



CIVITTA

\ AMPRENTA SOCIO-ECONOMICĂ
A
PROVIDENT FINANCIAL ROMÂNIA

2006-2020

ABREVIERI

IFN	Instituție financiară nebancară
BNR	Banca Națională Română
MLN	Milion
MLD	Miliard

CUPRINS

SUMAR EXECUTIV	5
1. INTRODUCERE	6
1.1. SCOP	7
1.2. METODOLOGIE	7
1.3. STRUCTURA RAPORTULUI	9
2. SECTORUL FINANCIAR NEBANCAR DIN ROMÂNIA	10
2.1. SCURT CONTEXT	10
2.2. LEGISLAȚIA NAȚIONALĂ APLICABILĂ IFN-URILOR	10
2.3. SCURTĂ ANALIZĂ DE PIAȚĂ	11
3. PROVIDENT ÎN ROMÂNIA	15
3.1. SCURT ISTORIC.....	15
3.2. ACTIVITATEA COMPANIEI – RELAȚIA CU CLIEȚII	15
3.3. DISTRIBUȚIA CREDITELOR ÎN PLAN TERITORIAL	17
3.3.1. NIVEL REGIONAL	17
3.3.2. NIVEL JUDEȚEAN	18
4. AMPRENTA SOCIO-ECONOMICĂ A PROVIDENT	20
4.1. IMPACTUL DIRECT	20
4.1.1. NIVEL NAȚIONAL	21
4.1.2. DISTRIBUȚIE TERITORIALĂ	22
4.1.3. ECHIVALENTUL A 15 ANI DE ACTIVITATE	24
4.2. IMPACTUL INDIRECT	24
4.2.1. NIVEL NAȚIONAL	24
4.2.2. DISTRIBUȚIA TERITORIALĂ	25
4.3. IMPACT INDUS.....	28
4.3.1. NIVEL NAȚIONAL	28
4.3.2. DISTRIBUȚIA TERITORIALĂ	30
4.4. IMPACT TOTAL.....	32
5. IMPACTUL SOCIAL – PROVIDENT ȘI COMUNITATEA	33

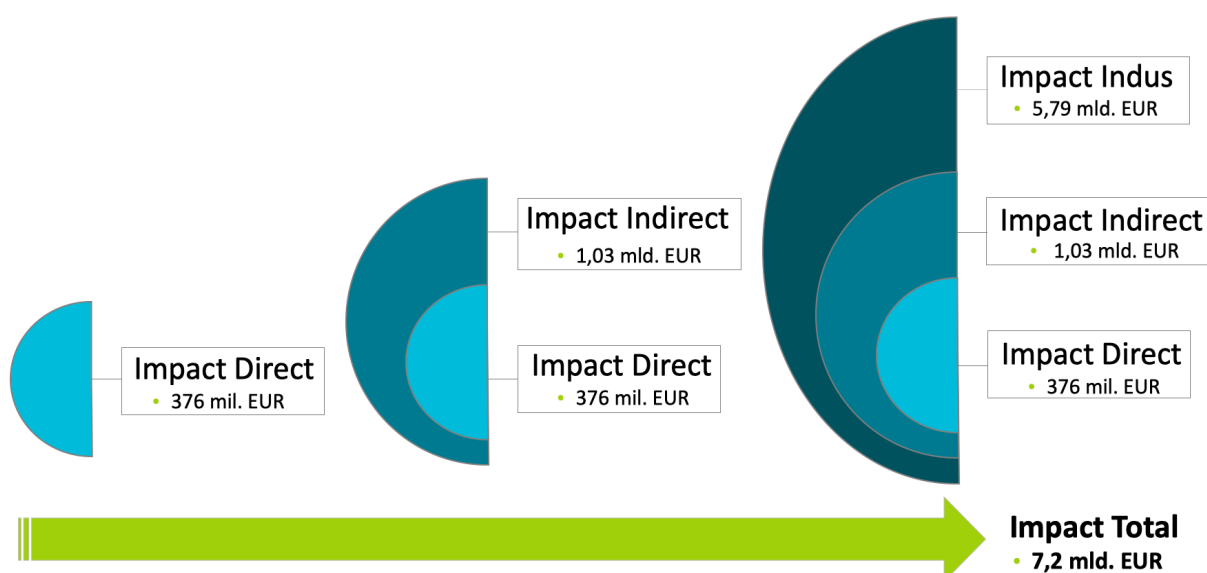
SUMAR EXECUTIV

Amprenta socio-economică a companiei Provident la nivelul economiei naționale reprezintă un pas important în înțelegerea activității instituțiilor financiare nebankare și a rolului pe care acestea îl joacă în relația cu clienții, pe de o parte, dar și cu statul, pe de altă parte. Totuși, dincolo de activitatea de creditare, Provident reprezintă o companie bine angrenată în sistemul economic național, contribuind și în alte ramuri economice dincolo de serviciile financiare ce reprezintă activitatea sa de bază – prin intermediul furnizorilor, dar și al propriilor angajați, acoperind toate zonele țării.

Astfel, metodologia utilizată în acest studiu permite ilustrarea rolului pe care Provident îl deține în economia națională, nu doar în raport cu competitorii, ci mai ales în raport cu contribuția sa la fluxurile economice inter-sectoriale pe care le antrenează. Tabelele Input-Output (Intrări/Ieșiri) ale economiei României permit trasarea parcursului pe care îl urmează sumele introduse în circuitul economic de către Provident, prin intermediul activității în ansamblul său: activitatea de creditare (clienții care iau împrumuturi), activitatea operațională directă (furnizorii de care are nevoie pentru a-și desfășura activitatea curentă, profitul reinvestit, taxele generate către stat), dar și componenta de salarii plătite angajaților proprii. Toate aceste trei componente generează la rândul lor efecte de multiplicare în economie, prin intermediul consumului în diverse sectoare.

În ciuda unei perioade dificile în ultimii ani, marcate de diminuarea valorii totale a creditelor emise, pe fondul intensificării competiției, dar și de schimbările legislative și de criza sanitară globală, Provident rămâne un jucător important pe piața financiară nebankară din România. Principalul element distinctiv al Provident rămâne relația dezvoltată cu clienții „la firul ierbii”, prin intermediul unei rețele ample de angajați în toate colțurile țării și în toate mediile de rezidență.

După 15 ani de activitate, impactul Provident în economia României este unul demn de luat în seamă - peste 100 de milioane de Euro taxe plătite către bugetul de stat în mod direct, aproape 2000 de salariați, și mai mult de 20.000 de locuri de muncă susținute ca urmare a sumelor antrenate în mod direct dar și prin consumul generate de salarii. Impactul total creat de Provident Financial România depășește 7,2 miliarde EUR de la înființarea companiei și până prezent.



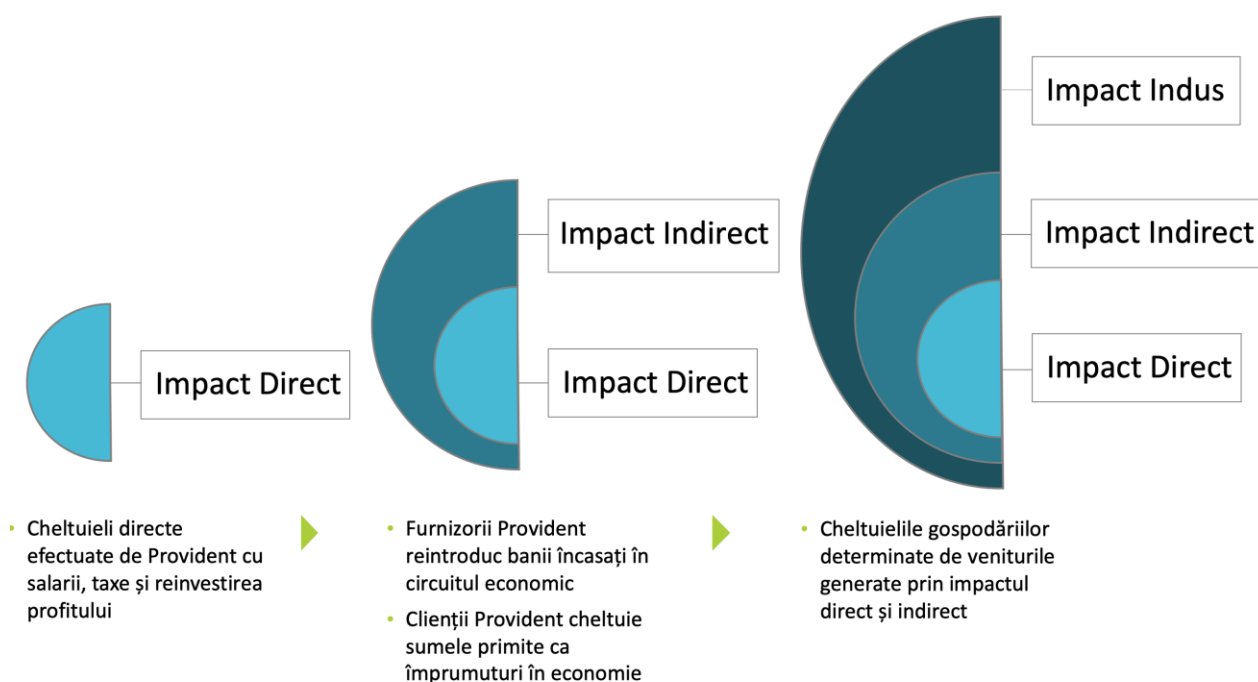
1. INTRODUCERE

Instituțiile financiare discută adesea despre rolul pe care îl joacă activitatea lor atât în dezvoltarea economică, cât și în dezvoltarea comunităților. Totuși, nu sunt multe instituțiile care au la îndemână mijloacele pentru măsurarea, în mod precis, a impactului pe care îl aduc în țările în care își desfășoară activitatea. Provident își dorește să utilizeze date și informații concrete, cu ajutorul unei metodologii obiective și recunoscute, pentru a sublinia impactul major pe care compania îl are în economia românească și pentru a susține contribuția sa multidimensională și continuă. După cunoștințele noastre, analiza este una din puținele de acest tip realizate pentru o companie din România, și cu atât mai puțin pentru o instituție financiară.

Surprinderea impactului pe care o companie individuală îl are într-un ansamblu economic național motivează o abordare cu spectru larg și multidimensională, deoarece ia în considerare atât impactul direct, cât și impactul indirect și indus. Mai precis, companiile angajează personal, plătesc taxe și își reinvestesc profitul, în mod direct, iar furnizorii acestora recirculă sumele încasate în economie, angajând la rândul lor personal, plătind taxe și reinvestind profitul, ducând la crearea unui efect indirect. În plus, și clienții finanțați de Provident cheltuie sumele primite ca împrumut în economie, fiind o sursă importantă de impact indirect. În final, pe lângă fluxurile de cheltuieli și încasări determinate de companii, și gospodăriile își aduc aportul la crearea de valoare adăugată în economie, determinând un impact indus. Iar o instituție financiară precum Provident nu face excepție de la circuitul descris anterior.

Însumând efectele directe, indirecte și induse se obține o imagine amplă a activității economice a companiei și rezultatul aferent la nivelul economiei. Dacă impactul direct oferă o mai bună înțelegere a modului în care compania își deservește clienții și joacă un rol nemijlocit în economie, impactul indirect și indus formează imaginea întregului sistem susținut de către companie, prin clienți și furnizori.

FIGURA 1 – NATURA ÎNCORPORATĂ A IMPACTULUI TOTAL CREAT DE PROVIDENT



1.1. SCOP

Provident își dorește să utilizeze date și informații concrete, cu ajutorul unei metodologii obiective și recunoscute, pentru a sublinia impactul major pe care compania îl are în economia românească și a susține contribuția sa multidimensională și continuă. Prezentul raport ilustrează amprenta economică totală a companiei Provident în economia României, la nivel național, dar și în plan teritorial.

1.2. METODOLOGIE

Metodologia utilizează o combinație de date disponibile în surse publice, referitoare la interacțiunile dintre sectoarele economiei naționale, precum și informații puse la dispoziție de către Provident. În analiză, pentru a corespunde standardelor metodologiei acceptate la nivel internațional, au fost calculați o serie de indicatori macroeconomici, pentru a obține un tablou agregat al impactului Provident în economie. Acești indicatori macroeconomici includ: Valoarea Adăugată Brută, Taxele totale nete, contribuția la PIB sau nivelul ocupării forței de muncă.

Un element-cheie al analizei sunt tabelele Input-Output (Intrări-Ieșiri) ale economiei românești, un instrument de modelare economică acceptat pe scară largă și utilizat de către guverne și instituții private deopotrivă în scopul elaborării unor analize de impact la nivel de companie sau chiar la nivelul unei economii. Deși instrumentul este puternic folosit la nivel global, tabelele sunt adaptate fiecărei economii în parte, pentru a reflecta interdependențele existente între sectoarele economice specifice. În România, cadrul economiei naționale este definit de conturile naționale folosind clasificarea CAEN Rev. 2.

Metodologia Input-Output (Intrări-Ieșiri) asigură metoda de obținere a multiplicatorilor pentru fiecare industrie, pentru a reflecta efectele determinate de către un sector economic (sau o singură entitate, cum e cazul de față) în întreaga economie, datorită interconectării. Acest cadru este întregit de informațiile furnizate de Provident, referitoare la furnizori, clienți, salariați sau contribuția la bugetul de stat. Astfel, datele referitoare la o entitate sunt alocate sectorului economic corespunzător (aici – CAEN 2 – Intermedieri financiară) și, pe baza coeficienților de multiplicare determinați prin tabelele Input-Output, se calculează impactul indirect și indus.

Provident, ca parte a sectorului Intermedierilor Financiare, își demonstrează contribuția la economia națională prin serviciile de creditare, simple, rapide și personalizate. Totuși, pentru a surprinde fidel caracteristicile acestei industrii și activitățile desfășurate de Provident, modelul a fost adaptat astfel încât să corespundă și standardelor metodologice. Prin urmare, impactul direct a fost determinat utilizând metoda aditivă, ce însumează cheltuielile directe efectuate de Provident angajând personal, plătind taxe și reinvestind profitul. Impactul indirect ia în considerare cheltuielile cu furnizorii, care repun banii încasați în circuitul economic, precum și cheltuielile efectuate de către clienții împrumutați de Provident. În final, efectul indus include cheltuielile gospodăriilor, determinate de veniturile generate prin impactul indirect și indus.

Prin intermediul activităților sale, Provident contribuie direct la ocuparea forței de muncă, plătește taxe la bugetul de stat și reinvestește profitul. Angajații Provident cheltuie la rândul lor veniturile din salarii în economia locală și plătesc taxe la bugetul de stat. Provident face plăți către furnizorii săi, locali sau străini, care angajează personal și plătesc taxe, determinând efecte indirecte și induse. Mai mult, Provident face parte dintr-o instituție financiară nebancară internațională, la nivelul căreia desfășoară activități de tranzacționare intra-grup, precum achiziții interne sau alte tipuri de activități de intermediere financiară. Cu toate acestea, o notă metodologică importantă trebuie făcută aici. Ținând cont de scopul analizei, și anume calcularea impactului socio-economic creat de Provident în mod direct, indirect și indus în economia națională, a fost păstrată și folosită exclusiv informația ce reflectă activitățile care au loc la nivelul economiei românești. De aceea, informațiile referitoare la furnizorii străini sau tranzacțiile intra-grup nu au fost utilizate.

Dacă impactul direct a fost determinat folosind metoda aditivă, calculul impactului indirect urmează o abordare mai elaborată, efectuată pas cu pas:

1. Calcularea cheltuielilor asociate furnizorilor și a volumului total de credite emise

Rezultatul unei industrii poate fi produsul altei industrii. Mai precis, industriile folosesc rezultatele altor industrii pentru producția proprie. Presupunând aceste lucruri, elementele antrenate în model sunt: valoarea totală a cheltuielilor cu furnizorii, valoarea creditelor emise clienților și salariile plătite de Provident și de către furnizorii săi.

