

**UNIUNEA NAȚIONALĂ A CASELOR DE AJUTOR RECIPROC
ALE SALARIAȚILOR DIN ROMÂNIA**

**MANUAL
DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ**

Lucrare editată de
Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale
Salariaților din România

**Toate drepturile asupra acestei lucrări aparțin U.N.C.A.R.S.R.
Reproducerea integrală sau parțială a textului din acest manual
este posibilă numai cu acordul prealabil, în scris, al U.N.C.A.R.S.R.**

București, 2015

CUPRINS

INTRODUCERE	pag. 3
I. BUGETUL FAMILIEI	pag. 6
Exemplu de buget al unei familii din România. Instrumente.	
Bugetul familiei.	
Gestionarea bugetului.	
Gestionarea finanțelor familiei	
II. ECONOMII ȘI INVESTIȚII LA CASELE DE AJUTOR RECIPROC	pag. 15
Decizia de a economisi și investi. Scopuri și obiective personale.	
Calcularea situației financiare nete. Simularea situației financiare nete pe calculator.	
Recalcularea bugetului personal. Criteriile personale de decizie financiară.	
Fondul social al membrilor C.A.R. Calitatea de membru al unei C.A.R. Argumentele economisirii la o C.A.R.	
III. ÎMPRUMUTURI ACORDATE MEMBRILOR DE CASELE DE AJUTOR RECIPROC	pag. 28
Avantajele împrumuturilor acordate de C.A.R.	
Obținerea împrumuturilor de la C.A.R.	
Garantarea împrumuturilor acordate de C.A.R.	
Costul împrumuturilor practicate de C.A.R.	
Rata dobânzii nominale și rata dobânzii reale.	
Rata nominală față de rata dobânzii efective.	
Rambursarea împrumuturilor	
IV. MICROCREDITE ACORDATE DE CASELE DE AJUTOR RECIPROC	pag. 42
Ce întreprind casele de ajutor reciproc pentru a încuraja microcreditarea.	
Principiile de livrare a serviciilor financiare pentru cei cu venituri reduse.	

INTRODUCERE

În perioadele de criză oamenii, în special aceia cu venituri reduse, trebuie să facă față unor dificultăți foarte mari. Acest lucru se reflectă, în primul rând, în plan financiar, când apar probleme de rambursare a împrumuturilor sau imposibilitatea de a pune ceva bani de-o parte - pentru a investi sau economisi.

Categoriile sociale cu venituri reduse luptă din răspuțeri să-și acopere nevoile pentru traiul de la o zi la alta. Persoanele în dificultate riscă să fie excluse din punct de vedere financiar și social și să se zbată în neputință. În momentele critice din punct de vedere financiar este foarte important ca un împrumut acordat unui membru C.A.R. să schimbe în bine poziția financiară a acestuia sau a familiei sale. Cauze economice obiective sau pur și simplu subiectivitatea proprie naturii umane pândesc permanent cea mai mică fisură în evaluarea oportunității, mărimii și condițiilor de acordare a unui împrumut. Cea mai importantă pârghie prin care se poate combate înrăutățirea poziției financiare a unui membru C.A.R. când acesta apelează la un împrumut este educația financiară.

Este motivul pentru care Guvernul României a aprobat finanțarea din fonduri europene și implementarea proiectului POSDRU intitulat „ICAR Incluziune prin microcredit și ajutor reciproc – strategie sustenabilă a economiei sociale pentru ocupare și creare de întreprinderi

sociale,,.

Prin acest proiect se urmărește trecerea de la faza actuală, de transmitere spontană a datelor și informațiilor specifice, la educația financiară sistematică, la diseminarea celor mai bune practici și construirea unei relații strânse de comunicare între instituția creditoare și beneficiarul de microcredite.

Manualul de educație financiară ocupă un loc important în ansamblul instrumentelor utilizate pentru instruirea beneficiarilor microcreditării în gestionarea eficientă a îndatorării.

