

IFX 2025: România se afla într-o zona de echilibru financiar

Asociația CFA România, în parteneriat cu Kruk România, au lansat Indicele de Flux Financiar (IFX), iar pentru acest an valoarea IFX este de 54, ceea ce indica un flux financiar aflat în echilibru, conform unui comunicat al asociației.

Un flux financiar în echilibru semnifica o stare de stabilitate relativă, însă nu lipsita de riscuri, reflectând capacitatea actuală a gospodăriilor de a-și gestiona resursele în contextul macroeconomic dat, menționează CFA. Scorul general de 54, pe o scară de la 0 la 100, indică un sector stabil, capabil să gestioneze eficient riscurile majore din economie și să valorifice oportunitățile existente.

"Răspunsurile participanților la sondaj indică un comportament financiar în general responsabil, însă capacitatea gospodăriilor de a absorbi șocuri financiare rămâne limitată și chiar mai scăzută decât în urma cu un an. În anul 2025, presiunile macroeconomice ridicate s-au suprapus peste vulnerabilitățile structurale ale populației, amplificând riscurile și proiectând aceste vulnerabilități și asupra anului 2026", susține vicepreședintele Asociației CFA România, Andreea Nica.

Potrivit sursei citate, România se afla într-o zonă de echilibru financiar, însă acesta este fragil din cauza vulnerabilităților structurale și a contextului macroeconomic. Consolidarea acestui echilibru depinde în mare măsură de creșterea nivelului de educație financiară și de adoptarea unor instrumente de planificare mai eficiente.

"Lansarea Indicelui de Flux Financiar reprezintă un pas esențial în demersul nostru de a înțelege profunzimea provocărilor economice actuale. Responsabilitatea financiară, susținută de o colaborare strânsă între instituții și o educație continuă, este pilonul pe care putem construi un ecosistem financiar solid și sustenabil pentru viitor", a menționat Cosmina Marinescu, CEO Kruk România.

Valoarea IFX este influențată direct de 15 indicatori macroeconomici, care descriu un mediu plin de provocări: creștere economică modestă, cu un PIB prognozat sub media Uniunii Europene (0,8%); deficitul bugetar este ridicat (8,3% din PIB); datoria publică se situează în jurul valorii de 60% din PIB; inflația rămâne persistentă (6,3% în 2026), rata dobânzii de referință se menține ridicată, la nivelul de 6,5%; se anticipează o depreciere a monedei naționale (EUR/RON: 5,2 în 2026).

În realizarea IFX au fost agregați o serie de indicatori comportamentali și atitudinali ai populației, evidențiind o serie de vulnerabilități, cum ar fi: capacitate redusă de absorbție a șocurilor: 74% dintre români declară că nu pot face față unor cheltuieli neprevăzute care presupun cheltuirea unei sume egale cu 6 salarii lunare, indicând o reziliență financiară scăzută; utilizare redusă a produselor financiare: 21% dintre români nu folosesc instrumente financiare standard; preferința ridicată pentru numerar: există o predispoziție clară pentru lichiditate, 66% dintre români preferând să economisească banii în numerar; planificare bugetară neoptimizată: planificarea bugetului este prezentă (45% dintre români își planifică lunar bugetul de venituri și cheltuieli), dar nu este optimizată.

De asemenea, s-a avut în vedere faptul că deși există o disciplină a economisirii regulate (58% afirmând că fac economii), investițiile sunt modeste sau aproape inexistente, banii fiind pastrați preponderent în conturi curente (53%) sau numerar (66%); riscul de neplata este redus, situându-se la 17%, însă există segmente de populație vulnerabile (13% dintre români nu își pot acoperi nici măcar strictul necesar); nivelul de educație financiară este de bază spre mediu, însă există o dorință declarată a românilor de a-și îmbunătăți cunoștințele în acest domeniu.

Indicele de Flux Financiar (IFX) a fost realizat de Asociația CFA România în parteneriat cu Kruk România, având la bază o analiză complexă a 3 dimensiuni majore și 15 indicatori, majoritatea macroeconomici.

Kruk România este parte a Grupului Kruk, prezent pe piața locală din 2007.

Asociația CFA România este organizația profesioniștilor în investiții din România, membră a CFA Institute (SUA), care promovează cele mai înalte standarde de etică, educație și excelență profesională. Organizația contribuie activ la dezvoltarea pieței financiare locale prin analize riguroase și expertiză specializată.