2. Dezagregarea cheltuielilor și veniturilor pe industrii

Acest pas intermediar ilustrează relația dintre sectoarele economice și industriile componente, și include toate sectoarele economice. În economia României există 88 de industrii care pot fi agregate în 14 sectoare economice pe baza activității Provident și a relațiilor cu furnizorii săi. Aceste sectoare nu arată altceva decât agregarea diferitelor industrii ce produc bunuri sau servicii similare. Sectoarele ce reprezintă impactul creat prin intermediul furnizorilor și clienților au fost identificate și folosite în analiză. Datele utilizate reprezintă indicatori macroeconomici din categoria conturilor naționale, la nivelul anului 2018, ultimul disponibil. Deși poate părea o limitare metodologică, este cunoscut faptul că schimbările inter-sectoriale la nivelul unei economii sunt mai degrabă lente. Astfel, este o practică comună utilizarea unor astfel de variabile macro cu o întârziere de doi ani, fapt ce nu afectează robustețea rezultatelor. Agregarea datelor la nivelul conturilor naționale se bazează pe un efort de colectare și procesare statistică a unor date cu un nivel foarte semnificativ de granularitate, din sfera microeconomiei, reflectând interacțiunile reale dintre companii și lanțurile de valoare în care activează.

3. Aplicarea multiplicatorilor indirecti

În această etapă se folosește o reprezentare matriceală a economiei României și calcularea coeficienților tehnici și inverși, pentru a surprinde efectele pe care le au modificările dintr-o industrie în celelalte. Din moment ce industria analizată are tendința de a influența și interacționa mai mult cu unele industrii decât cu altele, pentru surprinderea efectului indirect cel mai relevant, matricea poate fi ajustată diferitelor scenarii și sectoare economice de interes.

4. Sumarizarea efectelor pe industrii

Prin aplicarea multiplicatorilor indirecti obținuți folosind structura matriceală a economiei la nivelul părților componente (furnizori și clienți), se obține impactul indirect la nivelul fiecărei industrii sau fiecărui sector economic. În final, prin însumarea efectelor indirecte obținute pe fiecare sector, se determină impactul indirect total generat de Provident în economia românească. Astfel, Provident creează impact indirect în două moduri: pe de o parte, creditele acordate clienților permit acestora să cheltuiască banii în economie, contribuind la valoarea adăugată; pe de altă parte, Provident cumpără diverse bunuri și servicii de la furnizori, determinând efecte la nivelul economiei.

Calcularea impactului indus urmează o abordare similară metodei pentru calcularea impactului indirect. Diferența constă în faptul că multiplicatorul indus este aplicat veniturilor totale din salarii, în plus față de aplicarea lui sumelor aferente clienților și furnizorilor, ca în cazul impactului indirect. Elementul salarial inclus în determinarea impactului indus reprezintă consumul total al gospodăriilor. Acesta include salariile plătite de Provident angajaților săi și salariile plătite de furnizorii Provident salariaților lor.

Pentru a adăuga și o componentă calitativă, în încheierea analizei se regăsește o secțiune referitoare la contribuțiile aduse de Provident în societate. Această analiză trece în revistă inițiativele referitoare la bunăstarea angajaților, asigurată prin facilități de formare, la sprijinul oferit inițiativelor sociale, educaționale, din sfera educației financiare sau a inovării. Aceste acțiuni de responsabilitate socială nu pot fi măsurate cu ușurință, însă efectele lor se reflectă în bunăstarea economiilor locale cărora le sunt adresate.

Pentru a oferi o granularitate mai mare analizei, a fost realizată estimarea impactului direct, indirect și indus la nivel regional și județean, dar, în același timp, și să reflecte mediul social în care Provident contribuie. Ca punct de pornire, se utilizează datele inițiale și finale obținute în calculul amprentei socio-economice, care se bazează pe clienți și salarii pentru a defini impactul la nivel regional și județean. În acest

sens, pentru realizarea analizei, s-a luat în considerare impactul indirect și indus creat prin intermediul clienților, dar și efectul de multiplicare obținut în urma activităților de împrumut. Clienții reprezintă factorul determinant pentru cea mai mare parte a impactului și sunt mai omogen răspândiți pe întreg teritoriul, fiind mai afectați din punct de vedere calitativ. Pe de altă parte, furnizorii, ce prezintă un impact social mai puțin evident și, în același timp tind să fie mai concentrați într-o singură regiune, dețin o cotă mai mică din impactul total, fără a conferi valoare semnificativă proiectului.

Datele statistice utilizate sunt cele disponibile la data de 20 Aprilie 2021. Unele au caracter provizoriu, urmând a fi revizuite în actualizările ulterioare ale Provident Financial Romania. Datorită rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor sau să apară mici diferențe față de variațiile procentuale indicate în grafice sau tabele. Sursa datelor statistice utilizate la realizarea graficelor și a tabelelor a fost indicată numai atunci când acestea au fost furnizate de alte instituții.

1.3. STRUCTURA RAPORTULUI

Pentru a ilustra rezultatele obținute în urma analizei socio-economice a impactului realizat de Provident asupra economiei din România, s-a utilizat următoarea structură:

SECȚIUNEA 2 | prezintă cadrul economic național și include o scurtă descriere a legislației naționale aplicabile instituțiilor financiare nebancare. În scopul de a restrânge contextul analizei, a fost inclusă o prezentare a domeniului de activitate al companiei, cu accent pe sectorul financiar nebancar, în care Provident își desfășoară activitatea și o componentă de analiză a competitorilor din acest sector.

SECȚIUNEA 3 | continuă cu descrierea cadrului și intră în detaliu asupra rolului deținut de Provident de-a lungul celor 15 ani de activitate în industria intermedierei financiare în România. Astfel, se obține un profil al companiei axat pe înțelegerea serviciilor furnizate, soluțiilor și abordării acesteia.

SECȚIUNILE 4 ȘI 5 | este analizată amprenta socio-economică în detaliu pentru fiecare componentă a impactului creat (direct, indirect, indus) și la nivel general, considerând indicatori macroeconomici. O descriere mai detaliată asupra metodologiei se regăsește la începutul fiecărei secțiuni. Anexele includ reprezentările grafice ale metodei Input-Output (Intrări-Ieșiri) și detalii adiționale.

2. SECTORUL FINANCIAR NEBANCAR DIN ROMÂNIA

2.1. SCURT CONTEXT

Intermedierea financiară bancară și nebancară sunt elemente cheie ale unui sistem financiar solid și stabil. Ambele sectoare trebuie dezvoltate deoarece oferă sinergii importante, menite să favorizeze creșterea economică. În timp ce băncile domină sistemele financiare din majoritatea țărilor, întreprinderile mici și gospodăriile se bazează pe disponibilitatea unei game largi de produse financiare pentru a-și satisface nevoile financiare. Astfel de produse nu sunt furnizate numai de bănci, ci și de companii de asigurări, leasing, factoring și de capital de risc, precum și fonduri mutuale sau fonduri de pensii.

Așa cum indică un studiu privind creditarea în România solicitat de Finance Watch Bruxelles¹, ambiguitatea costurilor, ascunderea unor costuri sau îndreptarea consumatorilor către produse de creditare cu un cost mai ridicat sunt doar câteva dintre problemele identificate la nivel național și care încalcă legislația în vigoare. Un astfel de studiu a fost realizat și în țări precum Spania sau Irlanda, fiind o acțiune coordonată la nivel european, în contextul în care Comisia Europeană analizează modificarea Directivei Creditelor de Consum 2008/48 (transpusă în România prin OUG 50/2010). Prin urmare, principalul act normativ din România care reglementează acordarea de credite ar putea fi modificat în viitorul apropiat, la inițiativa Comisiei Europene.

Rolul instituțiilor financiare nebankare și importanța acestora în procesul de creștere economică rămâne unul pronunțat. Astfel, este necesară dezvoltarea politicilor care vizează dezvoltarea sectorului IFN, având în vedere potențialul lor de a contribui la creșterea economică.

2.2. LEGISLAȚIA NAȚIONALĂ APLICABILĂ IFN-URILOR

Conform legislației în vigoare – Regulamentul nr. 20/2009 al Băncii Naționale a României și Legea nr. 93/2009, instituțiile financiare nebankare ce desfășoară activități de creditare pe teritoriul României pot desfășura aceste activități în urma înscrierii lor în Registrul General de Evidență al Băncii Naționale.

Înființarea unui IFN trebuie notificată Băncii Naționale în termen de 30 de zile de la data înregistrării la Registrul Comerțului sau, după caz, în Registrul Asociațiilor și Fundațiilor în jurisdicția căruia se află.

Pe baza înregistrării în Registrul de Evidență, trei tipuri de entități pot desfășura activități de creditare: case de amanet, case de ajutor reciproc și alte entități ce desfășoară activități de creditare ce exclud finanțarea din surse publice sau obținute prin acorduri interguvernamentale.

Pentru a se putea înregistra în Registrul General de Evidență în vederea obținerii dreptului de operare, primul criteriu de eligibilitate este deținerea unui capital social de minimum 200,000 EUR sau echivalentul în moneda națională, respectiv 3,000,000 EUR în cazul IFN-urilor care oferă credite ipotecare. Capitalul social al instituțiilor financiare nebankare trebuie să fie integral vărsat la momentul subscrierii, inclusiv în cazul unei majorări, constituit din contribuții în numerar.

Conform Regulamentului nr. 1 din 13 septembrie 2017, pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebankare, se modifică criteriile de înregistrare în Registrul Special de Evidență prin introducerea condiției îndeplinirii cumulate a criteriului privind trei trimestre succesive de raportare prin limite ce țin de suma capitalurilor proprii, suma cumulată a împrumuturilor, volumul total al creditelor de consum acordate.

¹ Asociația CREDERE, 2020. <https://www.finance-watch.org/wp-content/uploads/2021/04/Consumer-credit-market-study-V13.pdf>

În contextul evoluției, în cursul anului 2020, a ratei Lombard acordate de către BNR, având în vedere necesitatea continuării activității de creditare la nivelul instituțiilor financiare nebankare, precum și importanța menținerii unei abordări prudente în derularea acestei activități, a fost considerată necesară eliminarea legăturii criteriilor de înscriere a IFN în Registrul special cu rata Lombard. Ca urmare, în cazul creditelor de consum cu durata inițială de peste 90 de zile, noul proiect propune revizuirea limitelor DAE prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. d) pct. (iii) din Regulamentul BNR nr. 20/2009, în sensul stabilirii unui prag fix de 50% pentru creditele de consum acordate în lei, respectiv 33,3% pentru creditele de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute.

Raportarea la noile limite ale DAE se va face începând cu data de 1 iulie 2021, fiind evidențiată în raportările transmise de IFN în luna Octombrie 2021 (în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea). Suplimentar, proiectul propune unele intervenții pentru a facilita realizarea de către BNR a evaluării informațiilor privind IFN:

- completarea Declarației pe proprie răspundere - Anexa nr. 2a la Regulamentul BNR nr. 20/2009 cu informații privind domiciliul/reședința din ultimii trei ani a persoanei în cauză;
- simplificarea documentației pentru modificările în situația caselor de amanet și a caselor de ajutor reciproc referitoare la starea entității.

Totodată, având în vedere faptul că potrivit Ordinului BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, IFN nu mai înregistrează imobilizări necorporale în curs, soldul acestui cont fiind preluat în contul Alte imobilizări necorporale, a fost propusă modificarea corespunzătoare a art. 60 alin. (2) lit. h) și a anexei nr. 4 la Regulamentul BNR nr. 20/2009.²

Banca Națională a României efectuează supravegherea prudentială a instituțiilor financiare nebankare înregistrate în Registrul special atât pe baza informațiilor furnizate de aceste entități prin rapoartele transmise, cât și prin inspecții la sediul instituțiilor financiare nebankare și unitățile lor teritoriale prin intermediul personalului împuternicit în acest sens.

2.3. SCURTĂ ANALIZĂ DE PIAȚĂ

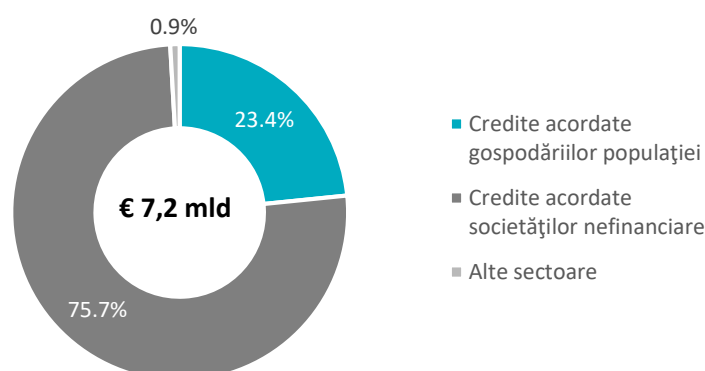
În urma modificărilor frecvente în anul 2018 cu privire la componența registrelor instituțiilor financiare nebankare înființate și administrate de Banca Națională a României, anul 2019 este marcat de Raportul anual al Băncii Naționale a României³ ca fiind un an în care sectorul instituțiilor financiare nebankare s-a caracterizat printr-o tendință de stabilizare, atât din punct de vedere numeric, cât și din cel al principalilor indicatori financiari agregați.

La finele anului 2020, peste trei sferturi dintre creditele acordate de instituțiile financiare nebankare au fost destinate societăților nefinanciare, 23,4% pentru gospodăriile populației iar 0,9% au fost acordate altor sectoare instituționale și nerezidenților.

² Consultare publică: Proiectul de Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebankare, BNR, 2021

³ Raportul anual al Băncii Naționale a României, BNR, 2019

FIGURA 1 CREDITE ACORDATE PE TIPURI DE SECTOARE INSTITUȚIONALE DE INSTITUȚII FINANCIARE NEBANCARE

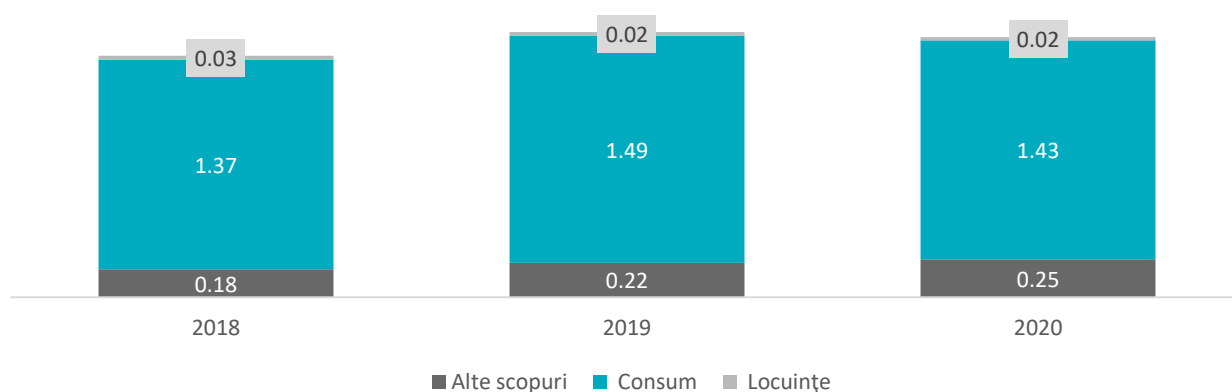


În ceea ce privește valuta în care s-au acordat creditele gospodăriilor populației, structura acestora a rămas similară anului 2018. Astfel, în 2020 majoritatea (91%) creditelor au fost acordate în lei, 8% în euro și 1% în alte valute.

Sursa: BNR Bază de date interactivă

După un trend ascendent început din anul 2014, creditele acordate gospodăriilor populației au scăzut în 2018 cu 3,1% față de anul precedent. În ultimul deceniu, anul 2019 a avut un număr record de credite urmat de 2020 cu o scădere de 2%.