Prezentul manual de educație financiară va fi utilizat de casele de ajutor reciproc ca suport pentru mai buna înțelegere, de către membrii efectivi sau potențiali, a scopului deopotrivă economic și social al serviciilor de creditare și de economisire livrate acestora.

O importanță deosebită este acordată elaborării și urmării bugetelor de familie pentru persoanele beneficiare de împrumuturi, stabilirea gradului lor de îndatorare și evidențierea trendului pozitiv sau negativ al situației financiare nete a familiei persoanei împrumutate.

Analiza trebuie să se concentreze asupra poziției financiare a membrului și familiei sale înainte și după acordarea împrumutului și să distingă ce se întâmplă dacă împrumutul este acordat, care sunt

condițiile de acordare, dacă este amânat sau este refuzat din motive de oportunitate, respectiv de supraîndatorare.

Acest lucru este valabil atât înainte de acordarea împrumuturilor, cât și în faza de derulare a acestora, mai ales atunci când au apărut probleme și dificultăți de rambursare. Tocmai în acest punct relația cu membrul C.A.R. nu trebuie întreruptă, cum se întâmplă adesea. Dimpotrivă, această relație trebuie reanalizată și reconstruită, pe o bază cât mai realistă, care să permită membrului C.A.R. și familiei acestuia refacerea și menținerea stabilității financiare.

Prin acest manual se are în vedere crearea unui limbaj comun pe relația de într-ajutorare financiară dintre casa de ajutor reciproc și membrii săi și gestionarea cu mai multă rigoare a perioadei în care membrii C.A.R. se află în dificultate, fie în faza de rambursare, fie în cea de economisire.

Ținând seama de creșterea numărului membrilor C.A.R. care sunt microîntreprinzători, un spațiu important este acordat microcreditării, posibilității dezvoltării unor mici afaceri personale care să le suplimenteze veniturile pentru supraviețuirea lor și a familiilor.

Toate acestea, trec prin ciclul educației financiare sistematice și permanente a membrilor existenți și a celor potențiali ai caselor de ajutor reciproc.

I. BUGETUL FAMILIEI

Bugetul familiei este un plan de finanțare prin care familia alocă veniturile viitoare pentru cheltuieli personale, pentru rambursarea datoriilor, pentru investiții și economii. Cheltuielile efectuate în trecut și datoriile personale sunt pilonii de sprijin la crearea bugetului familiei, punctul inițial de pornire în planificarea bugetară. Atunci când o persoană intră într-o relație de întrajutorare financiară cu o casă de ajutor reciproc este important să i se stabilească, cu suficientă certitudine, capacitatea de economisire/rambursare, în funcție de venituri, de cheltuieli și de gradul de îndatorare ale persoanei și familiei.

Bugetul unei gospodării din România

Următorul tabel ilustrează modul în care veniturile sunt alocate în cazul unei gospodării medii din țara noastră.

Bugetul unei gospodării din România în anii 2009-2012

Venituri/Cheltuieli* (lei)	2009	2010	2011	2012
Venituri totale	2.315,99	2.304,28	2.417,26	2.475,04
Cheltuieli totale	2.047,33	2.062,95	2.183,76	2.244,47
Excedent total	268,66	241,33	233,50	230,57
Pondere excedentului în total venituri (%)	11,60	10,47	9,66	9,32

**) Anuarul Statistic al României din anul 2013.*

În perioada analizată o gospodărie din Romania are excedentul în scădere, ceea ce înseamnă diminuarea capacității economisire, respectiv de rambursare a datoriilor atât în valori absolute cât și în procente din totalul veniturilor.

