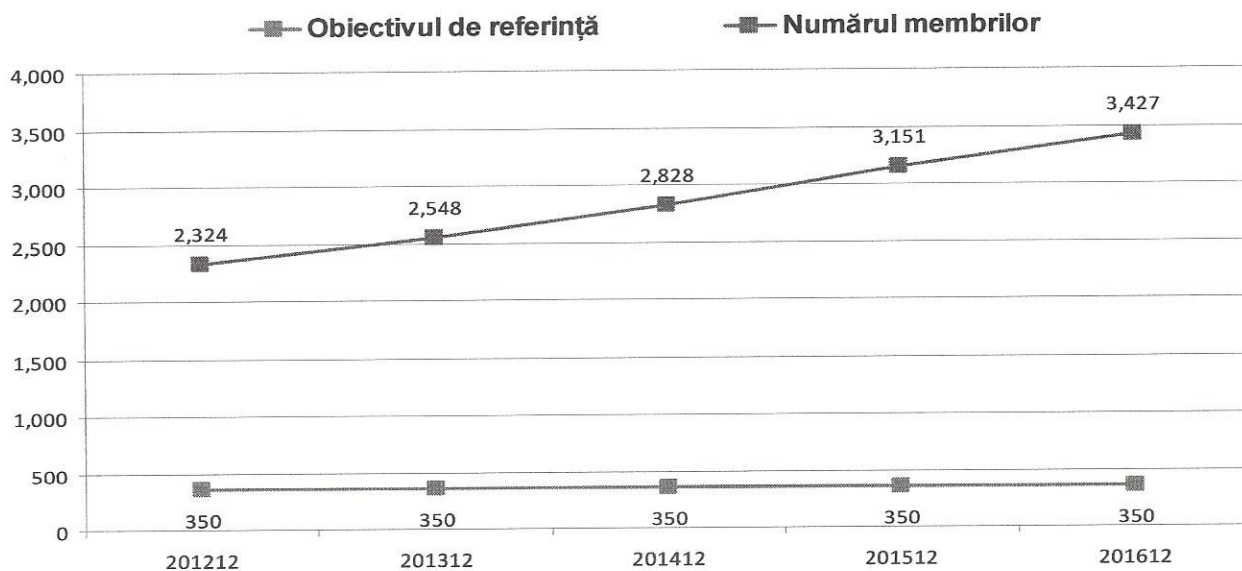
Bonificarea fondurilor sociale s-a facut cu un procent de 5,07%, care a asigurat protectia acestora fata de efectul inflatiei.



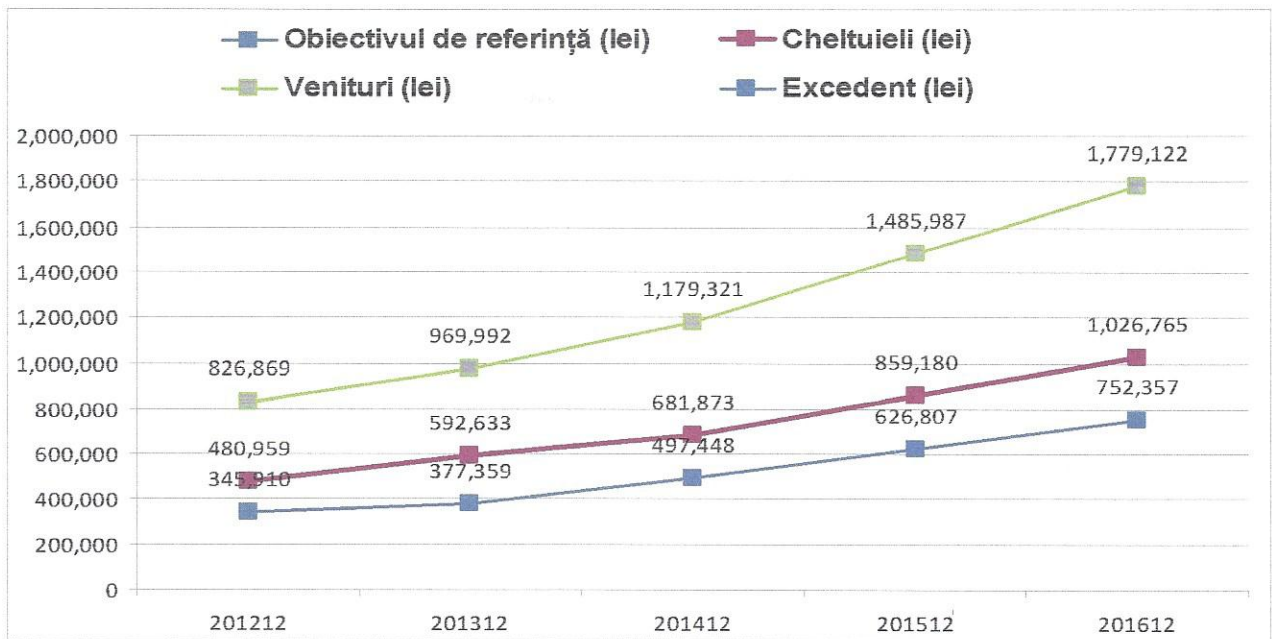
Fondul social pe membru a crescut in perioada analizata de la 1.127 lei la 1.389 lei.