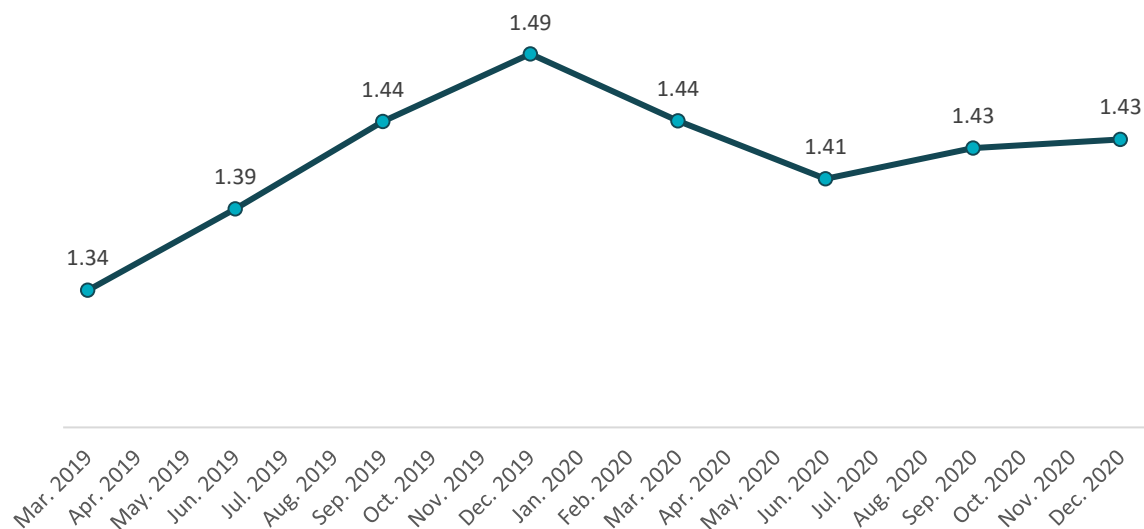
FIGURA 2 VALOAREA TOTALĂ A CREDITELOR EMISE DE IFN-URI PENTRU GOSPODĂRIILE POPULAȚIEI, DUPĂ TIPUL DE CLIENT, MLD EUR



Sursa: BNR Bază de date interactivă

După destinație, creditele de consum au fost singurele care au suferit un declin în anul 2020. Cota cea mai joasă a fost atinsă în lunie 2020 (post prima stare de urgență cauzată de pandemia Covid-19), când suma creditelor acordate a ajuns la 1,41 mld EUR urmată de o creștere stabilă în următoarele luni.

FIGURA 3 EVOLUȚIA CREDITELOR ACORDATE GOSPODĂRIILOR POPULAȚIEI, PENTRU CONSUM (MAR 2019 – DEC 2020), MLD EUR



Sursa: BNR Bază de date interactivă

Conform Băncii Naționale Române⁴, ratele de rentabilitate economică și financiară ale instituțiilor financiare nebancare înscrise doar în registrul general, s-au situat la un nivel inferior comparativ cu cele ale instituțiilor înscrise și în Registrul special. O explicație a acestui fenomen poate fi dată de migrația în Registrul special IFN-urilor în cazul cărora se aplică anumite plafoanele stabilite de Regulamentul BNR nr. 1/2017 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, în special plafoane legate de depășirea dobânzii anuale efective.

Conform registrului general sunt 142 de societăți nebancare axate pe creditare. În cadrul acestei analize au fost selectate top 5 IFN după durata procesului de creditare folosind rezultatele din "Analiza pieței de IFN-uri din România în 2020"⁵, creat de Fintech-ul Volt.

Din punctul de vedere al documentelor necesare, Ocean Credit este singura companie din cele analizate care oferă credit doar cu buletinul, restul companiilor solicitând și o dovadă a veniturilor stabile sau alte documente. Cea mai scurtă durată a procesului de creditare a fost observat la Ocean Credit și Credius, ambele fiind sub 1 oră. Este important de avut în vedere că acești timpi sunt disponibili doar în aplicațiile online. În ceea ce privește metoda transferării banilor către client, Provident și Credius sunt singurele companii care oferă posibilitatea de a primi bani cash prin agenți sau prin sucursalele băncilor partenere. Programul de funcționare al echipei de suport este un element deosebit de important în rezolvarea rapidă a problemelor întâmpinate de clienți. Astfel, trei dintre IFN-urile analizate (Provident, Hora Credit și Viva Credit) lucrează seara și în weekend.

⁴ Raportul anual al Băncii Naționale a României, BNR, 2019

⁵ Analiza pieței de IFN-uri din România, 2020, Volt. <https://www.financialmarket.ro/finante-personale/credite/analiza-pietei-de-ifn-uri-din-romania-de-unde-pot-lua-romanii-cele-mai-avantajoase-credite-online/>

FIGURA 4 SCURTĂ ANALIZĂ A COMPETITORILOR

INDICATOR /IFN	DURATA PROCES CREDITARE	COST TOTAL CREDIT DE 2000 RON PE 3 LUNI	DOCUMENTE CERUTE PENTRU OBȚINEREA UNUI CREDIT	POSIBILITATEA DE A PRIMI BANII CASH	ECHIPA DE SUPORT LUCREAZĂ PESTE PROGRAM PENTRU CLIENT	AN ÎNFIINȚARE
Ocean credit	<1 oră	239	>1	Nu	Nu	2015
Credius	<1 oră	918	>2	Da	Nu	1994
Viva credit	7 ore	1585	>2	Nu	Da	2011
Hora credit	13 ore	1323	>2	Nu	Da	2016
Provident	17 ore	334	>2	Da	Da	2006

Este important de menționat că în analiza Fintech-ului Volt au fost analizați indicatori care pot avantaja anumite pachete de servicii nișă ale IFN-urilor. Lista serviciilor și valoarea pe care o poate aduce un IFN unui client este de o gamă mult mai largă și diversificată.

3. PROVIDENT ÎN ROMÂNIA

3.1. SCURT ISTORIC

Provident Financial România a intrat pe piața de intermediere financiară din România în 2006, ca parte a grupului britanic International Personal Finance plc (IPF). Grupul britanic este unul dintre cei mai importanți furnizori de credite de acest tip din Europa, care acordă credite în mod responsabil persoanelor care doresc să împrumute sume mici și să ramburseze în rate controlabile și accesibile. Ca parte a unui grup internațional care oferă servicii financiare personalizate pe tot globul, Provident a construit o companie de încredere în România din 2006 și s-a consacrat ca un important furnizor de credit pe parcursul acestei perioade. Acest moment aproape a coincis cu anul 2007, ce marchează intrarea României în Uniunea Europeană – perioadă urmată de un an cu creștere economică în 2008, după care în 2009 s-a intrat în criza economică, oferind un început dificil pentru Provident.

Compania a devenit un brand cunoscut prin oferirea de produse și servicii financiare rapide, convenabile și personalizate persoanelor fizice din România și își propune să continue această misiune pentru a deveni una dintre cele mai respectate companii de pe piața românească.

Modelul de creditare a Grupului a funcționat cu succes de aproape 140 de ani și rămâne o componentă relevantă și importantă a finanțării pieței de consum. Calitatea reprezintă cea mai bună distincție față de competitorii Provident, punându-se accent continuu pe îmbunătățirea serviciilor și auto-perfecționare.

Provident Financial România IFN S.A este înscrisă în Registrul General și în Registrul Special al BNR. Începând cu anul 2020 compania este înscrisă și cu activitățile de microcredite, finanțarea tranzacțiilor comerciale și cu categoria: Alte credite - împrumuturi către entități juridice din același grup de societăți și împrumuturi către alte entități nefinanciare.

3.2. ACTIVITATEA COMPANIEI – RELAȚIA CU CLIEȚII

Provident este recunoscut la nivel național ca un partener de afaceri respectat și de încredere care își desfășoară activitatea într-un mod transparent, responsabil și corect. Aceste valori au permis emiterea a peste 1,45 mld EUR împrumuturi în cei 14 de ani de activitate ai Provident Financial Romania.

FIGURA 5 EVOLUȚIA ÎMPRUMUTURILOR EMISE DE PROVIDENT, MLN EUR, 2006-2020

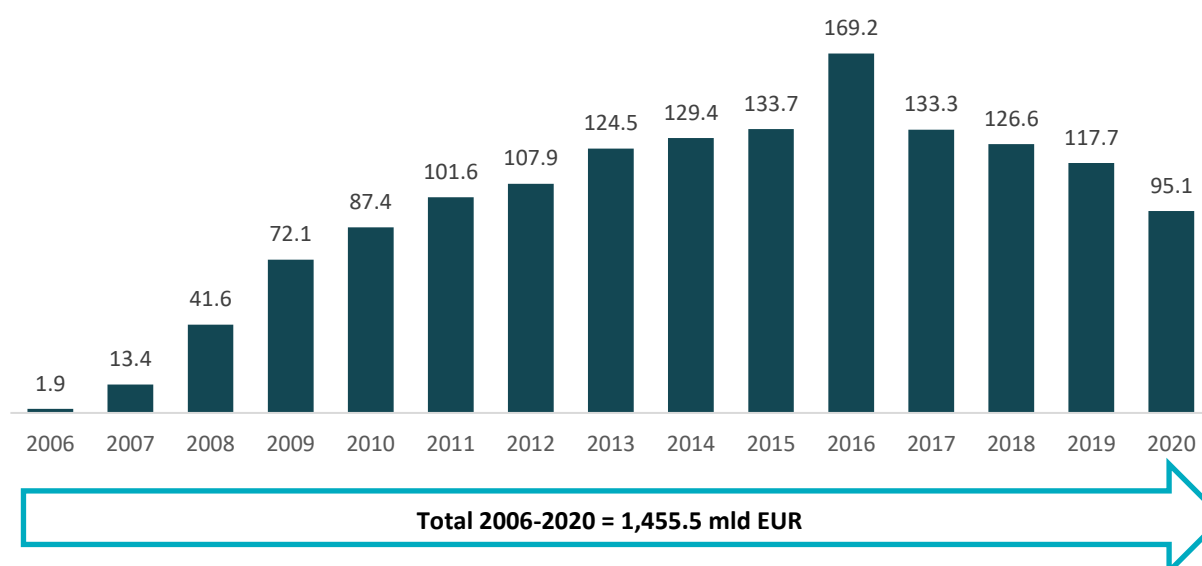


FIGURA 6 DISTRIBUȚIA NUMĂRULUI DE ÎMPRUMUTURI PE SEGMENTUL DE CLIENT ÎN ANUL 2020

La finele anului 2020, Provident a înregistrat un număr de 164.615 acorduri de împrumut, cu 11% mai puțin față de anul anterior.

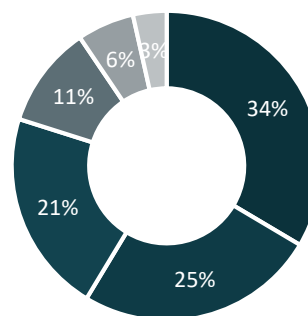
Pensionarii ocupă o pondere de 34% din clienții Provident, urmați de familiile cu venituri medii cu 25% și familii cu venituri mici cu 21%.

Segmentul care a scăzut cel mai mult între 2019-2020 sunt familiile cu venituri mici care a înregistrat o scădere de 24%, respectiv peste 10.000 de clienți.

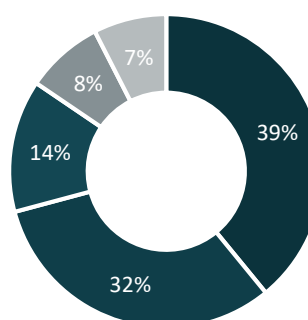
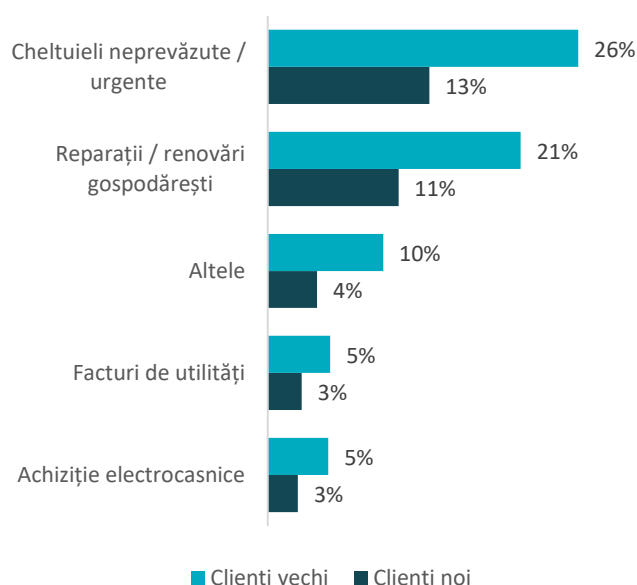
Singurul segment care a cunoscut o creștere sunt familiile cu venituri mari (o creștere de 8% față de 2019).

Din totalul creditelor emise, aproape 34% au fost acordate unor clienți noi, respectiv 66% acordate clienților recurenți. În ceea ce privește distribuția creditelor după destinația acestora peste o treime (39%) sunt destinate pentru cheltuieli neprevăzute sau urgente și aproape o treime (32%) pentru reparații sau renovări ale gospodăriilor.

În ceea ce privește dinamica destinației unui credit, în 2020 a fost observată o creștere a distribuției în rândul fiecărui segment de clienți la credite destinate pentru reparații sau renovări gospodărești. În segmentul familii cu venituri mari și pensionari fiind observată chiar și o creștere față de anul 2019 de 36%, respectiv de 17%.



- Pensionari
- Familii cu venituri medii
- Familii cu venituri mici
- Familii cu venituri mari
- Tineri independenți financiar
- Tineri dependenți financiar

FIGURA 7 DISTRIBUȚIA NUMĂRULUI DE ÎMPRUMUTURI DUPĂ DESTINAȚIA ACESTORA ÎN ANUL 2020

- Cheltuieli neprevăzute / urgente
- Reparații / renovări gospodărești
- Altele
- Facturi de utilități
- Achiziție electrocasnice

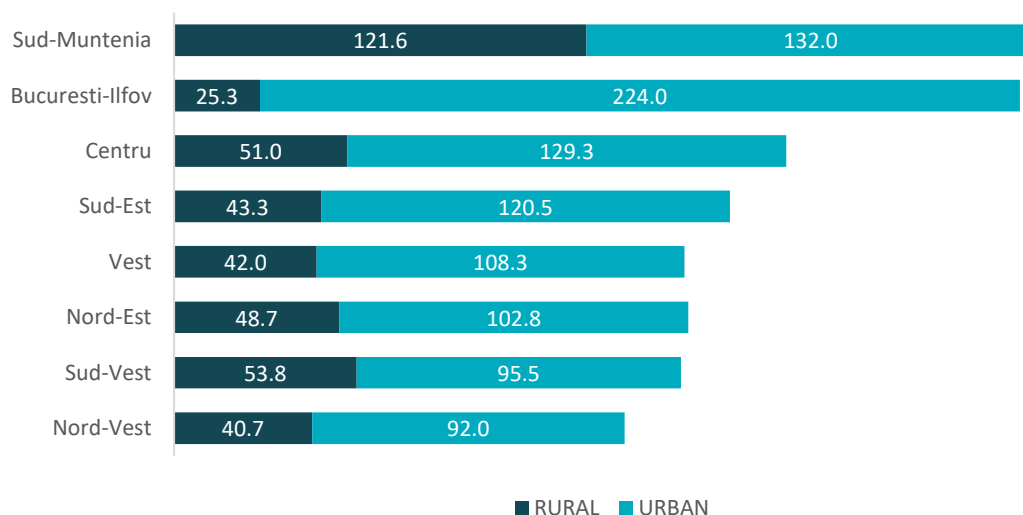
După ponderea totală a volumului de credite între 2006-2020 pe tipuri de medii de rezidență, 70% au fost cu destinație urbană, respectiv 30% rural.

