

**INFORMAȚII
PERSONALE**
VASILESCU IOANA - CRISTIANA

**EXPERIENȚA
PROFESIONALĂ**

16.05.2024 - prezent Sef Serviciu Financiar Trezorerie Buget

**Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A.
- IFN, Bucuresti Adresa: Str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1**
www.fngcimm.ro

Gestionarea si distribuirea eficienta a volumului consistent al lucrarilor din cadrul Serviciului Financiar Trezorerie Buget si Serviciului Contabilitate si Control Financiar Preventiv (incepand cu data de 1 iulie 2025, in lipsa ocuparii postului de Sef serviciu), prin mobilizarea personalului existent si depunerea unui efort sustinut in realizarea tuturor sarcinilor alocate, cu respectarea termenelor stranse de raportare legale, in contextul amplificarii volumului de activitate si cresterii exigentelor privind cerintele de raportare catre autoritatile de reglementare (Banca Nationala a Romaniei, Ministerul Finantelor, ANAF);

Monitorizarea permanenta a acuratetei si eficientei procesului de inregistrare a documentelor primare de catre personalul din subordine prin verificarea lunara (pe fiecare arie de activitate gestionata) a proceselor verbale de reconciliere intocmite conform Procedurii de Lucru nr. 42 privind controlul intern la nivelul Directiei Financiar Contabilitate;

Implicarea (in perioada vacantarii postului de Sef al Serviciului Contabilitate si CFP) in automatizarea proceselor contabile in zona de recunoastere in evidenta contabila a veniturilor din comisioane de garantare conform principiilor IFRS, in colaborare cu furnizorul extern care asigura dezvoltarile respective;

Implementarea (in perioada vacantarii postului de Sef al Serviciului Contabilitate si CFP) unei functionalitati de automatizare a Raportarilor obligatorii lunare/trimestriale/anuale catre BNR in colaborare cu un furnizor extern de servicii;

Gestionarea si monitorizarea operatiunilor de incasari si plati, in numerar si prin viramente bancare, conform reglementarilor legale; Monitorizarea si verificarea permanenta a tuturor documentelor de plata care stau la baza operatiunilor fara numerar efectuate prin conturile bancare pentru plata obligatiilor datorate tertilor, inclusiv taxe si impozite, contributiile catre bugetul-de stat precum si coordonarea activitatii de casierie;

Gestionarea efectuării viramentelor grant-ului aferent programelor guvernamentale in termenul legal impus;

Intocmirea raportarilor catre Banca Nationala a Romaniei in conformitate cu normele si reglementarile in vigoare, precum si conform modelelor situatiilor emise de aceasta institutie;

Coordonarea elaborarii si transmiterii lunare catre MADR a raportarii referitor la sumele alocate de catre MADR si a utilizarii acestora de catre Fond, dupa verificarea in prealabil a inregistrarilor din evidenta contabila referitor la tranzactiile plasamentelor din surse in administrare, astfel: venituri financiare aferente depozitelor bancare si venituri aferente titlurilor de stat pe fiecare program gestionat, inregistrarea plasamentelor noi si a celor ajunse la scadenta conform evidentei operationale;

Implicarea in elaborarea Situatiilor financiare individuale si elaborarea Situatiilor financiare consolidate ale Fondului;

Elaborarea diferitelor situatii/raportari catre management privind performanta financiara a Fondului;

Elaborarea anuala a Proiectului de Buget de Venituri si Cheltuieli si a programului de investitii, pe baza propunerilor primite de la structurile interne, a notei de fundamentare si a formularelor de raportare catre Ministerul Finantelor Publice;

Monitorizarea zilnica a incadrarii in prevederile bugetare a tuturor proiectelor de cheltuieli, cu respectarea indicatorilor financiari cuprinsi in Bugetul de Venituri si Cheltuieli aprobat, respectarea obligatiilor contractuale si a programului de achizitii;