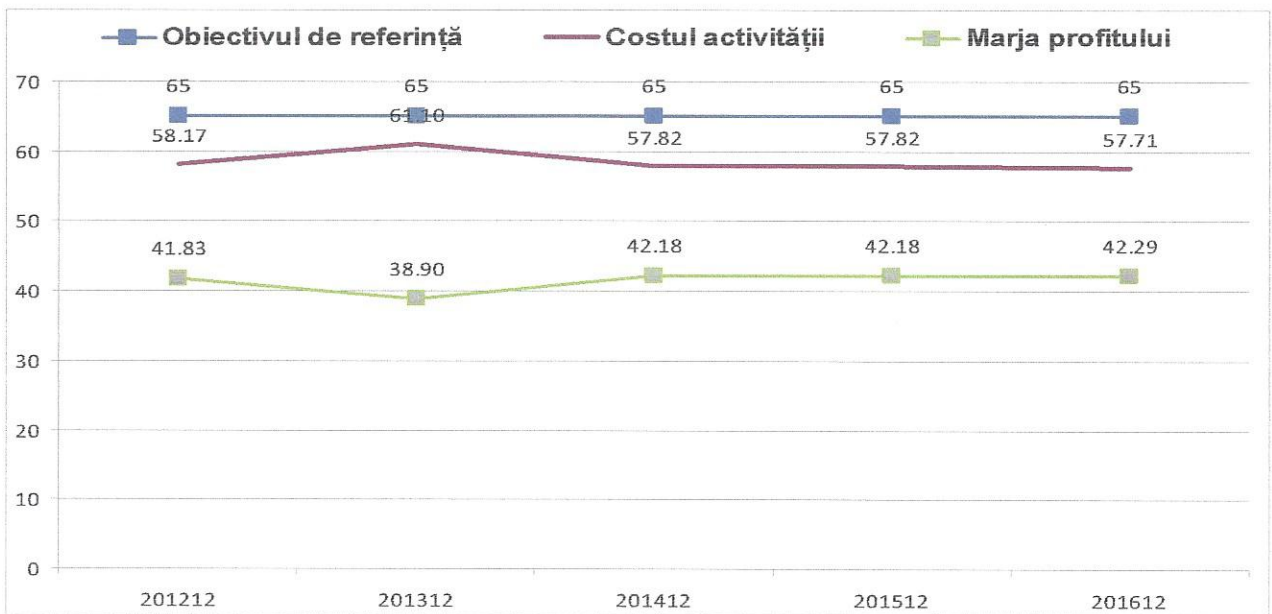
Numarul membrilor a inregistrat o crestere in toata perioada analizata, datorita extinderii serviciilor in noi zone ale judetului Valcea, cat si actiunilor intreprinse de casa pentru a face cunoscute produsele si serviciile oferite, a asigurarii educatiei financiare si consilierea membrilor in vederea adaptarii produsului la nevoile acestora. In cursul anului 2016 s-au deschis noi puncte de lucru in localitatile Bujoreni(Gura Vaii), Budesti, Costesti, Galicea, Nicolae Balcescu si Brezoi.