3.3. DISTRIBUȚIA CREDITELOR ÎN PLAN TERITORIAL

3.3.1. NIVEL REGIONAL

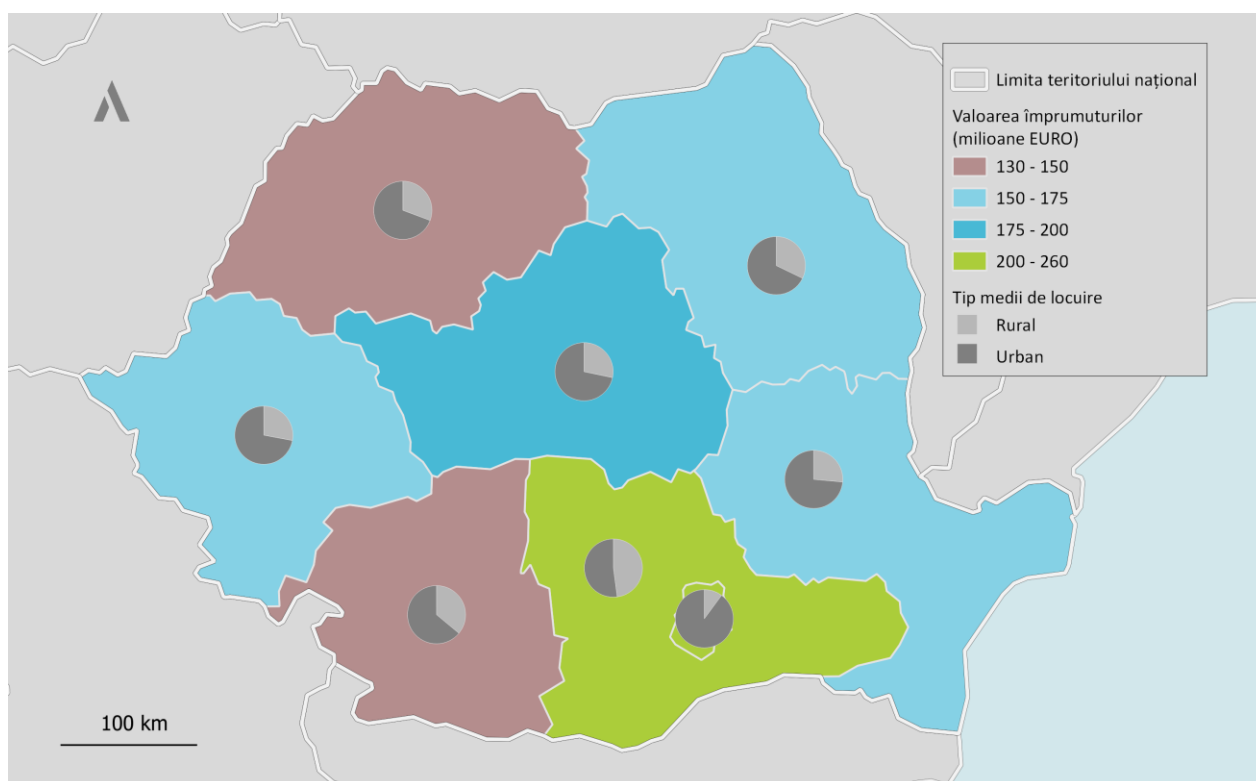
La nivel regional, Sud-Muntenia și București-Ilfov sunt lideri în materie de volum de credite acordate, cu 253,6 mil EUR și respectiv 249,2 mil EUR, în timp ce la polul opus se află regiunea Nord-Vest, cu 132,7 mil EUR. La finele anului 2020 regiunea Sud-Muntenia a surclasat regiunea București-Ilfov la volumul total al creditelor.

FIGURA 8 DISTRIBUȚIA CREDITELOR, 2006-2020, NIVEL REGIONAL, MLN EUR



În zonele rurale, cele mai multe credite au fost acordate în regiunea Sud-Muntenia (121,6 mil EUR). În zonele urbane, cele mai multe credite au fost acordate în regiunea București-Ilfov (224 mil EUR).

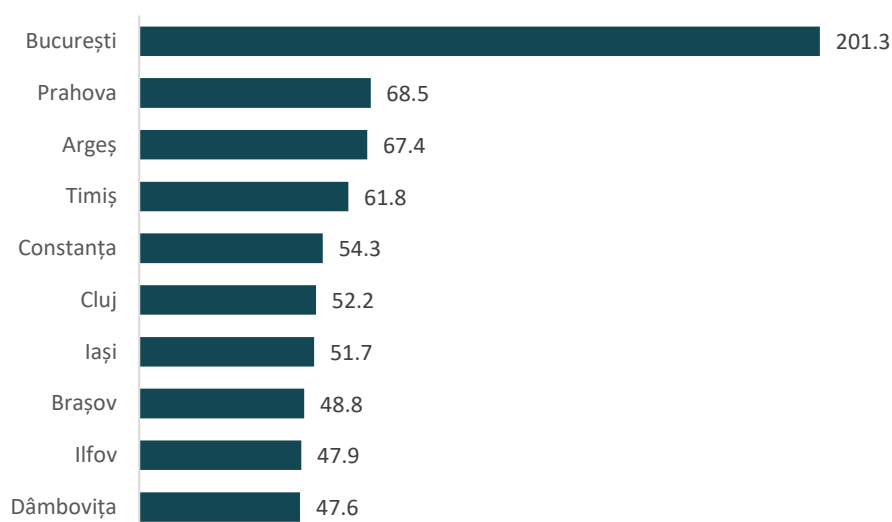
FIGURA 9 DISTRIBUȚIA CREDITELOR LA NIVEL REGIONAL, 2006-2020, MLN EUR



3.3.2. NIVEL JUDEȚEAN

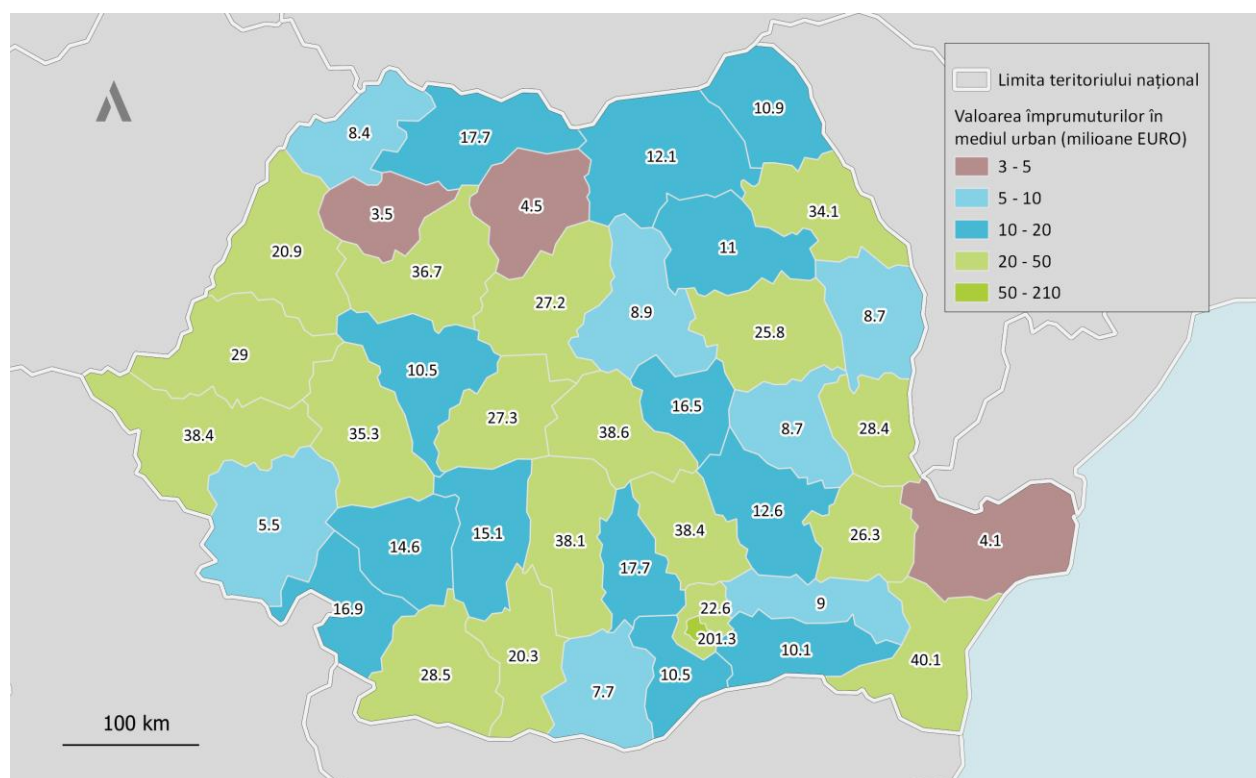
La nivel județean, municipiul București (201.3 mil EUR) conduce detașat clasamentul, urmat de Prahova (68.5 mil EUR) și Argeș (67,4 mil EUR). Județele care au prezentat cel mai mic volum de credite în decursul anilor de activitate Provident România, sunt Sălaj (5 mil EUR), Tulcea (5,3 mil EUR) și Bistrița-Năsăud (7,3 mil EUR).

FIGURA 10 DISTRIBUȚIA CREDITELOR, 2006-2020, NIVEL JUDEȚEAN, MLN EUR



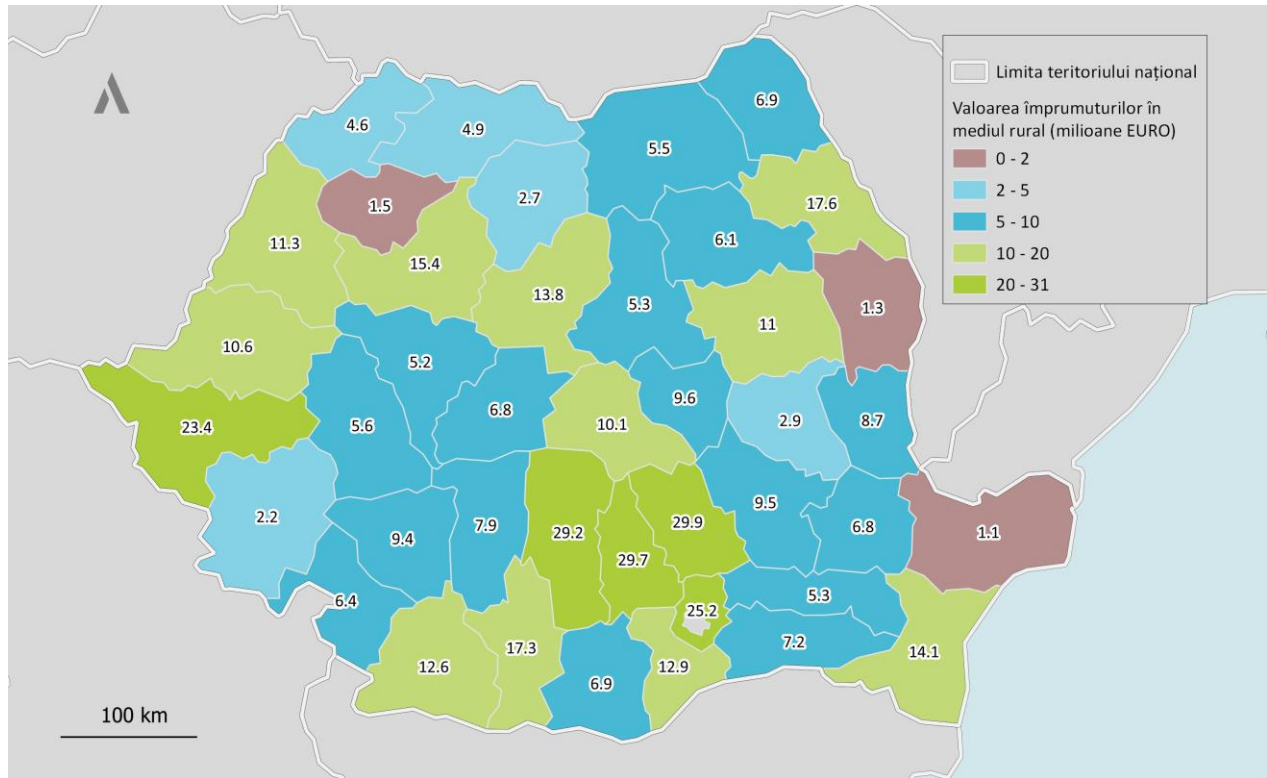
La nivel urban, cea mai mare pondere a creditelor a fost acordată în București (201,3 mil EUR) urmat de Constanța (40,1 mil EUR) și Brașov (38,6 mil EUR). La polul opus aflându-se Sălaj (3,5 mil EUR), Tulcea (4,1 mil EUR) și Bistrița-Năsăud (4,5 mil EUR).

FIGURA 11 DISTRIBUȚIA CREDITELOR LA NIVEL JUDEȚEAN, NIVEL URBAN, 2006-2020, MLN EUR



La nivel rural, cea mai mare pondere a creditelor a fost acordată în Județul Prahova (29.9 mil EUR), Dâmbovița (29,7 mil EUR) și Argeș (29,2 mil EUR). Tulcea (1,1 mil EUR), Vaslui (1,3 mil EUR) și Sălaj (1,5 mil EUR) sunt județele cu cea mai mică pondere a creditelor emise de Provident în intervalul de ani 2006-2020.

FIGURA 12 DISTRIBUȚIA CREDITELOR LA NIVEL JUDEȚEAN, NIVEL RURAL, 2006-2020, MLN EUR



4. AMPRENTA SOCIO-ECONOMICĂ A PROVIDENT

Provident este o companie cu o istorie de 15 ani în economia și societatea românească. Compania creează un impact atât prin operațiunile sale în mod direct, cât și prin multiplicarea acestor efecte mai largi în economie. Mai precis, prin operațiunile întreprinse, Provident contribuie la ocuparea forței de muncă, pe de o parte, și la PIB (prin cumpărarea de bunuri și servicii din economia românească), pe de altă parte. În plus, bugetul de stat beneficiază de impozitele plătite de Provident ca urmare a acestor operațiuni.

Mai mult de atât, angajații cheltuie o mare parte din salariile tot în economia românească, contribuind astfel la consumul local și la economia locală în ansamblu. Pe de altă parte, împrumuturile furnizate de Provident permit dezvoltarea economiei locale, deoarece clienții cheltuiesc aceste împrumuturi pentru a cumpăra bunuri și servicii.

În final, furnizorii pe care Provident îi plătește sunt, de asemenea, din piața locală; ei creează locuri de muncă, contribuie la bugetul de stat și fac parte din lanțurile de valori care susțin cu totul economia românească. În cele din urmă, impactul indus reflectă cererea gospodăriilor, care re-cheltuiesc salariile obținute de la Provident și furnizorii acestora.

4.1. IMPACTUL DIRECT

Impactul direct al companiei este măsurat utilizând valoarea adăugată creată în economia românească, ca un ilustrator al performanței sale economice. Valoarea adăugată este un indicator care măsoară contribuția unei entități economice la economie și a avut o aplicație largă atât la nivel micro, cât și la nivel macro. Contribuția la PIB prin valoarea adăugată este cunoscută ca cea mai evidentă măsură a impactului asupra economiei.