Elaborarea rapoartelor de executie bugetara trimestriala/anuala, coordonarea intocmirii formularelor de executie a Bugetului de Venituri si Cheltuieli, prin asigurarea trasabilitatii informatiilor din balanta de verificare raportat la nivelul prognozat in buget; Analiza si documentarea principalelor variatii raportat atat la nivelul prevazut in buget cat si la realizarile din anul precedent;

Monitorizarea si gestionarea situatiilor ocazionate de infiintarea popriilor pe conturile institutiei in vederea evitarii unor eventuale blocaje in activitatea Fondului, prin nerespectarea unor obligatii contractuale ce decurg din activitatea operationala a institutiei;

Monitorizarea zilnica a sumelor recuperate in contul creantelor din garantiilor platite, pe tipuri de programe;

Reconcilierea lunara cu directia de specialitate a platilor de garantii efectuate din surse proprii si surse in administrare;

Planificarea si gestionarea eficienta a fluxului de numerar prin asigurarea permanenta a unui nivel optim de lichiditate, distributia corespunzatoare a maturitatilor reziduale atat pe trimestre cat si pe luni, in vederea asigurarii fondurilor necesare iesirilor de lichiditate, asigurand astfel onorarea in termen a tuturor obligatiilor de plata in termenul legal impus, neinregistrandu-se nicio intarziere la plata pe fondul lipsei de lichiditati;

Gestionarea prudenta a portofoliului de plasamente prin coordonarea activitatii de trezorerie, negocierea cu succes a cotațiilor oferite de bancile partenere si repartizarea optima a portofoliului in functie de conditiile concrete din piata financiara, fapt concretizat in indeplinirea si respectiv depasirea constanta si consistenta a indicatorului bugetar Veniturilor financiare asumat prin prognoza de buget anuala;

Urmărirea diversificării portofoliului de plasamente din punct de vedere al instrumentelor utilizate (conturi de economii/depozite/titluri de stat), cu respectarea prevederilor politicii de risc și a limitelor de expunere în vigoare;

Monitorizarea zilnică a disponibilităților la vedere ale Fondului, gestionarea operativă și eficientă a acestor disponibilități, urmărind fructificarea optimă și reacționând prompt la schimbările survenite în piața monetară referitor la dobânzile bonificate;

Urmărirea pieței monetare și evoluției principalilor indicatori monetari (site-urile oficiale, BNR, rapoartele "Info Macro și financiar" transmise de trezoriile instituțiilor de credit partenere) și menținerea legăturii permanente cu trezoriile principalelor instituții de credit, participarea la întreprinderile organizate cu partenerii bancari în vederea identificării celor mai bune alternative de plasament;

Coordonarea activității privind confirmările anuale de solduri pentru conturile curente/de depozit/custodie titluri cu ocazia inventarierii generale a patrimoniului;

Coordonarea activității privind elaborarea și transmiterea scrisorilor anuale de confirmare a soldurilor către toate instituțiile de credit partenere, conform solicitărilor auditorului extern;

Răspunsul operativ la solicitările formulate de către auditorul extern pe zone de activitate gestionate;

Asigurarea îndeplinirii și raportării cerinței de lichiditate imediată conform prevederilor Regulamentului BNR nr. 3/2023.

Membru supleant în Comitetul Executiv începând cu data vacanței postului de Director Financiar (01 ianuarie 2024) și până în prezent;

13.12.2022 – 15.05.2024

Director Financiar

Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii S.A. - IFN, București Adresa: Str. Ștefan Iulian nr. 38, sector 1

www.fngcimm.ro

Îmbunătățirea activității societății în condițiile întăririi disciplinei financiare și creșterii performanțelor economice ale Fondului;

Atingerea obiectivelor de productivitate și calitate ale Direcției Financiar Contabilitate;

Realizarea constantă/depasirea Veniturilor Financiare prognozate prin gestionarea prudentială în condiții optime de profitabilitate a resurselor financiare de care dispune Fondul, în condițiile diminuării influenței factorilor de risc în contextul unei piețe monetare volatile și prin diversificarea portofoliului din punct de vedere al instrumentelor financiare (conturi de economii/depozite/titluri de stat), cu încadrarea în prevederile politicii de risc și a limitelor de expunere stabilite se reflectă substanțial asupra indicatorilor instituționali de performanță (Venituri din Exploatare, Rezultat Net din Exploatare, Profit Brut, Profit Net, Cifra de Afaceri, Productivitatea muncii în unități valorice, Raport cost/venit din exploatare);