Casele de ajutor reciproc sunt organizații nonprofit, înregistrate la Banca Națională a României ca instituții financiare nebankare, bazate pe principii de organizare și funcționare democratice și urmăresc obiective sociale. Aceasta înseamnă că împrumuturile pe care le acordă casele de ajutor reciproc membrilor nu trebuie, sub nici-o formă, să crească și mai mult povara financiară a membrilor C.A.R. Dimpotrivă, un nou împrumut trebuie să prevină și să combată excluderea financiară și socială a acestora.

Casele de ajutor reciproc ocupă un loc important în cadrul economiei sociale din țara noastră și oferă produse și servicii specifice persoanelor cu venituri reduse, nebankabile, care au mare nevoie de ajutor financiar. Acest lucru face cu atât mai necesară educația financiară a membrilor C.A.R. astfel ca decizia de a lua un împrumut să fie sustenabilă din perspectiva menținerii, refacerii și consolidării poziției financiare la nivel personal și familial.

Instrumente

Sunt mai multe instrumente folosite pentru construirea unui buget personal, respectiv familial. Indiferent de instrumentul utilizat, precizia unui buget depinde de exactitatea și actualitatea datelor utilizate. Un

buget cu date depășite, care nu reflectă corect veniturile sau cheltuielile este de mai puțin folos decât un buget care reflectă fidel situația financiară curentă a familiei. Bugetele generate pe computer au devenit o practică frecventă, întrucât este nevoie de rescrierea sau de recalcularea bugetului de fiecare dată când apare o schimbare.

În continuare este redată structura unui buget de familie, cuprinzând principalele tipuri de elemente de venituri și cheltuieli ale familiei. Un alt exemplu de buget de familie utilizabil și în aplicații practice este cel utilizat și pus la dispoziția publicului de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorului (ANPC) la pagina www.bugetulfamiliei.ro.

BUGETUL FAMILIEI

Venitul brut total lunar, din care: <ul style="list-style-type: none"> • Salariu • Câștiguri din activitatea profesională (activități independente) • Bonusuri, cum ar fi prima de Crăciun, cotă parte din profit etc • Pensiile, inclusiv regimurile de pensii de stat, pensii private • Ajutoare sociale, cum ar fi alocația pentru copil, pensia de invaliditate, alte ajutoare sociale etc • Venituri din alte activități decât cele profesionale, cum ar fi venituri din dobânzi, dividende, chirii etc 	Venit lunar Lei _____ Lei _____ Lei _____ Lei _____ Lei _____ Lei _____ Lei _____
minus	
• Impozite , contribuții de asigurări sociale si alte deduceri salariale	Lei _____
= Total venit lunar 'disponibil':	Lei _____

Costuri fixe
Cheltuieli cu locuința

Plăți lunare

Chirie sau rată la credit ipotecar	Lei _____
Utilități : facturi de gaze, apă, electricitate, telefon etc.	Lei _____
Poliță asigurare – sume puse deoparte dacă se plătește anual	ei _____
Reparații – sume puse deoparte pentru eventuale cheltuieli	Lei _____
Impozite, taxe – puse de-o parte daca se achită anual	Lei _____
= Total	Lei _____

Cheltuieli cu autoturismul personal

Rată împrumut de plată	Lei _____
Combustibil	Lei _____
Asigurare de-o parte (daca se achită anual)	Lei _____
Întreținere si reparații (puse de-o parte pentru cheltuieli viitoare)	Lei _____
= Total	Lei _____

Datorii de rambursat

Credit 1 _____ sold _____	Lei _____
Credit 2 _____ sold _____	Lei _____
Credit 3 _____ sold _____	Lei _____
Credit 4 _____ sold _____	Lei _____
Alte datorii _____ sold _____	Lei _____
= Total	Lei _____

Diverse – cheltuieli de zi cu zi și ocazionale

(Sume puse de-o parte pentru cheltuieli care se fac
anual cum ar fi asigurări de viață etc.)