Literatura de specialitate recunoaște două metode de determinare a valorii adăugate create de o companie, fiecare dintre ele incluzând diferite modele de afaceri și industrii. În cazul Provident, a fost aleasă metoda aditivă (sau analitică), pentru a reflecta mai bine contribuția sa directă, divizată în patru elemente constitutive: angajați, bugetul de stat, creditorii și compania. Fiecare dintre aceste elemente ilustrează principalele surse de valoare adăugată, după cum urmează:

- ✓ **Angajați** – una dintre cele mai mari contribuții pe care Provident le are în economie este direct prin forța de muncă angajată, prin salariile și alte beneficii care le revin. Acest element include salariile personalului și alte comisioane, valoarea voucherelor de masă, precum și alte costuri legate de angajați.
- ✓ **Contribuția la bugetul de stat** – o altă contribuție semnificativă pe care Provident o are în mod direct este cea prin taxele plătite la bugetul de stat. Aceste taxe includ pe de o parte contribuțiile asociate personalului (contribuții sociale), iar pe de altă parte, TVA și impozit pe profit ca urmare a operațiunilor curente.
- ✓ **Creditori** – parte din activitatea Provident o constituie relația cu băncile și alte instituții de finanțare. Provident își generează cheltuieli legate de dobânzi și alte elemente de finanțare care reflectă, alături de alte elemente luate în considerare, o intensă activitate economică și contribuție economică.
- ✓ **Companie** – acest element are o importanță egală în determinarea valorii adăugate ca și rezultatul operațiunilor sale și destinația sumelor câștigate. Aceasta include profitul net reinvestit, dividendele plătite și amortizarea activelor sale.

4.1.1. NIVEL NAȚIONAL

Valoarea adăugată realizată în mod direct de-a lungul a 15 ani de activitate în România totalizează 376 mil EUR, fiind distribuită astfel: salarii-198,6 mil EUR, contribuția prin taxe – 113,7 mil EUR, creditori – 34,8 mil EUR, companie (autofinanțare) – 28,9 mil EUR.

Cea generată prin intermediul salariaților reprezintă ponderea cea mai mare în impactul direct, în valoare de 198.6 mil EUR, **din care 60,6 mil EUR provine din comisioanele agenților de vânzări care operează la nivel regional și local și 138 mil EUR provin din cheltuielile salariale cu angajații**. Evoluția valorii plăților salariale a fost una pozitivă în ultimii 2 ani de activitate, în 2020 atingând o valoare record de **20,67** mil EUR.

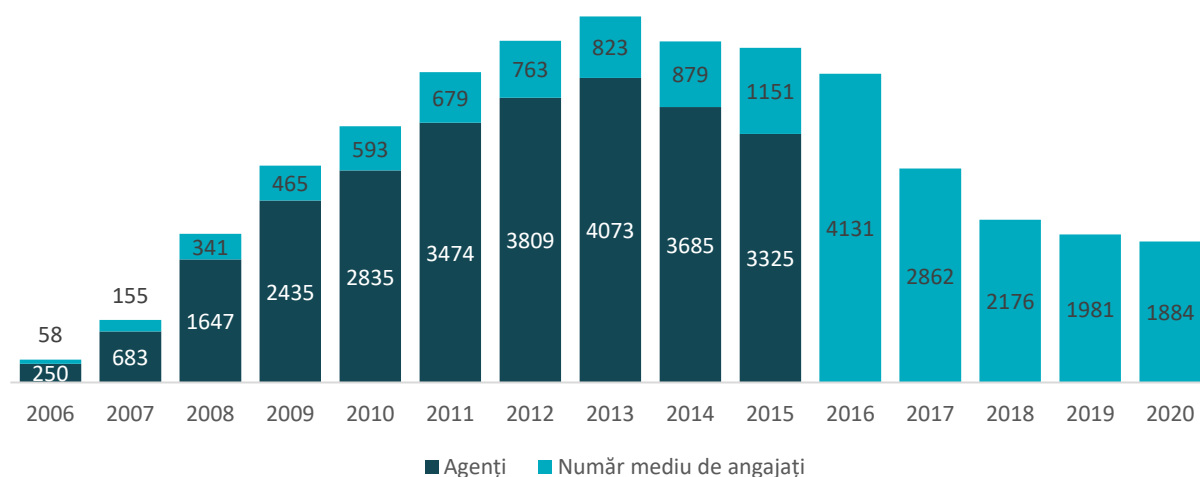
VALOAREA ADĂUGATĂ DE-A LUNGUL A 15 ANI			
376 mil EUR			
ELEMENTELE VALORII ADĂUGATE			
ANGAJAȚI	BUGETUL DE STAT	CREDITORI	COMPANIE
- Salariile angajaților și comisioane - Tichete de masă - Alte costuri asociate angajaților	- Bonusuri - Taxe și impozite	- Dobânzi - Alte elemente legate de finanțare	- Profit net reinvestit - Dividende - Depreciere
198,6 mil EUR	113,7 mil EUR	34,8 mil EUR	28,9 mil EUR

Anul 2018 a început cu intrarea în vigoare a unor modificări legislative care afectează cea mai mare parte a populației, dar și mediul de afaceri, cele mai importante schimbări vizând trecerea contribuțiilor de asigurări sociale de la angajator la angajat. Astfel că, imaginea ultimilor 2 ani de activitate ale Provident reflectă valoarea adăugată crescută în pilonul Angajați (41,1 mil EUR) în detrimentul pilonului Buget de stat (8,5 mil EUR). Pilonul Creditori a înregistrat o creștere de 3,2 mil EUR între 2019-2020.

Operațiunile întreprinse de Provident în 15 ani de activitate nu s-au limitat la emiterea de credite pentru populație, ci s-au extins pe o gamă mai largă de activități care reflectă angajamentul companiei de a influența pozitiv economia locală. În ciuda faptului că face parte dintr-un grup britanic, Provident a investit continuu în personalul său românesc, a ajutat în mod continuu societatea civilă prin proiecte precum Bursele stArt, campania de sensibilizare cu privire la screeningul cancerului mamar, cât a și contribuit comunităților locale prin numeroase inițiative caritabile.

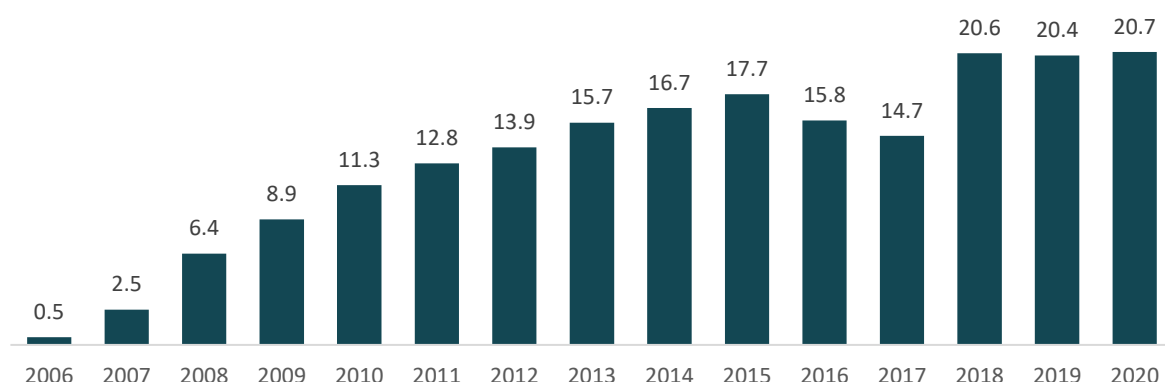
Provident rămâne unul din cei mai mari angajatori din sectorul intermedierei financiare nebancale, numărul mediu de angajați fiind de 1884 la finalul anului 2020.

FIGURA 13 EVOLUȚIA NUMĂRULUI DE SALARIAȚI ȘI DE AGENȚI DE VÂNZĂRI, 2006-2020



Provident a urmărit în permanență îmbunătățirea nivelului de trai al angajaților săi, plătind astfel aproape 199 de milioane EUR salarii nete pe parcursul a 15 ani de activitate. Cheltuielile salariale pentru angajați și agenți, precum și taxele plătite în mod corespunzător, au urmat o tendință ascendentă în ultimii 15 ani, atingând un maxim de 20,7 milioane EUR în 2020.

FIGURA 14 EVOLUȚIA CHELTUIELILOR CU SALARIILE ȘI COMISIOANELE ANGAJAȚILOR, 2006-2020, MLN EUR

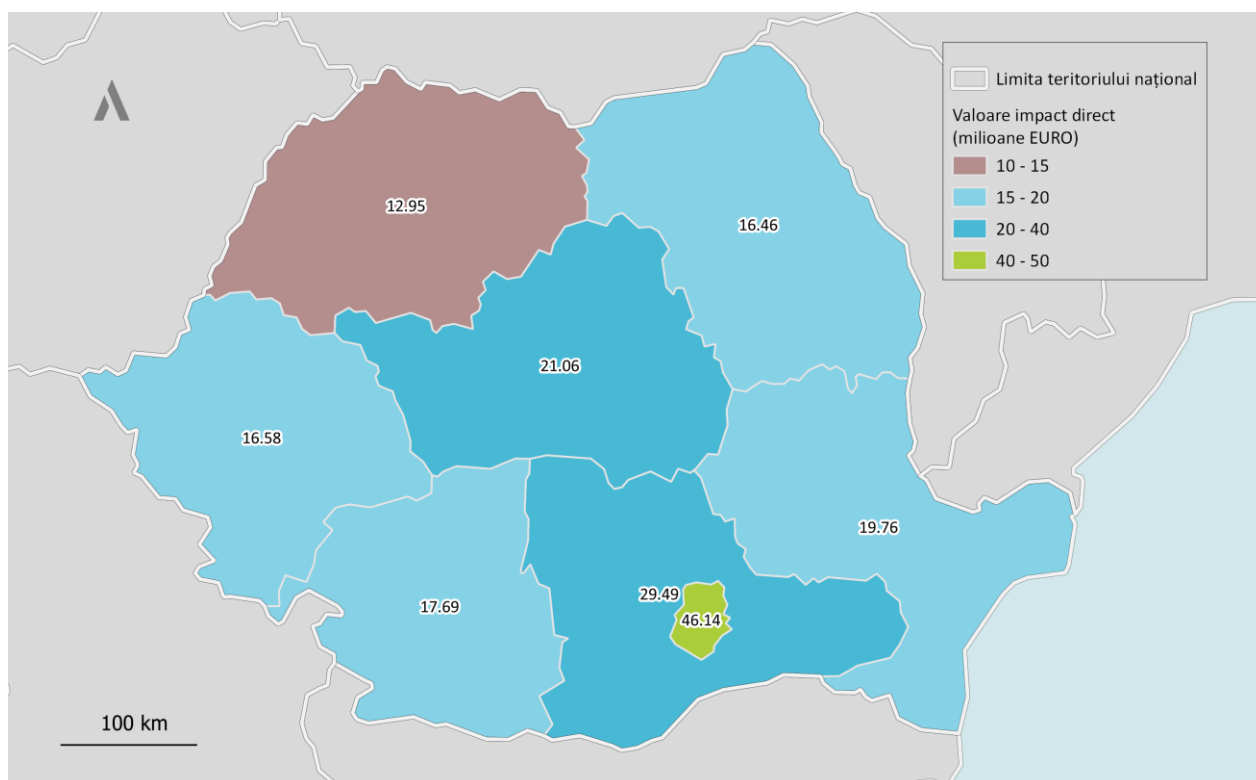


Îmbunătățirea nivelului de trai și implicarea angajaților în programe complexe de introspecție și descoperire de sine, programe în sprijinul implementării excelenței în servicii, dar și sesiuni de inițiere în comunicare, asigurări, vânzări, au permis creșterea impactului indirect produs de angajați asupra clienților. Astfel, încă din anul 2016, anul în care agenții de vânzări au devenit angajați, se observă o creștere accentuată în media volumului de credite acordate per angajat.

4.1.2. DISTRIBUȚIE TERITORIALĂ

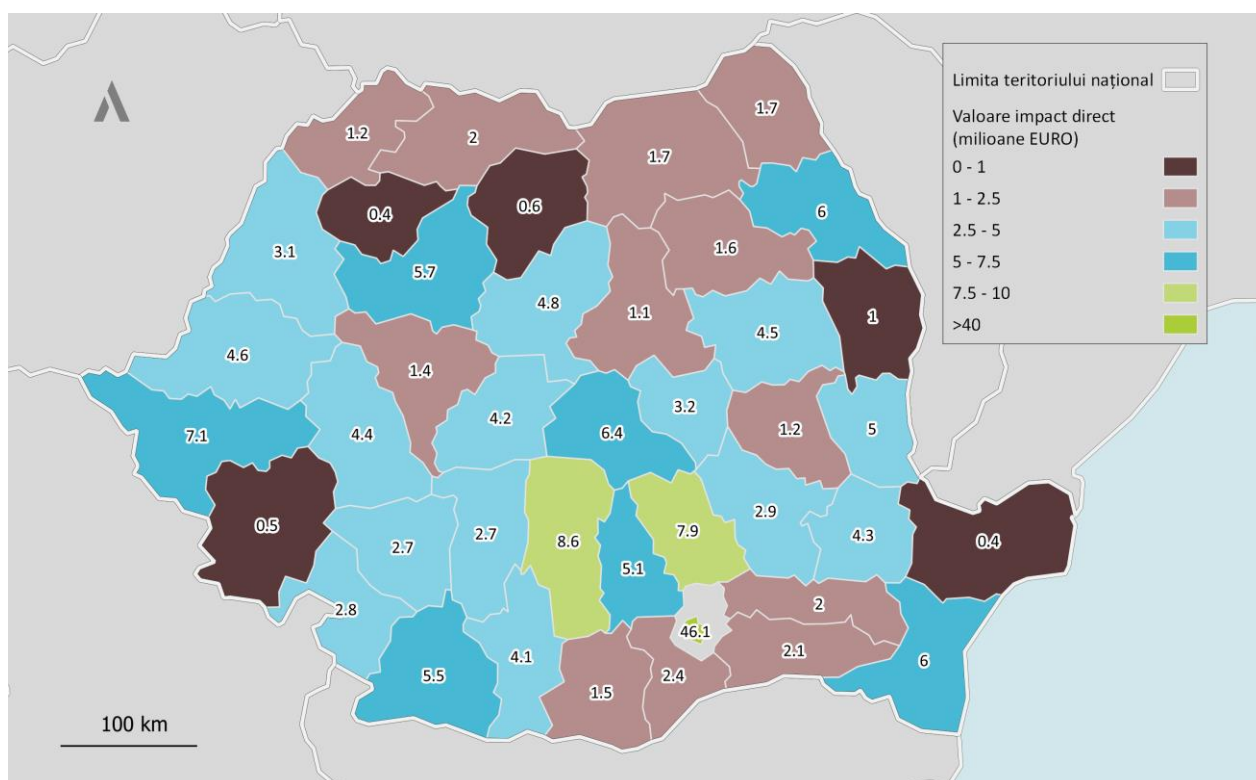
În topul celor 3 regiuni care au impactul direct cel mai mare în economia națională se află București-Ilfov (46.1 mil EUR), Sud-Muntenia (29.5 mil EUR) și Centru (21 mil EUR). În cazul regiunii București-Ilfov, impactul direct ce poate fi determinat este în realitate mult mai mare, luând în considerare faptul că multe dintre operațiunile companiei se desfășoară aici. Astfel, pe lângă cele 46,1 mil EUR generate ca urmare a distribuției regionale a salariilor și plăților către agenți, diferența de 177 mil EUR nealocată regional din impactul direct poate fi atribuită de asemenea acestei regiuni.

FIGURA 15 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI DIRECT, 2006-2020, NIVEL REGIONAL, MLN EUR



Județele în care Provident realizează un impact direct major sunt: București (46.1 mil EUR), Argeș (8.6 mil EUR), Prahova (7.9 mil EUR), Timiș (7.1 mil EUR) și Brașov (6.4 mil EUR). Cu un impact direct între 5 și 6 milioane se află: Constanța, Iași, Cluj, Dolj, Dâmbovița, Galați, Mureș, Arad, Bacău, Hunedoara, Brăila, Sibiu și Olt.

