

Împrumutul la CAR, soluție pe timp de criză

- Autor: [Ana Jitarita](#)
- Data: 18 nov 2008

Casele de Ajutor Reciproc nu-și jupoaie clienții-membri prin dobânzi sau comisioane și, în plus, încurajează economisirea. Sistemul de economisire-creditare al caselor de ajutor reciproc este accesat mai ales de cei cu venituri mici și mijlocii.

Un împrumut la CAR poate să-ți aducă banii pentru prima mobilă când te așezi la casa ta “Pe vremea lui Ceaușescu, după ce îplineai 25 de ani, nu mai puteai cumpăra bunuri de folosință îndelungată cu rate în magazin, așa că singura variantă era împrumutul la CAR”, ne-a povestit Olga, profesoară în Sibiu. Ea are acum 55 de ani și toată viața s-a “ajutat” cu CAR-uri.

În 1981 a făcut primul împrumut. Avea un salariu de 1.800 de lei, iar cu cei 30.000 de lei împrumutați de la casa de ajutor reciproc a reușit să-și cumpere prima mobilă pentru garsoniera închiriată în care stătea. Banii s-au dus pe o canapea, două fotolii, o bibliotecă, un televizor, aparatul de radio și mașina de spălat.

Din următorul CAR și-a cumpărat două covoare. Prin '85-'86, ea și soțul ei au fost pentru prima dată nași de cununie. Asta a însemnat un alt CAR. Prima mașină, cumpărată la mâna a doua în 1988, a fost posibilă cu cele două CAR-uri luate de ea și de soț.

“Dobânda de atunci era foarte mică, în jur de 3% pe an. Și acum sunt membru CAR, dar regulile sunt altele. Pot lua doar de trei ori fondul social, cu o dobândă de 10% pe un an sau 12% pe doi ani.

Dacă nu te împrumuți timp de un an de zile, poți lua creditul imediat, dacă abia l-ai achitat, mai trebuie să aștepți șase luni până la un credit nou”, spune Olga, care economisește la o casă de ajutor reciproc mică, dar care reprezintă un ajutor uriaș pentru membrii ei.

Aproape un milion de membri

Ca Olga sunt sute de mii de oameni în România. Se estimează că între 700.000 și 1.000.000 de români sunt membri CAR.

“Toamna este sezonul împrumuturilor la CAR. Membrii noștri au de plătit rechizitele pentru copii, plătesc în avans studiile la facultățile particulare, pun murături, se pregătesc de iarnă – cumpără lemne, combustibili.

Tot la noi vin și când au nevoie de o mobilă nouă, de reparații capitale prin casă, trebuie să dea darul pentru o nuntă”, ne-a declarat Nicoleta Capdefier, director economic al Casei de Ajutor Reciproc “Faur”.

Înființată în 1949, sub denumirea de CAR “23 August”, instituția financiară se adresa atunci doar salariaților întreprinderii. La sfârșitul anului 1989 avea peste 12.000 de membri.

Din cauza lipsei de adaptare la piață, măcinată de împrumuturile ieftine și de inflație, CAR “Faur” s-a decapitalizat puternic în perioada 1990-1997, ajungând la 3.800 de membri și active de aproximativ 158.000 de dolari. După adoptarea unor planuri de redresare, s-a ajuns la jumătatea acestui an la 10.800 de membri și active de 11.756.400 dolari.

Împrumuturi cu giranți

“CAR-urile au instrumentele necesare celor cu venituri mici și mijlocii. Există o singură condiție ca să fii membru în organizația noastră: să stai în București, să lucrezi în București sau să locuiești într-una din zonele limitrofe ale Bucureștiului. Taxa de membru se plătește o singură dată, la aderarea în CAR, și este de 30 de lei”, ne-a mai explicat Nicoleta Capdefier.

Șefa CAR “Faur” ne-a declarat că împrumuturile accesate de membrii CAR variază între câteva zeci de lei și 25.000 de lei. Gradul de îndatorare este de 30-40% din venituri, iar împrumutatul trebuie să aibă giranți. “Condițiile sunt mai bune decât la bănci, pentru că aceasta este o măsură de ajutor, nu o afacere! Membrii CAR sunt acționarii afacerii”, ne-a explicat Florin Simion, directorul Federației Caselor de Ajutor Reciproc din România, FEDCAR.

De exemplu, un împrumut de 1.000 de lei la CAR, cu o dobândă de 21,5% pe an - percepută celor care au contribuit puțin, adică au un fond social mic, reprezintă 1.116 lei plătiți la finalul perioadei de creditare. Suma este mai mică decât în cazul a numeroase bănci comerciale, care au între 15,72% și 45,39% pe an dobânda anuală efectivă (DAE) la creditele de nevoie personale în lei, garantate cu girant. La acestea, suma de rambursat ajunge la 1.120 lei.

Economii mai mari, credite ieftine

Cei care economisesc la CAR mai mult realizează un fond social mai mare și au acces la credite mai ieftine. De ce se împrumută, însă, cei care au pus niște bani deoparte și nu-și lichidează, pur și simplu, fondul social?

“Oamenii preferă să se împrumute, pentru că astfel sunt constrânși ca o dată pe lună să aducă rata. Nu ar fi la fel de conștiincioși dacă ar trebui să pună deoparte suma respectivă. În plus, la fondul social primesc o dobândă de 9,5% acum, dobândă care crește în decembrie la 10%”, ne-a declarat Nicoleta Capdefier, director economic la CAR “Faur”.

Un calcul simplu arată că, la dobânda actuală, dacă ar depune în fondul social câte 10 lei lunar, după 30

de ani, un membru CAR ar economisi 10.132 lei.

Banii stau bine la membri!

În România sunt înregistrate 2.984 CAR-uri, conform BNR. Conform Consiliului Mondial al Caselor de Ajutor Reciproc, România avea anul trecut un număr de 59 de CAR-uri afiliate, cu mai puțin de 60.000 de membri. Rata de penetrare era de 0,38%.

Membrii caselor de ajutor reciproc sunt salariați, precum și persoane fizice care realizează venituri de natură salarială. Obiectul de activitate al caselor de ajutor reciproc îl constituie acordarea de împrumuturi cu dobândă către membri, care se reîntoarce la fondul lor social, după deducerea cheltuielilor statutare.

“Nu putem plasa banii decât în titluri de stat și în depozite bancare. Ei sunt în siguranță la membri, în împrumuturi. Până la 86% din banii CAR «Faur» sunt împrumutați membrilor”, ne-a mai declarat Nicoleta Capdefier.

Formă de credit pentru prudenți

Analistul economic Ilie Șerbănescu își amintește că sistemul CAR era extrem de dezvoltat înainte de 1989, când CEC, singura bancă de pe piața românească, nu acorda împrumuturi decât pentru cumpărarea de locuințe. Dar CAR-uri “primitive” au apărut în România încă din 1722, când, la Reșița, s-a înființat “lada frățească” – Bruderlade. Primele asociații de credit din România au apărut în a doua jumătate a secolului al XIX-lea, adoptând sistemele germane Raiffeisen și Schulze-Delitzsch.

“Nu este o formă de împrumut pentru cei care au nevoie de finanțare, ci pentru cei care vor să trăiască prudent și cumpătat. Creditul de consum de la bănci este cel care îl sărăcește pe român”, mai spune Ilie Șerbănescu.

Sursa: <http://www.adevarul.ro/articole/imprumutul-la-car-solutie-pe-timp-de-criza.html>