Taxe și donații la biserică	Lei _____
Alte contributii caritabile	Lei _____
Alimente, prânzuri, mese în oraș	Lei _____

Îngrijirea copiilor	Lei _____
Școală /școlarizare /grădiniță	Lei _____
Facturi medicale	Lei _____
Medicamente cu prescripție	Lei _____
Consumabile	Lei _____
Divertisment, cablu, cumpărări, închirieri video	Lei _____
Păți abonament cluburi, fitness, etc...)	Lei _____
Ziare, abonamente la reviste	Lei _____
Îmbrăcăminte/încălțăminte	Lei _____
Tuns, coafat	Lei _____
Cadouri	Lei _____
Bani de buzunar	Lei _____
Alte cheltuieli de zi cu zi sau ocazionale	Lei _____
= Total	Lei _____
Cheltuieli totale lunare	
Casă	Lei _____
Autoturism	Lei _____
Datorii	Lei _____
Diverse	Lei _____
= Total cheltuieli	Lei _____

Excedent sau deficit lunar

Lei _____

(Venit disponibil *minus* total cheltuieli)

Gestionarea bugetului

Pentru gestionarea bugetului este nevoie de o anumită organizare. Etapele esențiale care trebuie parcurse sunt următoarele:

- *Păstrarea în ordine a documentelor privind veniturile* - dacă sunteți un contribuabil, trebuie să țineți evidența veniturilor pe o perioadă mai lungă de timp. În caz de nevoie, aceasta permite completarea corectă a declarațiilor de impunere sau verificarea sumelor

impozitate. Poate fi de asemenea de folos la stabilirea și verificarea contribuțiilor de asigurări sociale ce trebuie plătite, mai ales când acestea sunt virate electronic, de la computer.

- *Elaborarea bugetului pentru anul precedent* – pentru a face acest lucru, se ține seama de toate plățile și facturile din anul precedent și îndeosebi de sursele regulate de venit.

- *Elaborarea bugetului previzional al anului următor* – trebuie să se țină seama nu numai de creșterea cheltuielilor personale, în pas cu creșterea costului vieții, ci și de nevoia creării unui anumit fond de urgență în caz de dificultate (cum ar fi pierderea temporară a locului de muncă).

- *Stabilirea unui buget lunar* – se repartizează, potrivit foii de lucru a bugetului, cheltuielile și veniturile pe toate cele 12 luni ale anului.

- *Urmărirea execuției bugetului* - se verifică toate cheltuielile în mod regulat, respectiv cumpărăturile, chitanțele și plățile prin cardul de debit, precum și extrasele de cont de la bancă. De asemenea, trebuie efectuate ajustările necesare, astfel încât să existe întotdeauna anumite sume de bani pentru a face față situațiilor neașteptate (de exemplu, pentru a repara autoturismul, în caz de nevoie).

- *Evitarea cheltuielilor inutile* – se vor plăti cheltuielile fixe (chirie, taxe, asigurări, facturi), fără întârziere.

- *Solicitarea de ajutor, în caz de nevoie, pentru plata datoriilor* - dacă apare o problemă financiară temporară, nu ezitați să contactați casa

de ajutor reciproc, furnizorul de energie, compania de telefonie și cereți o amânare a plății. Analizarea cu mare atenție a prețurilor înainte de cumpărarea oricărui bun sau serviciu și evitarea achitării pe credit a contravalorii cheltuielilor de zi cu zi, cum ar fi cele cu alimentele sau cu benzina/motorina.

Gestionarea finanțelor familiei

În actuala recesiune problema banilor poate părea insurmontabilă. Pentru acest motiv casele de ajutor reciproc au luat inițiativa de a oferi sfaturi utile membrilor.



Uniunea Națională a C.A.R. (U.N.C.A.R), uniunile teritoriale județene afiliate acesteia și casele de ajutor reciproc din sistemul

U.N.C.A.R. oferă consiliere familiilor cu venituri mici pentru ca acestea să-și amelioreze capacitatea de a-și îndeplini angajamentele financiare – în loc să cadă în capcana supraîndatorării și a excluziunii financiare.