FIGURA 16 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI DIRECT, 2006-2020, NIVEL JUDEȚEAN, MLN EUR



Din perspectiva ultimilor 2 ani de activitate (2019-2020) județele care au contribuit cel mai mult la impactul direct realizat de Provident sunt București (11,53 mil EUR), Argeș (1,1 mil EUR), Cluj (0,99 mil EUR) și Timiș (0,96 mil EUR).

4.1.3. ECHIVALENTUL A 15 ANI DE ACTIVITATE

Din valoarea totală a impactului direct avut de Provident în sumă de 376 milioane EUR, s-ar putea susține o gamă largă din priorități naționale, precum:

- **470.000 salarii nete din sănătate**  la €800/salariat
- **53,7 ha de panouri solare**  la €700/m²
- **2.647.887 burse studentești**  la €142/student
- **3.418.182 de tablete școlare**  la €110/tabletă
- **5.697 km piste de biciclete**  la €66/m² construit

În plus față de efectele socio-economice cuantificabile rezultate din operațiunile financiare derulate, Provident a contribuit în mod semnificativ la dezvoltarea societății românești prin numeroase inițiative sociale.

4.2. IMPACTUL INDIRECT

Calculul impactului indirect oferă o ilustrare a efectelor pe care o companie o are ca urmare a interacțiunii sale imediate cu actorii din lanțul valoric, în cazul de față furnizorii și clienții ai Provident Financial România. Această metodă ajută la urmărirea extinderii mai largi a ramificațiilor rezultate din activitatea companiei cu furnizorii direcți și cu clienții săi. Interdependențele deja studiate între industrii și sectoare economice, furnizate prezentate în tabelele Input-Output sub formă de multiplicatori indirecti, sunt cuplate cu sumele cheltuite de companie pentru fiecare din aceste sectoare, pentru a determina întreaga gamă de efecte generate în economie.

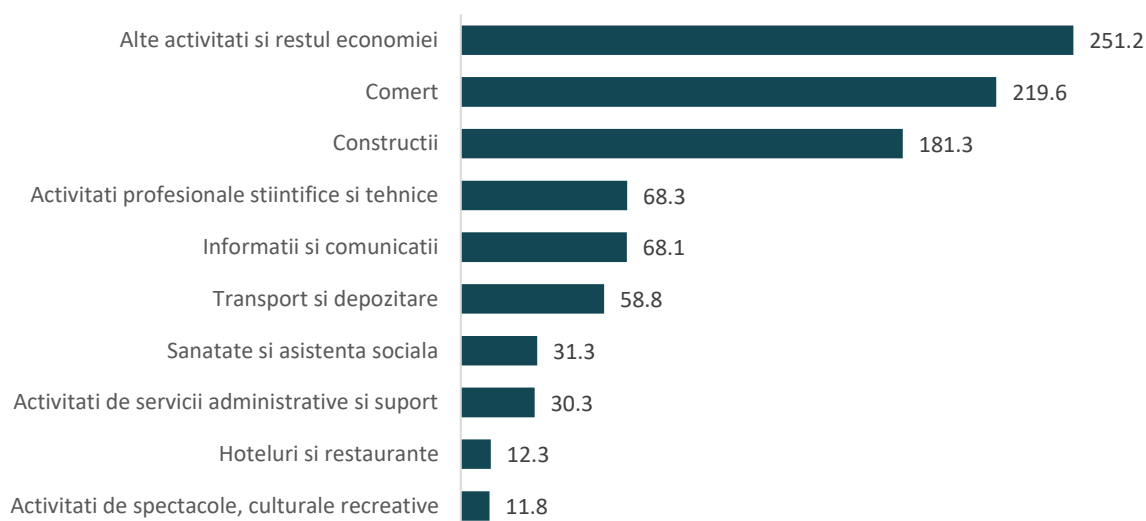
4.2.1. NIVEL NAȚIONAL

Provident Financial România a emis împrumuturi clienților în valoare de peste 1,45 miliarde EUR în perioada 2006-2020 și a suportat cheltuieli aferente furnizorilor în valoare de 138,7 milioane EUR. Aceste sume au fost distribuite în economie, rezultând într-un model format din 14 sectoare economice agregate. În ceea ce privește furnizorii, primele trei sectoare în care Provident a cheltuit în mod constant și în cantități semnificative sunt: activități profesionale științifice și tehnice, informații și comunicații și activități de servicii administrative și suport. În ceea ce privește împrumuturile emise clienților, cele mai mari contribuții directe s-au făcut în domeniul comerțului cu amănuntul, urmărit îndeaproape de domeniul construcțiilor, și de domeniul sănătății și asistenței sociale.

În continuare, interdependențele dintre sectoarele economice determină un impact indirect generat de cheltuielile ample în restul economiei. Impactul indirect total creat de Provident în perioada 2006-2020 a depășit 1 miliard EUR. Impactul provenind de la activitatea de acordare de împrumuturi clienților contribuie în cea mai mare măsură, cu 941,3 mil. EUR, în timp ce impactul provenind de la furnizori totalizează 95,5 milioane EUR.

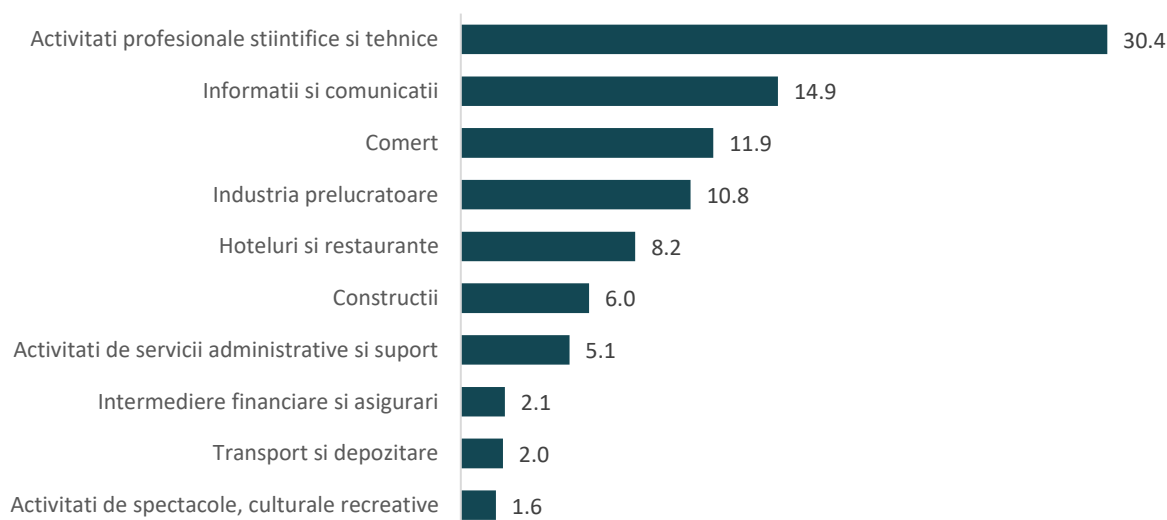
Pe sectoare, cea mai mare parte a impactului indirect generat prin intermediul clienților este dată de Alte servicii și restul economiei (251,1 mil. EUR), urmată de comerț (219,6 mil. EUR) și Construcții (181,3 mil. EUR). În topul sectoarelor cu un impact ridicat regăsim de asemenea, Informații și comunicații, Servicii profesionale, Sănătate și Activități de spectacole.

FIGURA 17 VALOAREA ADĂUGATĂ INDIRECT CREATĂ PRIN CLIEȚI 2006-2020 ÎN TOP 10 SECTOARE, MIL EUR



În ceea ce privește valoarea adăugată indirectă prin furnizori, sectoarele principal beneficiare sunt: activitățile profesionale și științifice (30,4 mil. EUR), informații și comunicații (14,9 mil. EUR), comerț (11,9 mil. EUR) și industria prelucrătoare (8,2 mil. EUR).

FIGURA 18 VALOAREA ADĂUGATĂ INDIRECT CREATĂ PRIN CHELTUIELILE CU FURNIZORII 2006-2020, MIL EUR



Luând în vedere diversitatea domeniilor în care Provident își are amprenta economică, impactul pe care Provident îl generează reiese ca fiind unul amplu și divers, depășind granițele obiectului său de activitate.

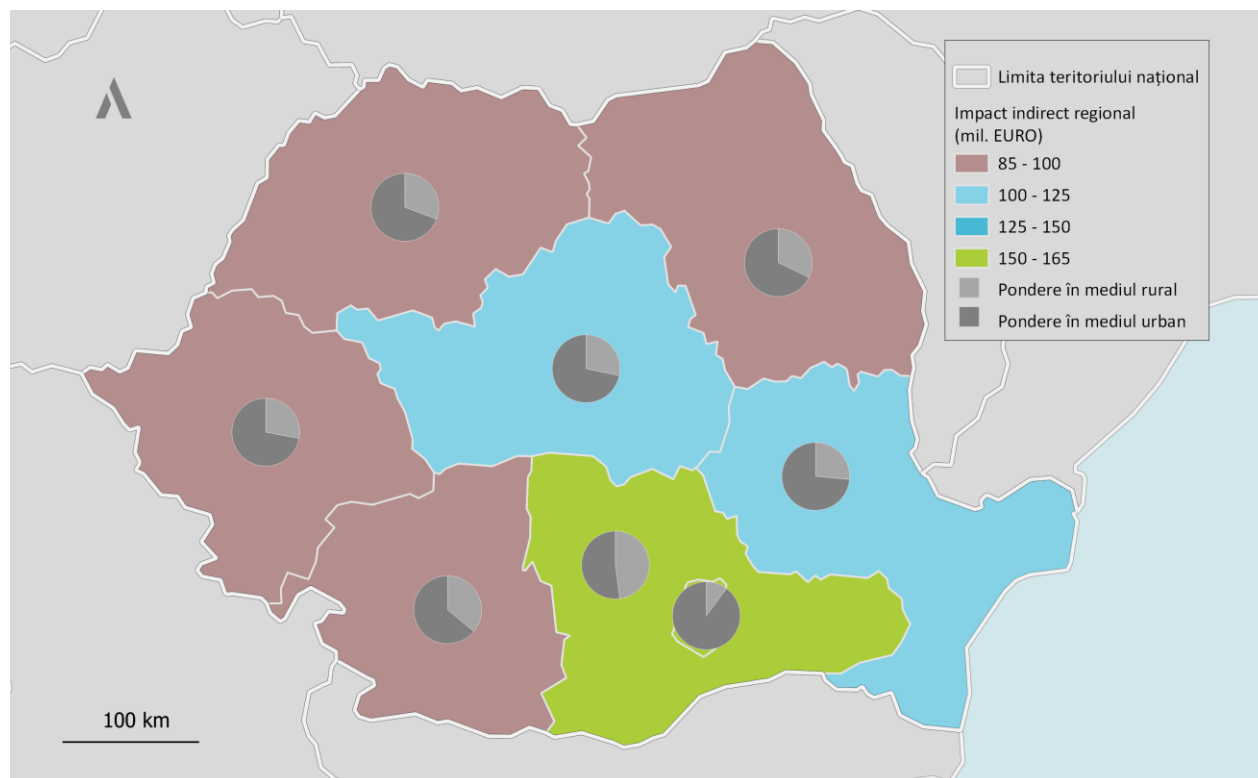
4.2.2. DISTRIBUȚIA TERITORIALĂ

Din totalul impactului indirect în valoare de 1.036 milioane EUR pentru perioada 2006-2020, 91% provine din activitățile de acordare a creditelor către clienți Provident. Pornind de la distribuția regională a creditelor, observăm că 29,8% respectiv 275,8 mil EUR a impactului indirect este realizat în mediul rural și 70,2%, respectiv 649.7 este realizat în mediul urban.

La nivel regional, impactul indirect al Provident în mediul rural are cele mai mari valori în regiunea Sud-Muntenia (78.6 mil. EUR), Sud-Vest Oltenia (34,8 mil. EUR) și Centru (33 mil. EUR). La nivelul mediului urban, regiunile ce se remarcă sunt: București-Ilfov (144,9 mil. EUR), Sud-Muntenia (85,4 mil. EUR) și Centru (83,7 mil. EUR).

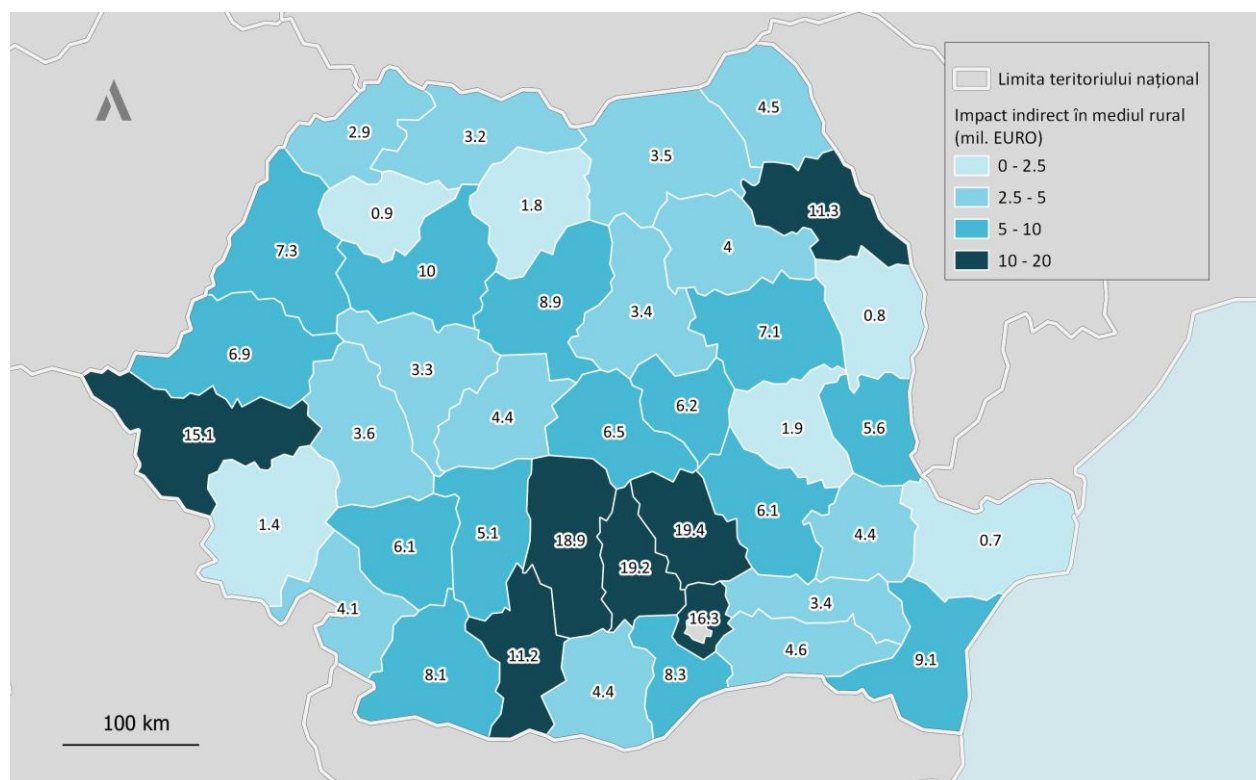
Sud-Muntenia (164 mil. EUR), urmat de regiunea București-Ilfov (161.2 mil. EUR) și regiunea Centru (116.7 mil. EUR) ocupă primele 3 locuri după impactul indirect produs.