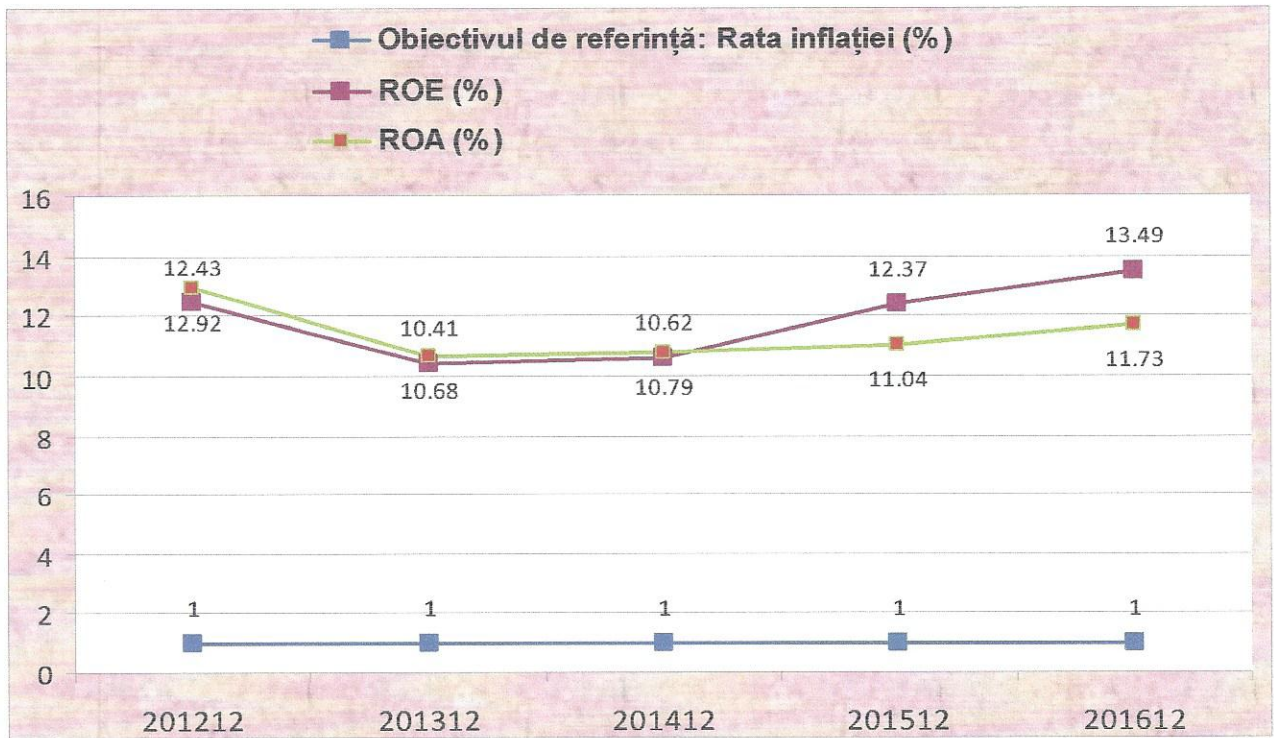
Veniturile totale la 31.12.2016, in valoare de 1.779.122 lei au crescut in cifre absolute cu 293.135 lei față de perioada similară a anului 2015, o crestere procentuala cu 19,73% . Cresterea veniturilor totale se datoreaza cresterii veniturilor din dobanzi obtinute din imprumuturi acordate membrilor, care au avut o pondere de 86,25 % in total venituri.