Nu contează cât de mari sunt problemele bănești, primul și cel mai important pas este acela ca persoana și familia să se dedice și să se preocupe intens de rezolvarea lor.

Cel mai adesea este greu de găsit o soluție "ușoară" în problema banilor - de cele mai multe ori problemele legate de datorii necesită timp și eforturi importante.

În continuare regăsiți liniile directoare cu privire la modul de a gestiona datoria financiară, incluzând sfaturi cu privire la pașii (măsurile) de urmat pentru a căuta și identifica o soluție proprie și o foaie de buget detaliată pentru a porni pe un nou drum.

1. Elaborarea bugetului familiei. Bugetul se poate începe de oriunde, fără a fi nevoie să se divulge detalii personale sau jenante. Folosind un program de planificare bugetară, puteți face o listă a tuturor veniturilor și cheltuielilor. Acest lucru vă ajută să evidențiați zonele în care ați putea economisi din bani și să stabiliți prioritățile în cheltuielile dvs.

2. Evaluarea și stabilirea priorităților privind datoriile. Noi toți avem datorii: ipoteci, carduri de credit, credite personale și așa mai

departe. Prioritățile la plăți sunt: facturile - care trebuie plătite primele - pentru a vă permite supraviețuirea, cum ar fi ratele la casă (credit ipotecar) / chiria și facturile de energie electrică. Cel mai rău lucru este să ignorați încercările creditorilor de a vă contacta - acest lucru ar putea duce la o acțiune în justiție care vă afectează ratingul (reputația).

3. Planurile de rambursare - contactează companiile cărora le datorați bani. Fiți deschis și sincer cu privire la circumstanțe și încercați să ajungeți la un acord de rambursare pe care vi-l puteți permite.

4. Feriți-vă să faceți alte împrumuturi pentru a rambursa. Puteți ajunge să vă „îngropați” mai adânc în datorii. Stați cât mai departe de cei care vă oferă cu ușurință bani. Instituțiile care vă propun diverse soluții ar putea prezenta anumite avantaje de moment, cum ar fi deplasarea la domiciliul clientului, dar împrumutul va fi încărcat cu dobânzi și alte obligații mari de rambursare pe care nu le veți putea onora, chiar atunci când este vorba de împrumuturi mici. Aceste firme care încarcă clienții cu dobânzi scandalos de mari caută victime tocmai acele persoane care sunt sub presiune financiară.

II. ECONOMII ȘI INVESTIȚII LA CASELE DE AJUTOR RECIPROC

În cazul în care aveți o sumă de bani, disponibilă în fiecare lună și doriți să începeți economisirea aveți posibilitatea să acumulați acești bani la fondul social al unei case de ajutor reciproc.

Această secțiune ia în considerare opțiunile disponibile pentru dvs., astfel încât să puteți face cea mai bună alegere pe baza mijloacelor și nevoilor personale.

Decizia de a economisi



Oricare ar fi obiectivele dvs. financiare, nu puteți planifica ce se va întâmpla mâine dacă nu știți unde vă aflați azi.

Primul pas al unui plan financiar bun constă în calcularea situației financiare nete a dumneavoastră. Este necesar să măsurați diferența dintre ceea ce aveți și ceea ce datorați altora din ce aveți. Altfel spus, trebuie să faceți o estimare a gradului de îndatorare personală.

Numai după ce aveți o imagine realistă a situației dvs. financiare, puteți aprecia cât anume din ceea ce câștigați rămâne disponibil pentru investiții și economii.

O parte din motivația de a investi sau de a economisi este atingerea obiectivelor pe care le urmăriți, dar trebuie să existe o anumită rigoare atunci când vorbim de stabilirea obiectivelor personale.