FIGURA 19 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDIRECT, 2006-2020, MEDII DE LOCUIRE, NIVEL REGIONAL



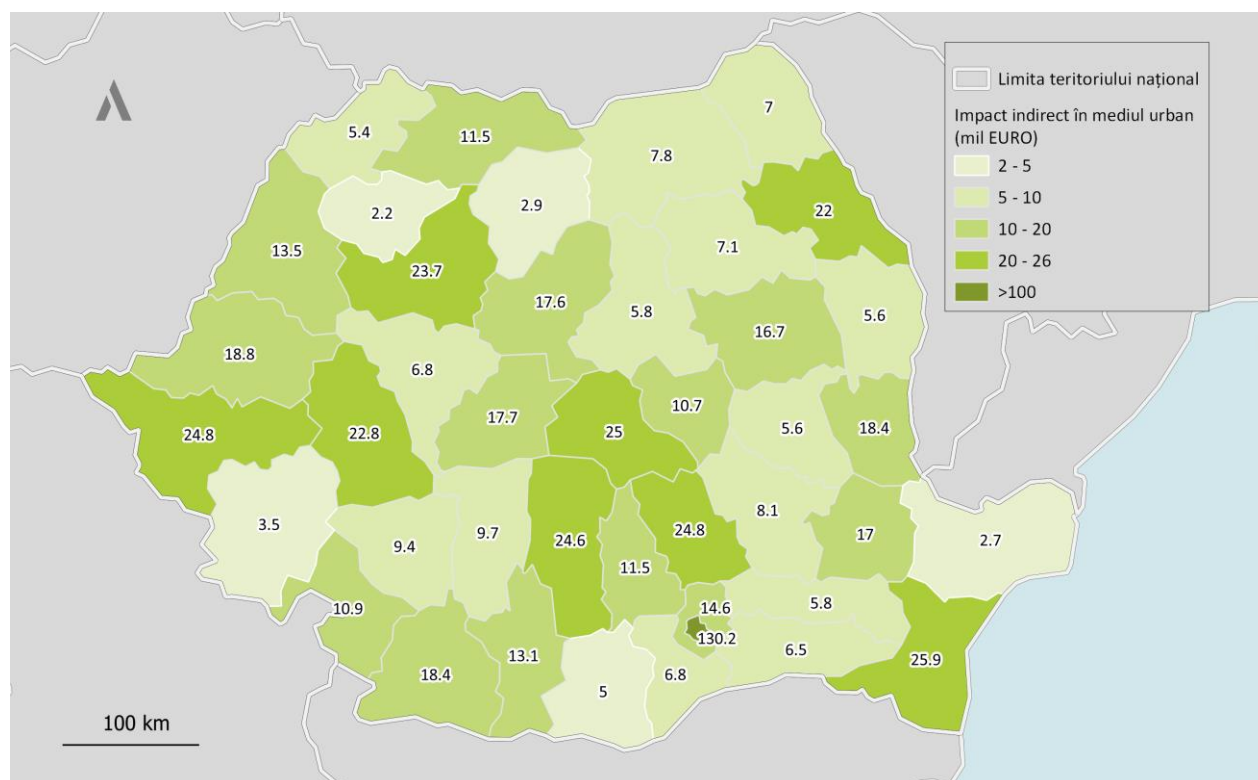
La nivel județean, clasamentul celor 10 județe cu impact indirect important în mediul rural sunt: Prahova (19,4 mil. EUR), Dâmbovița (19,2 mil. EUR), Argeș (18,9 mil. EUR), Ilfov (16,3 mil. EUR), Timiș (15,1 mil. EUR), Iași (11,4 mil. EUR), Olt (11,2 mil. EUR), Cluj (10 mil. EUR), Constanța (9,2 mil EUR) și Mureș (8.9 mil. EUR.)

FIGURA 20 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDIRECT ÎN MEDIUL RURAL LA NIVEL JUDEȚEAN, 2006-2020



La nivel urban, clasamentul județelor unde Provident a avut un impact indirect semnificativ prin intermediul clienților sunt: București (130,2 mil. EUR), Constanța (26 mil. EUR), Brașov (25 mil. EUR), Prahova (24,9 mil. EUR), Timiș (24,9 mil. EUR), Argeș (24,7 mil. EUR), Cluj (23,8 mil. EUR), Hunedoara (22,8 mil. EUR), Iași (22,1 mil. EUR), Arad (18,8 mil. EUR).

FIGURA 21 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDIRECT ÎN MEDIUL URBAN LA NIVEL JUDEȚEAN, 2006-2020



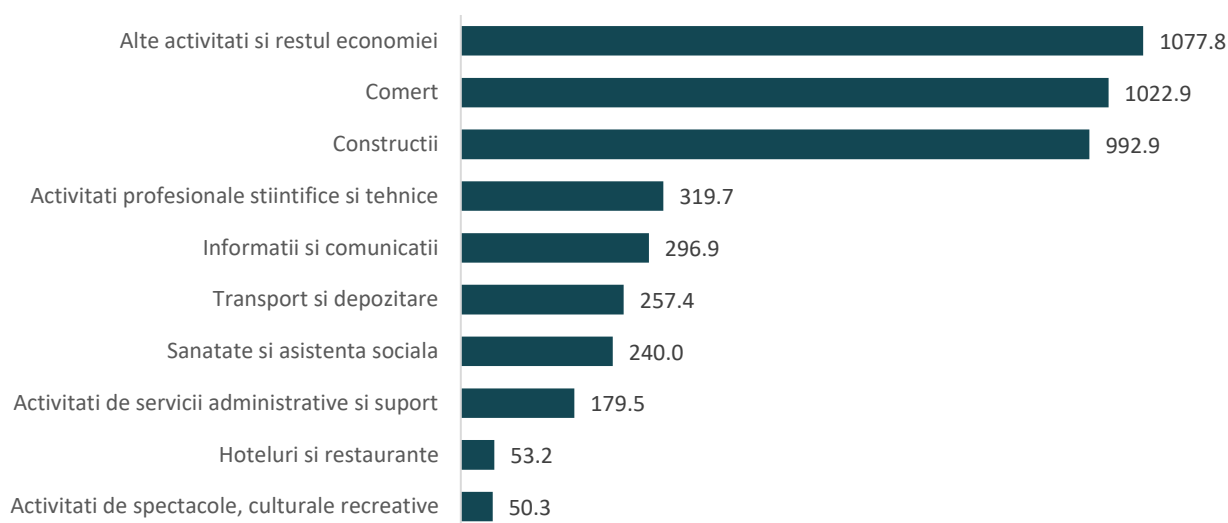
4.3. IMPACT INDUS

Impactul indus reflectă efectul de multiplicare creat în economie de veniturile generate de efectele directe și indirecte. Ca atare, metoda include furnizorii și clienții, precum și salariile plătite de Provident și furnizorii săi, fiecare ponderată de multiplicatorul indus din tabelele Input-Output. Acest nivel suplimentar surprinde complexitatea impactului pe care o companie îl poate avea de-a lungul tuturor ramificațiilor economiei până la consumul final al gospodăriilor.

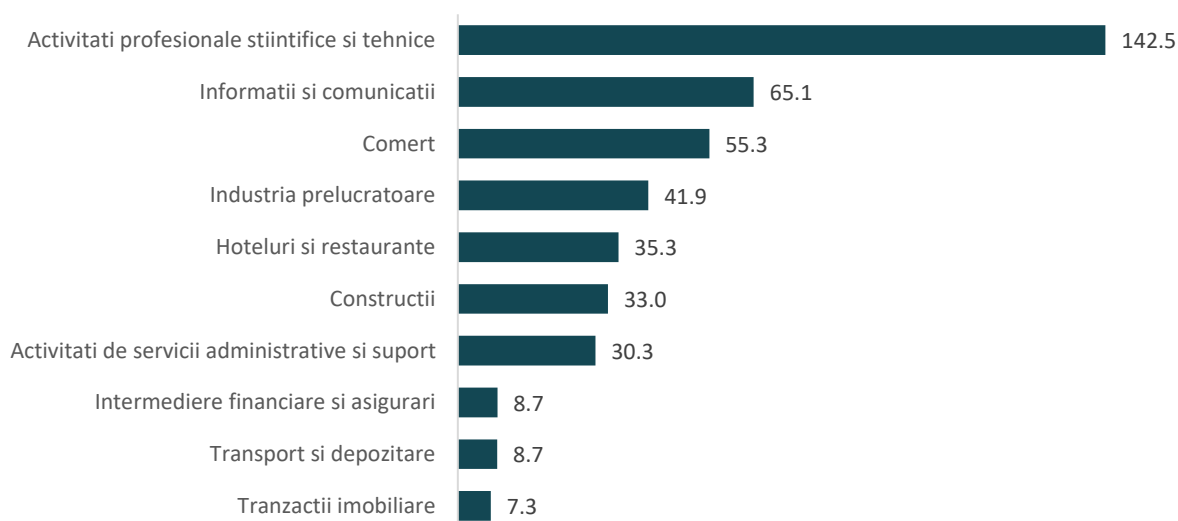
4.3.1. NIVEL NAȚIONAL

În cei 15 ani de activitate, Provident a generat un impact indus de 5,79 miliarde EUR, de aproape 4 ori valoarea totală a împrumuturilor emise în aceeași perioadă. Impactul cauzat de clienții săi reprezintă cea mai mare parte din totalul de 4,541 miliarde EUR, suma furnizată de furnizori este de 439,8 de milioane EUR, iar cea provenită din salarii reprezintă 809,9 milioane EUR.

Prin intermediul clienților săi, Provident a generat cea mai mare parte din impactul indus total. Pe sectoare, *Alte servicii și restul economiei* este cel mai important sector (1077,8 mil. EUR), deoarece conține toți clienții care nu menționează în mod clar utilizarea împrumuturilor, urmată îndeaproape de serviciile de Retail, Construcții și Servicii Profesionale.

FIGURA 22 VALOAREA ADĂUGATĂ INDUSĂ CREATĂ PRIN CLIEŢI 2006-2020, TOP 10 DOMENII, MIL EUR

În ceea ce priveşte furnizorii, cea mai mare contribuţie la efectul indus total a fost realizat în domeniul Activităţi profesionale ştiinţifice şi tehnice 142.5 (mil. EUR), Informaţii şi comunicaţii 65.1 (mil. EUR) şi Comerţ 55.3 (mil. EUR). Cele 3 domenii reprezintă 59,8% din totalul impactului indus de furnizori.

FIGURA 23 VALOAREA ADĂUGATĂ INDUSĂ CREATĂ PRIN FURNIZORI, TOP 10 DOMENII, 2006-2018, MIL EUR

În ceea ce priveşte salariile, cea de-a treia componentă a impactului indus, activitatea Provident contribuie la plata salariilor furnizorilor, preponderent în servicii de suport, servicii profesionale şi retail. Cu toate acestea, salariile plătite de Provident propriilor angajaţi pe parcursul acestei perioade au fost de 2,5 ori mai mari decât cele plătite de furnizori, astfel încât societatea însăşi generează un impact semnificativ indus în economie.

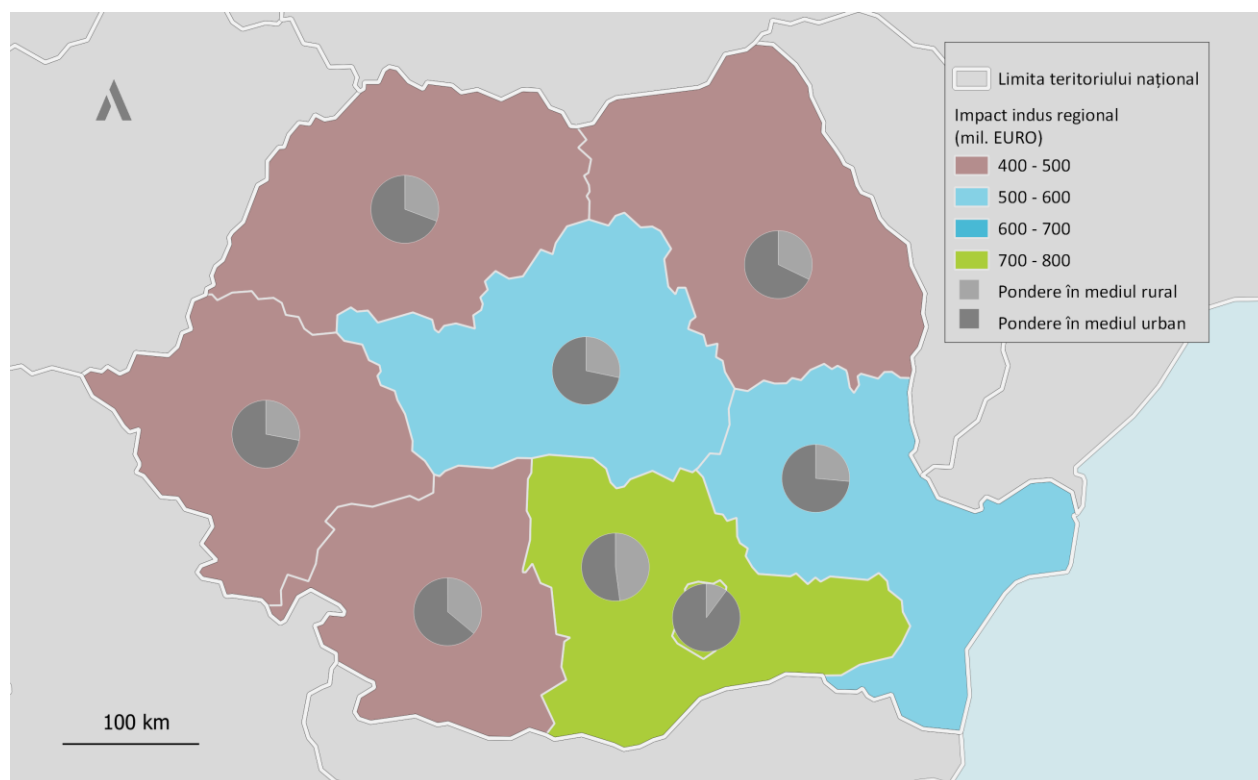
Impactul indus generat în 2020 se ridică la 264,5 milioane EUR, reprezentând 4,6% din impactul total indus. Efectul generat de clienţi reprezintă cea mai mare parte a impactului indus total şi însumează 173,5 milioane EUR. Celelalte două elemente componente, furnizori şi salarii, generează 18,4 de milioane EUR şi, respectiv, 72,7 de milioane EUR.

4.3.2. DISTRIBUȚIA TERITORIALĂ

Din cele 5,79 miliarde EUR generate în mod indus de către Provident, 78,4% sunt realizate prin acordarea de credite către. Din totalul impactului indus atribuit pe medii de locuire, 29,8% (1330,5 mil EUR) aparțin impactului indus în mediul rural iar 70,2% (3133,8 mil. EUR) corespund mediului urban.

Impact indus în mediul rural realizat de Provident se remarcă în cel mai semnificativ în regiunile: Sud-Muntenia (379,2 mil EUR), Sud-Vest Oltenia (167,8 mil EUR), și Centru (159,1 mil EUR). În mediul urban, regiunile fruntașe sunt: București-Ilfov (698,7 mil EUR), Sud-Muntenia (411,8 mil EUR), și Centru (403,5 mil EUR).