Monitorizarea executiei indicatorilor cuprinsi in Bugetul de Venituri si Cheltuieli, inclusiv incadrarea in prevederile aprobate a tuturor proiectelor de cheltuieli prin aplicarea principiului Eficientei, Eficacitatii si Economicitatii - se reflecta asupra nivelului indicatorului Cheltuieli din Exploatare, prin asigurarea incadrarii acestuia in nivelul aprobat si mentinerii unui raport cost/venituri scazut.

Acuratetea intocmirii situatiilor financiare individuale/consolidate, astfel incat sa se permita prezentarea unei imagini fidele a activelor, datoriilor, pozitiei financiare, profitului si fluxurilor de trezorerie ale Fondului, in toate aspectele semnificative, cu incadrarea in termenele legale;

Acuratetea intocmirii raportarilor periodice si a declaratiilor fiscale obligatorii catre autoritatile de reglementare (BNR, MF, ANAF, INS), cu respectarea termenelor legale;

Organizarea eficienta a activitatii de inventariere generala a patrimoniului, in scopul stabilirii situatiei reale a tuturor elementelor de natura activelor, datoriilor si capitalurilor proprii, cu incadrarea in calendarul aprobat de conducerea institutiei;

Sustenabilitatea proiectului Bugetului de Venituri si Cheltuieli si a Programului de Investitii, prin analiza corelatiilor indicatorilor de profitabilitate si productivitate si elaborarea acestuia in cadrul calendarului anual asumat la nivelul institutiei.

Acuratetea si fiabilitatea informatiilor prezentate prin rapoartele de Monitorizare a executiei bugetare si implicit semnalarea si demararea eventualelor necesitati de rectificare bugetara, anterior materializarii unor situatii adverse cum ar fi nerealizarea unor categorii de venituri sau depasiri la nivelul unor capitole de cheltuieli;

Planificarea si gestionarea eficienta a fluxului de numerar prin asigurarea unui nivel optim de lichiditate in vederea onorarii tuturor obligatiilor de plata in termenul legal impus - se reflecta pozitiv asupra indicatorilor bugetari "Plati restante", neinregistrandu-se nicio intarziere la plata care sa afecteze acesti indicatori.

Mentinerea unei colaborari stranse cu directiile de Trezorerie ale institutiilor de credit, in vederea obtinerii in timp real a unui feedback cu privire la tendintele de evolutie a pietei financiare precum si identificarii celor mai bune alternative de plasament.

Coordonarea si organizarea optima a activitatii de Control Financiar Preventiv din punct de vedere operational prin planificarea si alocarea resurselor corelat cu volumele de activitate, atribuirea/distributia lucrarilor, monitorizarea si controlul activitatii;

Intarirea controlului intern asupra activitatii de control financiar preventiv in scopul identificarii proiectelor de operatiuni care nu respecta conditiile de legalitate, regularitate si cerintele de incadrare in buget prin a caror efectuare s-ar prejudicia patrimoniul Fondului;

Consolidarea cooperarii intre functiunea de control financiar preventiv si functiunile care emit proiecte de operatiuni cu efect patrimonial, pentru standardizarea activitatii, conformitate si evitarea riscurilor de refuz de viza;

Asigurarea unei raportari statistice prompte a activitatii de control financiar preventiv catre conducerea Fondului, conform reglementarilor aplicabile.

Promovarea de initiative si proiecte de informatizare/digitalizare a activitatii de control financiar preventiv in scopul asigurarii transparentei datelor si informatiilor si facilitarea controlului.

Cresterea eficientei si eficacitatii activitatii desfasurate in cadrul Directiei Financiar Contabilitate si imbunatatirea continua a performantei echipei prin optimizarea fluxului operational existent, alocarea optima si dinamica a volumelor de lucrari, planificarea resurselor si evidentierea clara a operatiunilor.

