



**Ghiseul Bancar.ro**  
Liderul informatiilor bancare

## **Casele de ajutor reciproc, o alternativa a creditelor bancare**

**09.01.2009**



Masurile de creditare impuse de BNR au ingreunat obtinerea imprumuturilor, in special pentru persoanele cu venituri mici sau medii. Singurele oferte ce vin, in prezent, din partea bancilor, sunt cele la produse de economisire. Pentru acestea, dobanzile au fost marite de mai toate institutiile de creditare, in ideea atragerii de economii de la populatie.

Cu toate acestea, nevoia multor persoane de a obtine bani nu este satisfacuta, motivul principal fiind neindeplinirea conditiilor de eligibilitate, ceea ce se traduce, de multe ori, printr-un salariu mic.

### **Intrebarea ce se ridica este ce alte optiuni de finantare mai exista?**

Aparute in Romania inca din 1722, Casele de Ajutor Reciproc (CAR) reprezinta o alternativa de finantare la care multi romani cu venituri mici sau medii apeleaza si astazi, in contextul inaspirii conditiilor de creditare.

Cererile de imprumut catre casele de ajutor reciproc au crescut semnificativ in aceasta perioada, fata de lunile de dinaintea intrarii in vigoare a noilor norme bancare.

„Desi cererea a crescut cu aproximativ 40%, din necesitatea de a pastra un echilibru intre active si pasive, numarul si valoarea imprumuturilor acordate a crescut numai cu aproximativ 20%. Am pus pe primul loc soliditatea CAR, a declarat, pentru ghiseulbancar.ro, Florin Simion, directorul executiv al Federatiei Caselor de Ajutor Reciproc (FEDCAR).

In Romania exista doua feluri de CAR: ale salariatilor si ale pensionarilor.

Dobanzile rezonabile si lipsa comisioanelor de administrare sau de rambursare anticipata fac, din casele de ajutor reciproc, o sursa de finantare ce concureaza cu bancile comerciale.

### **Cum devin membru CAR?**

Primul pas in obtinerea unui imprumut este de a deveni membru, bineinteles, persoana trebuie sa aiba venituri salariale, sa aiba peste 18 ani si sa recunoasca statutul CAR.

Pentru a deveni membru, este necesara plata unei taxe de inscriere ce difera de la o casa de ajutor la alta. Spre exemplu, „Speranta Romania” din Bucuresti are o taxa de inscriere de 150 de RON, „Triaj” 5 lei, iar „Condor” 10 lei.

In al doilea rand, solicitantul unui imprumut trebuie sa aiba 2 giranti. Unele case de ajutor reciproc au ca si regula apartenenta girantului la una dintre unitatile CAR-ului. Motivul este dat de plata sumei datorate de solicitantul creditului. Astfel, daca el nu mai poate rambursa suma, girantul va prelua aceasta sarcina, potrivit informatiilor oferite de consilierii Casei de ajutor reciproc Triaj.

Modalitatea de a obtine imprumutul, este o alta caracteristica ce difera de la casa de ajutor reciproc la alta. In principiu, pentru a-i fi aprobat imprumutul, solicitantul trebuie sa economiseasca anumite sume de bani, in masura posibilitatilor, pentru crearea unui fond. Dupa 3-4 luni, membrul CAR-ului poate solicita un imprumut, insa aceasta suma va reprezenta de trei ori fondul social.

Cotizatiile de la Fondul Social primesc o dobanda ce difera de la CAR la CAR, dar ca medie este in jur de 11% pe an. Veniturile din dobanzi nu sunt impozabile. Exista si situatii in care nu este necesara cotizatia la fond, insa din suma aprobata, vi se va retine un anumit procent ce reprezinta, de fapt, fondul.

### **Dobanzi intre 7,5 si 20%**

Spre exemplu, de la Casa de ajutor reciproc „Speranta Romania” din Bucuresti, suma maxima ce poate fi obtinuta este de 6 000 RON. Pentru aceasta, valoarea clientului va trebui sa aiba acel fond despre care vorbeam, insa pentru 4 500 RON CAR-ul va aproba cererea fara fond. Insa, din acestia, vor fi retinuti 1 500 RON pentru fond si procentul de dobanda, de 10%. Cei 10% vor fi aplicati la toata suma doar in prima luna pentru ca, ulterior, se va calcula dobanda la suma ramasa dupa rambursarea ratei.