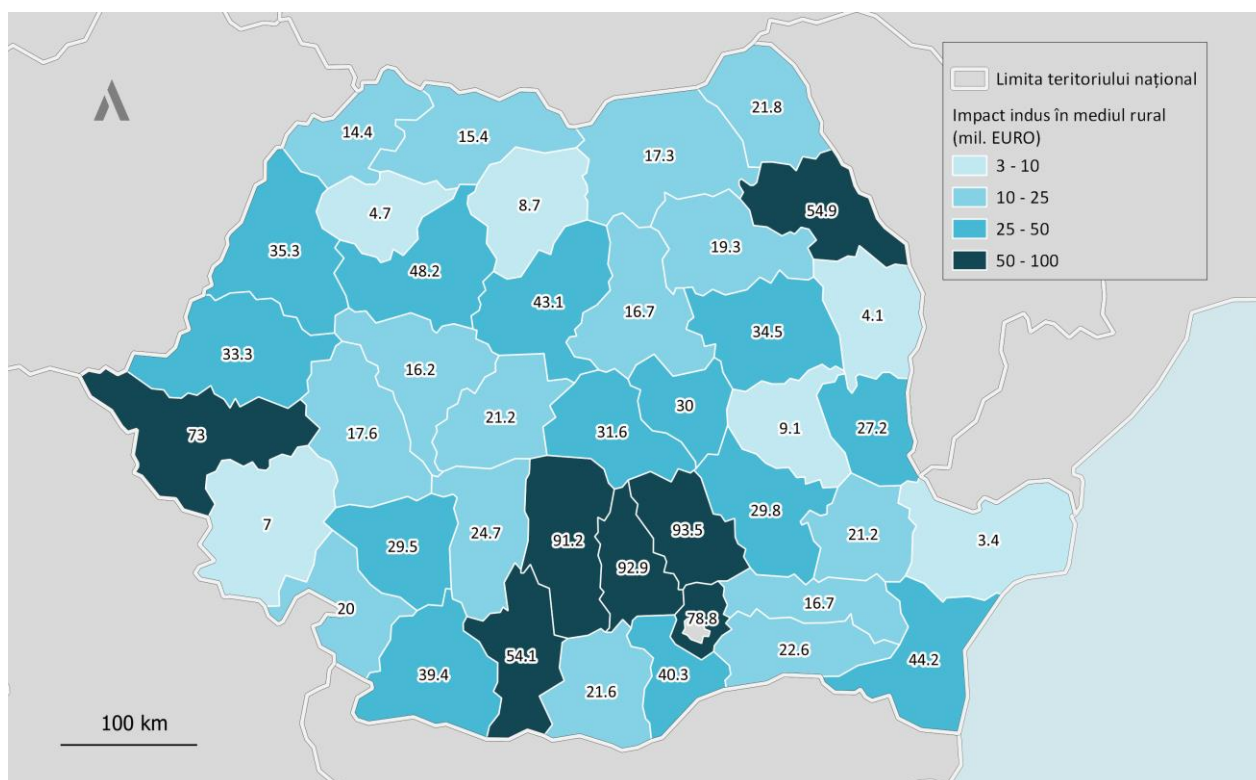
FIGURA 174 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDUS, 2006-2020, NIVEL REGIONAL, MIL EUR



În topul pe județe, București ocupă primul loc, capitala depășind valoarea de 628 mil. EUR. În urma capitalei cu impact indus care depășesc 200 mil. EUR sunt Prahova cu 213,6 mil. EUR și Argeș cu 210,3 mil. EUR.

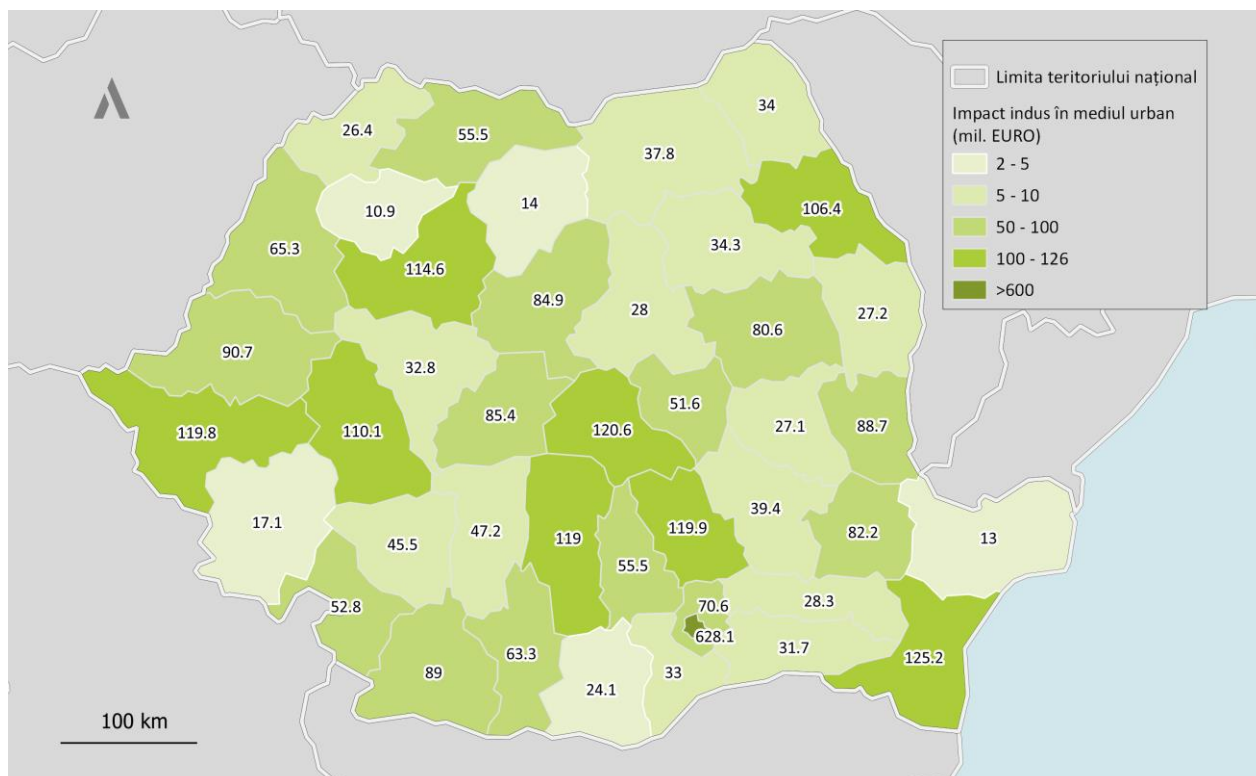
În privința impactul indus realizat în mediul rural, în topul celor 10 județe se află: Prahova (93,6 mil. EUR), Dâmbovița (93 mil. EUR), Argeș (91,2 mil. EUR), Ilfov (78,8 mil. EUR), Timiș (73 mil. EUR), Iași (54,9 mil. EUR), Olt (54,1 mil. EUR), Cluj (48,3 mil. EUR), Constanta (44,2 mil. EUR) și Mureș (43,2 mil. EUR).

FIGURA 25 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDUS ÎN MEDIUL RURAL LA NIVEL JUDEȚEAN, 2006-2020



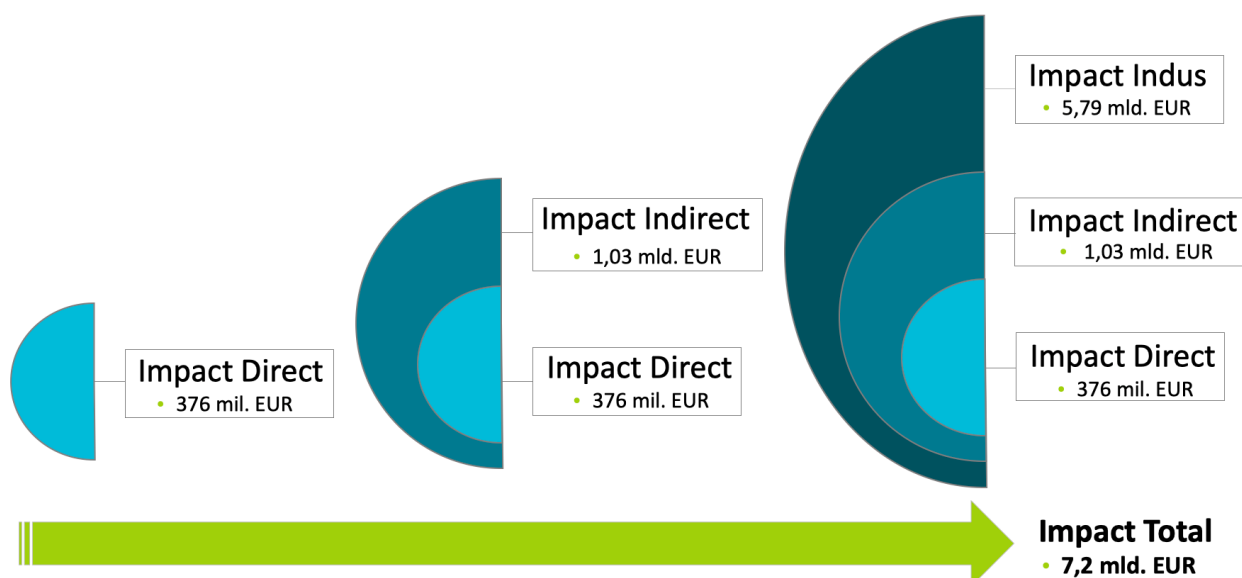
În mediul urban, județele aflate în fruntea clasamentului după impactul indus realizat de Provident sunt: București (628.1 mil. EUR), Constanța (125.2 mil. EUR), Brașov (120.7 mil. EUR), Prahova (120.0 mil. EUR), Timiș (119.9 mil. EUR), Argeș (119.1 mil. EUR), Cluj (114.7 mil. EUR), Hunedoara (110.2 mil. EUR), Iași (106.4 mil. EUR) și Arad (90.7 mil. EUR).

FIGURA 26 DISTRIBUȚIA IMPACTULUI INDUS ÎN MEDIUL URBAN LA NIVEL JUDEȚEAN, 2006-2020



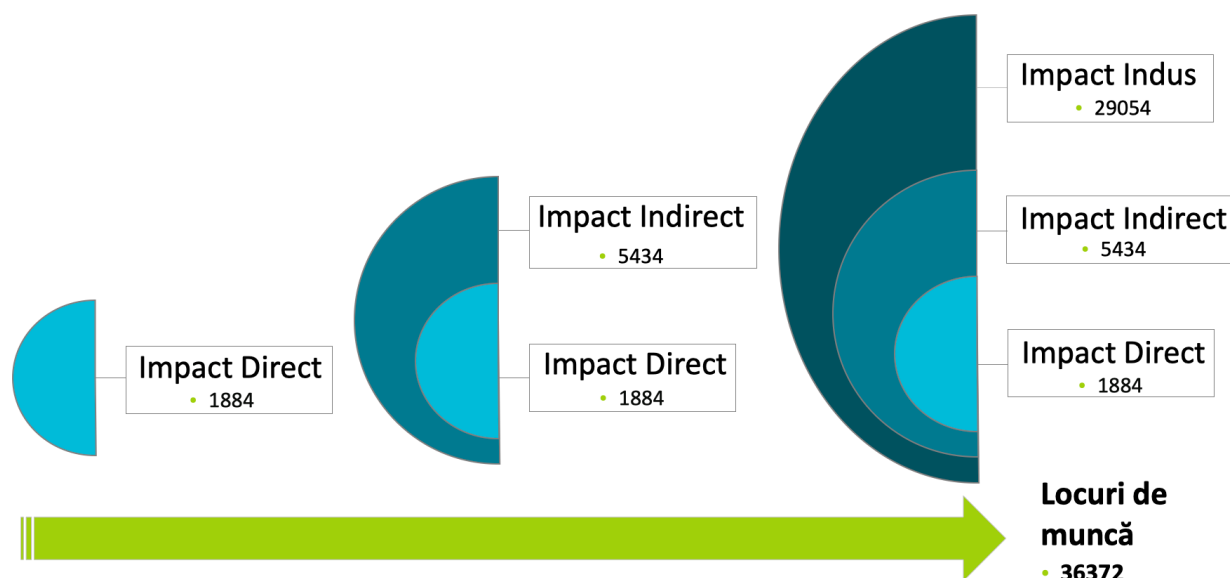
4.4. IMPACT TOTAL

FIGURA 27 IMPACTUL GENERAL DETERMINAT DE PROVIDENT LA NIVELUL ECONOMIEI – VALOARE ADĂUGATĂ



Impactul economic total creat de Provident în economia românească de la intrarea companiei pe piața românească în 2006 este de 7,2 miliarde EUR. Din impactul total, 376 milioane EUR sunt generate direct, 1,03 miliarde EUR sunt generate indirect, prin intermediul clienților și furnizorilor, iar cea mai mare parte este un efect indus de 5,79 miliarde EUR.

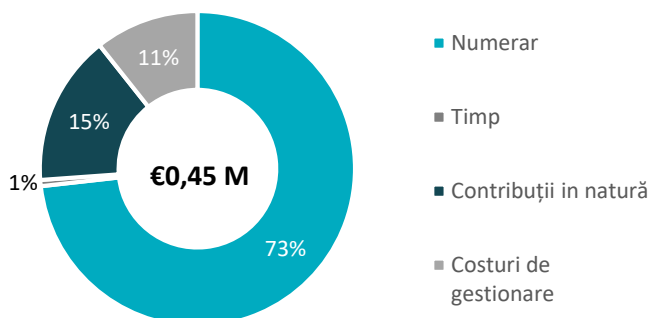
FIGURA 28 IMPACTUL GENERAL DETERMINAT DE PROVIDENT LA NIVELUL ECONOMIEI – LOCURI DE MUNCĂ



În ceea ce privește numărul de locuri de muncă create și susținute, Provident a contribuit la economie cu 31.648 de locuri de muncă, din care 1884 sunt angajații companiei, 4360 sunt create indirect de către furnizorii săi și 24.060 în mod indus.

5. IMPACTUL SOCIAL – PROVIDENT ȘI COMUNITATEA

FIGURA 29 VALOAREA TOTALĂ A CONTRIBUȚIILOR ÎN ANUL 2020



În plus față de efectele socio-economice cuantificabile rezultate din operațiunile financiare derulate, Provident contribuie anual la dezvoltarea comunităților prin numeroase inițiative sociale. În anul 2020, valoarea contribuțiilor aduse în numerar a fost de peste 0,33 milioane EUR. Excluzând costurile de gestionare valoarea totală s-a ridicat la peste 0,4 milioane EUR, respectiv 0,45 milioane EUR incluzând costurile de gestionare.

Contribuțiile în natură au cuprins atât donații financiare cât și donații sub formă de bunuri sau discount-uri, precum și donații

ale personalului Provident. În total 1.283 de angajați au fost implicați în inițiativele sociale ale companiei.

Aproape 44% din valoarea totală a contribuțiilor Provident, excluzând costurile cu gestionarea, au fost destinate inițiativelor din aria sănătății, 15% pentru artă și cultură și 14% pentru educație.

În scopul susținerii comunității în depășirea efectelor socio-economice produse de pandemia COVID-19 și nu numai, Provident a derulat 19 proiecte prin care a sprijinit atât financiar cât și moral comunitățile afectate.

ACTIVITĂȚI CONEXE COVID-19 | Provident a redirecționat 0,1 milioane EUR din bugetul dedicat comunicării către construirea unui spital dedicat COVID-19. De asemenea, Provident a donat 20.000 de euro pentru a contribui la reechiparea și restaurarea unității de terapie intensivă a spitalului județean Neamț. Ca urmare a restricțiilor impuse de virusul Sars-Cov-2, angajații din teren au ajutat voluntar clienții din grupurile cu risc ridicat prin aducerea cumpărăturilor la domiciliu și prin plățirea facturilor. De asemenea, echipa de marketing a Provident a implementat un proiect prin care a ajutat sute de copii prin achiziționarea unor tablete școlare necesare pentru participarea la școala online.

PROIECTELE MAJORE | Unul dintre proiectele majore privind investițiile în comunitate din anul 2020 este programul de burse “Burse - stART”. În anul 2020 s-a derulat cea de-a 5-a ediție a programului în care 30 de copii au primit o sumă lunară pentru a-și achiziționa resursele necesare pentru susținerea talentului. De asemenea, Provident a dezvoltat un program de coaching și seminarii web pentru a-i ajuta să se dezvolte și să-și găsească echilibrul pe timpul pandemiei. Cel de-al doilea proiect major derulat de Provident în anul 2020 a fost campania de sensibilizare a screening-ului cancerului de sân. Campania a început intern în anul 2019, unde 830 dintre angajatele Provident din toată țara au fost testate pentru cancer de sân.

Programul de Burse stArt, donațiile pentru spitalul dedicat pacienților Covid-19, și împreună cu alte inițiative au plasat Provident în top 100 de companii responsabile a Revistei Top of Business.