15.08.2012 – 12.12.2022

Sef Serviciu Financiar – Trezorerie

Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A. - IFN, Bucuresti Adresa: Str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1

www.fngcimm.ro

Gestionarea si monitorizarea operatiunilor de incasari si plati, in numerar si prin viramente bancare, conform reglementarilor legale;

Intocmirea raportarilor catre Banca Nationala a Romaniei in conformitate cu normele si reglementarile in vigoare, precum si conform modelelor situatiilor emise de aceasta institutie;

Implicarea in elaborarea Situatiilor financiare individuale si consolidate ale Fondului;

Elaborarea diferitelor situatii/raportari catre management privind performanta financiara a Fondului;

Elaborarea anuala a Proiectului de Buget de Venituri si Cheltuieli si a programului de investitii, pe baza propunerilor primite de la structurile interne, a notei de fundamentare si a formularelor de rapoarte catre Ministerul Finantelor Publice;

Monitorizarea zilnica a incadrarii in prevederile bugetare a tuturor proiectelor de cheltuieli, cu respectarea indicatorilor financiari cuprinsi in Bugetul de Venituri si Cheltuieli aprobat, respectarea obligatiilor contractuale si a programului de achizitii;

Elaborarea rapoartelor de executie bugetara trimestriala/anuala, coordonarea intocmirii formularelor de executie a Bugetului de Venituri si Cheltuieli, prin asigurarea trasabilitatii informatiilor din balanta de verificare raportat la nivelul prognozat in buget;

Monitorizarea si gestionarea situatiilor ocazionate de infiintarea popririlor pe conturile institutiei in vederea evitarii unor eventuale blocaje in activitatea Fondului, prin nerespectarea unor obligatii contractuale ce decurg din activitatea operationala a institutiei;

Monitorizarea zilnica a sumelor recuperate in contul creantelor din garantiilor platite, pe tipuri de programe;

Reconcilierea lunara cu directia de specialitate a platilor de garantii efectuate din

surse proprii si surse in administrare;

Asigurarea unui nivel optim de lichiditate pentru activitatea desfasurata in cadrul Fondului si onorarea in termen a tuturor obligatiilor de plata;

Gestionarea prudenta a portofoliului de plasamente prin coordonarea activitatii de trezorerie, urmarirea negocierii cu succes a cotațiilor oferite de bancile partenere, fapt concretizat in indeplinirea si respectiv depasirea constanta a indicatorului bugetar Veniturilor financiare asumat prin prognoza de buget anuala;

Monitorizarea zilnica a disponibilitatilor la vedere ale Fondului, gestionarea operativa si eficienta a conturilor curente precum si mentinerea unei relatii bune de colaborare cu partenerii Fondului;

Asigurarea diversitatii portofoliului de plasamente din punct de vedere al instrumentelor financiare, in conditii optime de profitabilitate, urmarindu-se totodata diminuarea factorilor de risc;

Reconcilierea plasamentelor in depozite bancare si a veniturilor aferente cu evidenta contabila si confirmarile emise de institutiile de credit;

Elaborarea lunara a raportarii catre Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale referitor la sumele alocate de catre Minister si a utilizarii acestora de catre Fond.

12.11.2010 – 15.08.2012

Expert in gestiune economica - Departament economic, Compartiment de Planificare si Executie Buget de Venituri si Cheltuieli

Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A.-IFN, Bucuresti Adresa: Str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1

www.fngcimm.ro

Participare la elaborarea proiectului Bugetului de venituri si Cheltuieli si la intocmirea Notei de fundamentare a Bugetului de Venituri si Cheltuieli;

Participare la elaborarea Programului anual de Investitii si urmarirea executiei acestuia;

Participare la elaborarea Programului de Achizitii;

Urmărirea încadrării în cursul anului a pozițiilor de cheltuieli și venituri din cadrul Bugetului de Venituri și Cheltuieli aprobat;

Participare la elaborarea lunara a Notelor de Executie a Bugetului de Venituri si Cheltuieli;

Urmărirea atingerii nivelului indicatorilor asumați prin Bugetul de Venituri și Cheltuieli.