Scopuri și obiective personale

Asigurați-vă că puteți măsura realizările dumneavoastră sau cel puțin să puneți în evidență progresul în atingerea unor obiective personale ca de exemplu:

- cumpărarea de bunuri personale,
- pregătirea financiară pentru pensionare,
- reducerea datoriilor fiscale,
- susținerea financiară a copiilor,
- creșterea veniturilor suplimentare, etc.

Alegerea este a dvs!

Toate aceste alegeri presupun un lucru: dincolo de cheltuielile curente pentru supraviețuire, fiecare dintre noi țintește un viitor mai

bun. Aceasta presupune o schimbare calitativă a strategiei financiare care constă în transformarea banilor dintr-un scop într-un mijloc. Trecerea are loc dacă și numai dacă surplusul monetar peste consumul de supraviețuire este economisit și/sau investit pe termen lung, în bunuri intelectuale și de capital, singurele care pot produce sau pot induce o valoare superioară sumei inițial alocate. Din acel moment încetăm să mai lucrăm pentru bani, dimpotrivă, banii încep să lucreze pentru noi.

Economisirea este etapa intermediară care permite acumularea sumelor minime necesare pentru investire. Aceasta nu înseamnă că investițiile sunt lipsite de riscuri. De altfel, investițiile cele mai profitabile sunt și cele mai riscante.

Economisirea la o casă de ajutor reciproc se poate transforma în investiție. Dacă un membru acumulează un fond social la C.A.R. în scopul obținerii ulterioare a unui împrumut sumele acumulate rămân la stadiul de economii. Dacă sumele alocate depășesc pragurile necesare pentru simpla accesare a unui împrumut și sunt păstrate pe o perioadă mai mare, de mai mulți ani, atunci ele devin investiții. Casele de ajutor reciproc acordă bonificații anuale pentru fondurile sociale ale membrilor similare dividendelor acordate anual acționarilor.

Pentru a determina capacitatea de economisire/investire a banilor la casele de ajutor reciproc este însă nevoie de aprofundarea analizei prin

calcularea situației financiare nete și a bugetului de venituri și cheltuieli la nivelul familiei.

Calcularea situației financiare nete.

Primul pas în elaborarea unui plan financiar bun constă în calcularea situației financiare nete a familiei, pentru a determina diferența dintre ceea ce aveți (**propriele active**) și ceea ce datorați (**pasive**).

La fel ca în cazul întocmirii situației financiare a unei organizații, trebuie să vă creați propriul **bilanț** al familiei.

Atâta timp cât activele dumneavoastră depășesc obligațiile financiare, aveți o situație **financiară netă pozitivă**. Scopul familiei dvs, de la un an la altul, este de a face ca această diferență pozitivă să crească.

Calcularea situației financiare nete nu este atât de grea pe cât pare, atâta timp cât informațiile necesare sunt disponibile cu ușurință.

Simularea situației financiare nete într-o foaie de lucru pe calculator

În fiecare an se calculează situația financiară netă pentru a verifica progresul financiar al familiei și a face o comparație cu obiectivele propuse.

Situația financiară netă este un ajutor valoros în evaluarea situației imobiliare și mobiliare, în vederea stabilirii capacității de rambursare a eventualelor împrumuturi și a posibilității de plată a altor datorii.

Active (ceea ce dețineți)

Numerar:

Numerar în buzunar _____

Numerar în conturi _____

Conturi de economii _____

Fonduri pe piața monetară _____

Valoarea cash a asigurărilor de viață _____

Altele _____

Proprietăți imobiliare:

Casă _____

Teren _____

Altele _____

Investiții (Valoarea pe piață)

Certificate de depozit _____

Acțiuni _____

Obligațiuni _____

Fonduri mutuale _____

Planul de pensii _____

Altele _____

Proprietăți personale (Valoarea actualizată)

Automobile _____

Vehicule de agrement/iaht _____

Decorațiuni interioare _____

Aparate și mobilier _____

Colecții _____

Bijuterii și blănuri _____

Altele _____

Total Active _____

Datorii (ceea ce datorați)

