

Dacă nu avem noroc la bănci, mergem la CAR

21/11/2008 de [Vasile Pop-Coman](#)

Casele de Ajutor Reciproc (CAR) si Instituțiile Financiare Nebancare (IFN) ar putea profita de criza prin care trec băncile

După 1989, CAR-urile au început să fie uitate și să-și piardă treptat importanța, pe măsură ce noi instituții de creditare au intrat în piață: cooperativele de [credit](#), iar apoi băncile. „Noua realitate economică, inflația mare și gestionarea defectuoasă au făcut ca CAR-urile să se decapitalizeze rapid și aproape să dispară”, spune Florin Simion, reprezentantul Federației CAR-urilor din România. Acum însă, când criza financiară determină băncile să acorde tot mai puține credite, mulți s-ar putea îndrepta spre alte canale de creditare, precum CAR-urile și, mai nou, IFN-urile ce acordă împrumuturi rapide, cu toate că dobânzile plătite de beneficiari sunt foarte mari. Avantajul unui credit obținut de la un CAR este birocrația redusă în comparație cu un împrumut bancar. În plus, deși dobânda percepută este comparabilă cu a unui credit bancar (18-20% pe an), nu există costuri suplimentare, precum comisioane de administrare sau de acordare a împrumutului, care urcă dobânda efectivă a creditului de la bancă la peste 30% pe an. În cazul unui credit rapid oferit, de exemplu, de Provident Financial, costul total poate ajunge la niveluri de 300% pe an. Cu toate acestea, compania a acordat, în prima jumătate a acestui an, împrumuturi în valoare de peste 13 milioane de euro, față de 4 milioane de euro la finalul lui 2007. Pe de altă parte, sumele ce se pot obține de la un CAR sunt destul de mici, în medie de 3.000 de lei, rambursabili în trei ani. Pentru a obține un astfel de împrumut trebuie să fii angajat sau pensionar și să devii membru, în schimbul unei taxe modice de 20 de lei. Ulterior, membrii instituției trebuie să economisească anumite sume de bani, dar fără să fie impuse plafoane sau o anumită ritmicitate. Totuși, în funcție de valoarea sumelor depuse în așa-numitul fond social, se stabilește dobânda împrumutului: cu cât ai depus mai mulți bani, cu atât te poți împrumuta mai ieftin. Pentru sumele economisite se primește o dobândă de 10-11% pe an.

CAR-urile își strâng rândurile

Deși rolul CAR-urilor a ajuns aproape lipsit de importanță pe piața financiară, acestea au început să se reorganizeze, cu ajutorul instituțiilor similare din lume. Astfel, administratorii CAR-urilor din România sunt scoliți acum în cadrul unui program derulat de Consiliul Mondial al Uniunilor de [Credit](#) (WOCCU). Săptămâna trecută, la București a avut loc Congresul European al Uniunilor de Credit, ocazie cu care prim-viceguvernatorul BNR Florin Georgescu a declarat că rolul CAR-urilor va crește și va deveni tot mai important pentru persoanele cu venituri mici din România. „În contextul crizei financiare internaționale, care reduce volumul și crește costul resurselor, CAR-urile reprezintă un vehicul foarte important de finanțare a unor categorii de cetățeni cu venituri mici, la costuri rezonabile”, a spus Georgescu.

CAR-urile sunt incluse în segmentul IFN-urilor, alături de alte societăți care acordă credite rapide, de leasing sau credite de consum în magazine. Ponderea creditelor acordate de IFN-uri a crescut de la 2,2% în 2003 la 6,5% din PIB în 2007, în condițiile în care creditele acordate de bănci se apropie de nivelul de 40%. Ponderea activelor IFN-urilor este de 10% din totalul activelor sistemului bancar. „Creditele acordate de IFN-uri au crescut cu 45% în primul semestru din 2008, ponderea acestora în totalul

finanțării destinate populației majorându-se de la 13% în 2007 la 16% în prezent“, a precizat Georgescu.

Spre deosebire de alte IFN-uri, CAR-urile nu sunt supravegheate de BNR, fiind incluse doar într-un registru de evidență, în care sunt înregistrate un număr de aproape 3.000 de astfel de societăți, care au aproximativ patru milioane de membri și active de circa o jumătate de miliard de euro. Deși nu sunt urmărite prudențial de BNR, CAR-urile încearcă să se organizeze cât mai eficient și să respecte standardele internaționale. Astfel, Federația CAR-urilor din România a adoptat un set de indicatori financiari (PERLAS) după modelul asociațiilor similare din lume. Ultimele date aferente celor 15 CAR-uri membre ale Federației arată că acestea au o solvabilitate de 121%, față de un standard de 111%, împrumuturile neperformante reprezintă 2,3%, față de maximum 5% permis, iar lichiditatea e la un nivel de 18% față de un standard de 15-20%.

Sursa: http://www.sfin.ro/articol_14648/daca_nu_avem_noroc_la_banci_mergem_la_car.html