Cheltuielile totale retratate au crescut in perioada analizată de la 859.180 lei la 1.026.765 lei, cresterea procentuala fiind cu 19,50 %. Se constata ca acestea au crescut aproape cu acelasi procent ca veniturile, costul activitatii de exploatare avand valoarea de 57,71% in decembrie 2016, aceasta valoare incadrandu-se in prevederile statutare. In cadrul cheltuielilor totale o componenta importanta o reprezinta cheltuielile cu salariile si indemnizatiile.

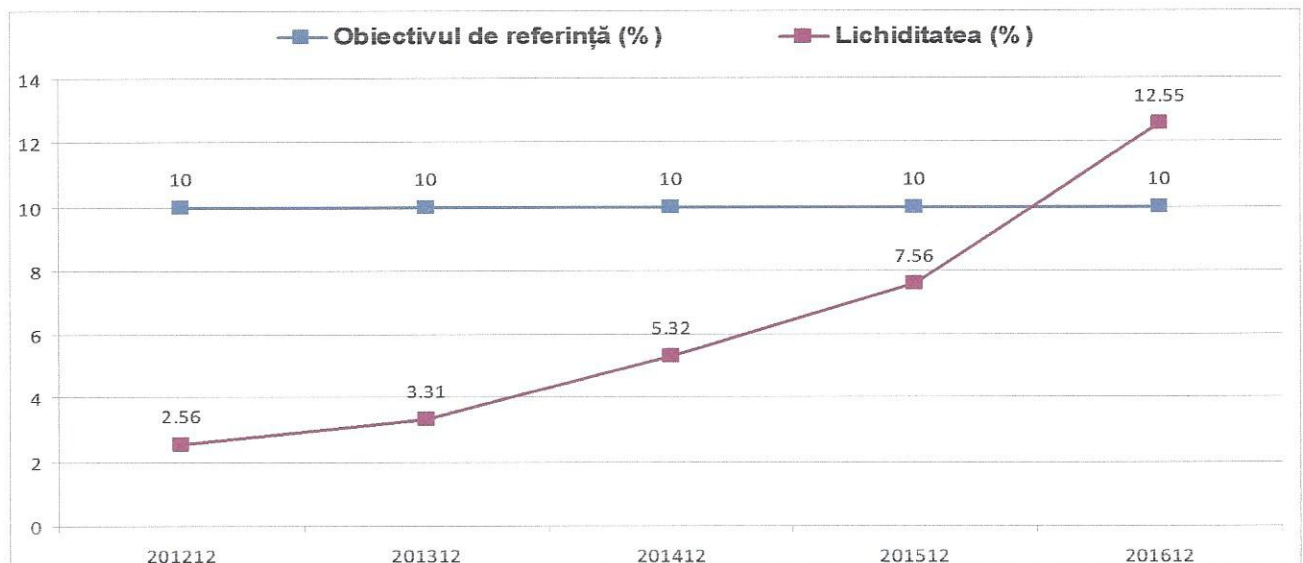


Ratele de rentabilitate s-au mentinut si in anul 2016 la un nivel ridicat, inregistrand o usoara crestere fata de anul precedent.



Casa a apelat la împrumuturi de la fondul de lichidități pentru completarea surselor de finanțare, dobânda la capitalul împrumutat fiind de 6,20%, mai mică decât rentabilitatea economică a casei care a fost de 11,73%. 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.

Lichiditatea casei a înregistrat o valoare de 12,55%, respectând prevederile statutare.



b. Matricea riscurilor (Anexa 1).

c. Identificarea punctelor tari și a punctelor slabe

Puncte forte ale activitatii C.A.R. (la 31.12.2016)

Casa de ajutor reciproc dispune de structurile de conducere si de control prevazute in statutul cadru al caselor de ajutor reciproc, aprobat de Conferinta Nationala a UNCAR.

Conferinta si Consiliul Director s-au preocupat de deschiderea catre comunitate a activitatii, atat in mediul urban cat si in cel rural, reusind sa atraga noi membri.

Casa de ajutor reciproc pune la dispozitia personalului UJCAR, imputernicit cu supravegherea si controlul activitatii, documentele financiar contabile, administrative, operativ curente si organizatorice proprii.