12.11.2007 – 12.11.2010 Analist in gestiune economica – Departament economic, Serviciul Financiar – Contabilitate
Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A.-IFN, Bucuresti Adresa: Str. Stefan Iulian nr. 38, sector 1

www.fngcimm.ro

Evidenta sintetica si analitica lunara a conturilor de furnizori, furnizori debitori;

Evidenta operationala si contabila a cheltuielilor inregistrate in avans;

Evidenta operationala si contabila a finantarilor acordate;

Evidenta contabila lunara a provizioanelor de risc de credit si dobanda.

EDUCAȚIE ȘI FORMARE

2003 - 2007 Academia de Studii Economice , Bucuresti – Facultatea Finante – Banci
1999 - 2003 Colegiul Economic "Virgil Madgearu", Bucuresti, Atestat de contabilitate

COMPETENTE PERSONALE

Limba(i) maternă(e) Romana

Alte limbi străine cunoscute

	INTELEGERE		VORBIRE		SCRIERE
	Ascultare	Citire	Participare la conversație	Discurs oral	
Engleza	B2	C1	B2	B2	C1

Competențe de comunicare bune competențe de comunicare la toate nivelele, informația transmisă ajungând la receptori în timp util pentru a putea fi procesată, evitându-se astfel posibile disfuncționalități la nivel organizațional

Competențe dobândite la locul de muncă

- Management operational;
- Managementul timpului si al priorităților;
- Spirit de echipa dobândit atât prin proiectele practice derulate în timpul studiilor cât și prin implicarea în proiectele primite la locul de muncă;
- Conduita la cele mai înalte standarde profesionale;
- Depășirea obiectivelor individuale de activitate;
- Dinamica, orientare către rezultate;
- Atitudine proactivă;
- Excelente abilități de comunicare și negociere;
- Capacitate de multitasking;
- Flexibilitate și capacitate ridicată de adaptare și lucru sub presiunea termenelor limită;
- Atenție sporită la detalii și identificarea promptă a soluțiilor pentru problemele aparute în desfășurarea activității.
- Cunoașterea foarte bună a domeniului de activitate;

Competență digitală

AUTOEVALUARE

Procesarea informației	Comunicare	Creare de conținut	Securitate	Rezolvarea de probleme
Utilizator independent	Utilizator independent	Utilizator independent	Utilizator independent	Utilizator independent

- o bună stăpânire a suită de programe de birou (procesor de text, calcul tabelar, software pentru prezentări)

Permis de conducere B

INFORMATII SUPLIMENTARE

- | | |
|-------------|--|
| Certificari | ▪ EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE IN BANKING – EFCB, INSTITUTUL BANCAR ROMAN, 2007 |
| Cursuri | ▪ Atestat de participare curs „Business English”, MLS INTERNATIONAL COLLEGE, Bournemouth, England |
| Seminarii | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Seminar de Contabilitate si Fiscalitate „NOI REGLEMENTARI PENTRU 2012”, organizat de WORLD TRADE INSTITUTE BUCHAREST ▪ Seminar cu tema „OUG 117/23.12.2010, NOILE MODIFICARILE ANULUI 2011: TVA, IMPOZIT PE PROFIT, IMPOZIT PE VENIT. INCHIDEREA ANULUI FISCAL 2010”, organizat de DOMA TRAINING ▪ Seminar „Fluent in Finance” – BURSA DE VALORI BUCURESTI – Octombrie 2015 ▪ Standarde Internationale de Raportare Financiara - INSTITUTUL BANCAR ROMAN, 2014 ▪ Total Soft Bucuresti, Certificat Business Intelligence (Charisma Analyzer) dedicat specialistilor din Vanzari, Marketing si Financiar ▪ Institutul Bancar Român, Certificat „Noutati privind Raportarea financiara conform IFRS”, 2022 |
| Conferinte | <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Romania - Macro and Investment context „ – BCR ▪ „Perspective privind evolutia economiei si a pietelor financiare - Romania” – Raiffeisen Bank |

05.01.2026