„Rambursarea se face in rate lunare, pe baza unui plan de rambursare. In activitatea curenta folosim un soft "Loan Portfolio Analysis Tool (LPAT)" cu ajutorul caruia urmarim zilnic rambursarea imprumuturilor si tinem sub control neplata acestora. In prezent avem 2,3% imprumuturi restante, raportat la intreg portofoliul de imprumuturi”, a declarat, Florin Simion.

Perceperea dobanzii inca de la inceput nu este o regula ce se aplica in cazul tuturor CAR-urilor, unele dintre acestea calculand dobanda lunar.

Pentru a va face o idee legata de costurile imprumutului va prezentam si oferta altor astfel de asociatii: la Asociatia CAR Triaj dobanda este de 7,5%, iar suma maxima ce poate fi obtinuta este de 35 000 RON pe o perioada maxima de 42 de luni. Asociatia Casa de ajutor reciproc Condor ofera imprumuturi pe o perioada maxima de 36 de luni, in conditiile unei dobanzi de 12,5%. De asemenea, suma maxima este de 6 000 RON.

„Nivelul dobanzii la imprumuturi se stabileste prin planul de afaceri si este confirmat de hotararea Adunarii Generale a fiecarei CAR. Din acest motiv dobanda perceputa difera de la CAR la CAR, dar putem spune ca este, in prezent, undeva in jur de 20% pe an. La CAR nu se percep comisioane sau taxe de acordare”, a adaugat Florin Simion. Singurele acte necesare inscrierii sunt adeverinta de salariu si o copie dupa buletin.

Federatia Centrala a Caselor de Ajutor Reciproc din Romania a fost infiintata in data de 19 aprilie 2004. Un an mai tarziu devine membra a Consiliului Mondial al Uniunilor de Credit (WOCCU), organizatie internationala de reprezentare si promovare a Uniunilor de Credit.

Calitatea de membrii WOCCU ofera dreptul si obligatia de a folosi, in activitatea curenta, instrumente financiare international recunoscute (sistem de monitorizare si avertizare timpurie, plan de afaceri, politici si proceduri financiare standardizate, urmarirea imprumuturilor neperformante, etc).

Casele de Ajutor Reciproc sunt inscrise la BNR in registrul de evidenta al institutiilor financiare nebancale (IFN). In conformitate cu Registrul de Evidenta, tinut la BNR, in Romania exista aproximativ 2 500 de CAR ale salariatilor. Dimensiunea, soliditatea si numarul de membri difera foarte mult intre ele.

### **IFN: finantare rapida si scumpa**

La capitolul finantari alternative se incadreaza si Institutiile Financiare Nebancale (IFN) numite si „imprumuturi la domiciliu”, prin intermediul carora clientii pot solicita un imprumut cu minimum de acte. Un alt avantaj este dat de comoditate, intrucat clientii pot solicita imprumutul prin telefon sau prin internet, imprumut pe care-l pot primi in 24 de ore. Lipsa birocratiei incanta multi solicitanti de credit insa, la capitolul dobanzi, situatia nu mai este atat de atragatoare, DAE ajungand chiar si la 227%.

Sumele ce pot fi imprumutate variaza intre 900 si 30 000 RON, iar perioada de rambursare variaza intre 6 luni si 10 ani.

Cea mai mica dobanda este de 6% (si DAE 17,27%), la imprumuturile de minim 6 000 RON, pe o perioada de 6-24 de luni, de la BRD IFN.

La extrema cealalta se afla Provident, cu o dobanda anuala efectiva (DAE) de 227,040%. Desi sunt mai scumpe, finantarile acordate de IFN pot reprezenta, in conditiile actuale, o alternativa de creditare pe care multi romani ar putea-o alege.

Bancile au dobanzi la creditele de nevoi personale fara ipoteca ce variaza intre 17,5% (ING si BRD) si 21,95% (Bancpost).

Autor: Alina Vasile

Sursa:

[http://www.ghiseulbancar.ro/articole/109/11108/Casele\\_de\\_ajutor\\_reciproc\\_o\\_alternativa\\_a.htm](http://www.ghiseulbancar.ro/articole/109/11108/Casele_de_ajutor_reciproc_o_alternativa_a.htm)