Datorii curente:

Pentru gospodărie _____

Pentru scop medical _____

Carduri de credit _____

Carduri de cumpărături _____

Altele _____

Credit ipotecar:

Pentru casa _____

Pentru teren _____

Altele _____

Împrumuturi :

Bancă / Instituție financiară _____

Alte instituții financiare _____

Automobile _____

Vehicule de agrement/iaht _____

Educație _____

Asigurări de viață _____

Personale (de la alte familii sau prieteni) _____

Altele _____

Total datorii _____

Total Active minus Total datorii =

Situația netă în valoare de _____

Pentru a stabili **gradul de îndatorare** se calculează diferența dintre totalul activelor deținute și totalul datoriilor, rezultând astfel **activele nete** care exprimă **situația financiară netă** a familiei.

Odată ce aveți o imagine mai bună a situației dvs. financiare, puteți începe să estimați investițiile și economiile posibile.

Planificarea bugetului personal.

Numai după ce se stabilește gradul de îndatorare se poate definitiva bugetul familiei. În funcție de valoarea activelor nete și a trendului acestora se stabilește o anumită strategie de economisire/ rambursare/investiție. De aceea, următorul pas necesar, este regândirea bugetului în funcție de gradul de îndatorare personală.

Criteriile și deciziile financiare care sunt luate la întocmirea bugetului personal influențează gradul de îndatorare al familiei care se va modifica într-un sens sau altul. Dacă persoana are capacitatea și este motivată să economisească, atunci gradul de îndatorare al familiei se va diminua. Invers, dacă persoana decide să se împrumute, va crește gradul de îndatorare. De asemenea, rambursarea ratelor unui împrumut contribuie la reducerea gradului de îndatorare.

Decizia de economisire sau investire, precum și stabilirea sumei disponibile pentru aceste opțiuni poate necesita un pic de efort, dar este deosebit de important să se realizeze, deoarece vă permite să:

- aveți o viziune realistă a capacității financiare a familiei;
- organizați cheltuielile de zi cu zi;
- atingeți obiectivele dvs.;
- identificați ceea ce este nevoie și ceea ce este în interesul familiei;

- gestionați datoriile personale;
- stabiliți cât de mult puteți economisi și investi.

Criteriile personale de decizie financiară

Înainte de a alege un plan de economisire sau de investiții, trebuie să luați în considerare unele dintre cerințele și criteriile personale, cum ar fi:

- vârsta - în funcție de vârstă nevoile diferă și vă asumați mai multe sau mai puține riscuri;
- cariera personală și situația familială;
- nevoile specifice ale fiecărei persoane;
- convingerile personale sau de etică;
- cota-parte din venit care se poate pune deoparte - fiți atenți să nu investiți acele sume de bani necesare pentru existența de zi cu zi;
- riscurile pe care sunteți dispus să le asumați.

Fondul social al membrilor casei de ajutor reciproc

Casele de ajutor reciproc oferă unui membru posibilitatea de a economisi la fondul său social. Diferența față de o bancă este că persoana va trebui să devină membru al casei de ajutor reciproc și, în loc de a avea o dobândă, va obține anual o cotă parte din excedentul financiar, similar unui dividend.

Este vorba de o sumă suplimentară de bani, numită bonificație, calculată ca un procent aplicat la suma medie ponderată anuală acumulată în fondul social al membrului la sfârșitul exercițiului financiar sau la momentul retragerii.

Întrucât valoarea bonificației depinde de excedentul realizat în anul financiar de casa de ajutor reciproc, nu există un procent fix de bonificare a fondului social în fiecare an.

Cu toate acestea casele de ajutor reciproc sunt motivate să bonifice fondul social al membrilor cu sume care să acopere indicele inflației și să atragă, în condiții concurențiale, economiile membrilor mai vechi sau mai noi.

Puteți avea acces ușor la economiile din fondul social?