Casa de ajutor reciproc raporteaza Uniunii Judetene indicatorii de supraveghere CAREL, in conformitate cu Regulamentul de supraveghere al UNCAR.

Programul informatic este specific si permite crearea Registrului de evidenta a membrilor si editarea extraselor privind situatia financiara proprie a fiecarui membru.

Consiliul director a luat masurile potrivite pentru angajarea celor mai competente persoane, directorul executiv si salariatii au participat la instruirile periodice organizate de Uniunea Judeteană si UNCAR cat si la cursuri organizate in cadrul programelor europene prin proiectele Jasmine si ICAR.

Cenzorul este expert contabil si nu este salariat al casei sau ruda cu membrii Consiliului director sau cu salariatii casei.

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 prudențialitate 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-au 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 17,96 %, (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.

Casa asigura in mod egal aceleasi drepturi si obligatii pentru fiecare membru. Bonificarea fondurilor sociale a fost facuta cu un procent de 5,07% care a asigurat protectia acestora fata de efectul 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 31.12.2016)

Actiunile neproductive reprezinta 9,26% 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. Creantele detin cea mai mare pondere in totalul activelor neproductive si anume 52,99%.

Ponderea activelor nerecuperate in total imprumuturi este ridicata, inregistrand o valoare de 27,69%.

3. Stabilirea masurilor de redresare si evaluarea impactului. Descrierea riscurilor si stabilirea masurilor 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/US\$ si codul activitatii): OCE.

Disfunctia constatata: Ponderea activelor neproductive in total active este crescuta, avand o valoare de 9,26%.

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

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

Acte normative incalcate (Art. din statutul cadru si alte acte normative): Statut, art.41 alin. 2

Măsuri stabilite pentru eliminarea riscului: O componenta a acestui indicator o reprezinta investitiile in sedii si in dotarea corespunzatoare a acestora care sa permita casei realizarea obiectului de activitate in conditii de eficienta maxima.

Pentru a putea diminua valoarea acestui indicator trebuie mentinut un sold minim de imprumuturi restante si debitori din imprumuturi prin diminuarea imprumuturilor restante(educatia financiara a membrilor, analiza riguroasa a cererilor de imprumut si realizarea unui credit-scoring cat mai obiectiv al membrului care solicita imprumutul, evitarea supraindatorarii acestora), recuperarea debitelor aferente imprumuturilor.

Termen de aplicare: Permanent

Responsabil pentru aplicare: Consiliul director

Indicatoriul de supraveghere: Debitori

Elementele de risc analizate (denumirea si codul din matricea riscurilor): Debitori

Activitatea generatoare a riscului (USA/US\$ si codul activitatii): ORC; CGF

Disfuncția constatată: o valoare crescuta a acestui indicator

Impactul nefavorabil economic/financiar/fiscal: Neincasarea la scadenta a ratelor si a dobanzilor afecteaza negativ veniturile casei. Delicventa implica o crestere a cheltuielilor.

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

Acte normative încălcate (Art. din statutul cadru și alte acte normative): Statut, art. 37.2 si art. 55

Măsurile stabilite pentru eliminarea riscului: Respectarea procedurilor proprii privind normele de creditare, privind activitatea de urmarire a derularii contractelor de imprumut, procedura premergatoare executarii silite si a executarii silite.

Continuarea actiunilor de educatie financiara a membrilor.

Termen de aplicare: Permanent

Responsabil pentru aplicare: Consiliul director, cenzorul

Prezentul raport contine 3 anexe.

Va rugam sa ne raportati trimestrial(odata cu raportarile financiare) modul in care au fost indeplinite aceste masuri, pentru a putea intocmi raportul catre Directia de supraveghere a UNCARSR Bucuresti.

Avizat,
Director economic al U.J.C.A.R. Valcea
Dodul Lidia



Intocmit,
Responsabil cu supravegherea
Paun Janyna



Presedinte al
C.A.R. I.F.N. C.F.R. Rm. Valcea
Cojocaru Viorel



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 martie 2017.

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, fisele membrilor listate la 31.12.2016.

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