Economiile dumneavoastră la fondul social se restituie în momentul când vă retrageți din casa de ajutor reciproc, cu condiția ca acestea să nu fie angajate ca garanție pentru un împrumut. Cu toate acestea, sunteți încurajați să păstrați economiile dvs. intacte, astfel încât acestea să permită câștigarea unei bonificații cât mai consistente și să fie totodată garanție pentru un nou împrumut.

Casele de ajutor reciproc vă pot prezenta diverse alternative de acumulare a economiilor la fondul dvs. social, precum și condițiile de bonificare a acestora.

Cine poate deveni membru al unei case de ajutor reciproc?

Membrii unei case de ajutor reciproc sunt uniți după criterii precum zona teritorială, întreprinderea, organizația guvernamentală, etc.). Aceste criterii sunt caracteristici pe care fiecare membru le are în comun (de exemplu, zona în care locuiți sau întreprinderea unde lucrați).

Criteriile de reunire a membrilor pentru a se ajuta reciproc din punct de vedere financiar și de a forma o casă de ajutor reciproc poartă numele generic de legătură comună.

Oricine îndeplinește unul din criteriile după care este organizată casa de ajutor reciproc devine eligibil pentru a primi calitatea de membru și poate începe economisirea de îndată ce devine membru.

De ce este bine să economisiți la o casă de ajutor reciproc?

Fie că vreți să economisiți pentru a dobândi un bun sau serviciu în viitor, pentru a face față unor perioade mai dificile din viață sau pentru a garanta primirea unui împrumut, economisirea regulată este cea mai bună soluție.

La casa de ajutor reciproc nu sunteți doar un simplu client, un număr de cont într-un calculator, ci deveniți un membru al unei organizații și al unei afaceri financiare de tip cooperatist.

În funcție de normele casei de ajutor reciproc, pentru a deveni membru, va trebui achitată o taxă de intrare, sub forma aportului inițial de capital și va trebui să depuneți un fond social minim.

Calitatea de membru asigură participarea la adunările generale, unde se aleg persoanele din conducere și se decid măsurile privind buna organizare și funcționare a casei de ajutor reciproc.

Dreptul la vot este asigurat fiecărui membru, indiferent de mărimea fondului social al acestuia (conform principiului un membru - un vot). Membrii casei de ajutor reciproc participă astfel la deciziile care afectează casa de ajutor reciproc.

Casele de ajutor reciproc au avut, dintotdeauna, nu numai principii de organizare democratice, ci și reguli de funcționare care se înscriu într-un anumit cod de conduită care le caracterizează activitatea, precum:

- Serviciile nu au comisioane ascunse și alte taxe de tranzacție.
- Când o casă de ajutor reciproc declară un procent de bonificare a fondului social la încheierea exercițiului financiar, acumularea de economii la fondul social pentru anul respectiv este eligibilă în mod egal pentru acel procent de bonificare.
- Cu cât fondul social este mai mare, cu atât veți primi o cotă parte mai mare de bonificație din excedentul exercițiului.

- La procentul respectiv de bonificare s-ar putea adăuga un bonus, economiile dvs. la fondul social fiind folosite pentru a acorda împrumuturi altor membri. Membrii exact ca dvs.

Ce primesc membrii unei case de ajutor reciproc pentru economiile la fondul social?

Fondul social pe care îl acumulați la casa de ajutor reciproc este eligibil pentru un anumit procent de bonificație stabilit, în mod democratic, de adunarea generală a membrilor.

Bonificația de la sfârșitul exercițiului financiar este răsplata pentru utilizarea de către casa de ajutor reciproc a fondului dvs. social în împrumuturi acordate membrilor și este plătită din excedentul realizat pe seama veniturilor din dobânzile achitate efectiv, după deducerea cheltuielilor de funcționare și a alocațiilor la rezervele statutare și de risc. Valoarea bonificației va depinde de:

- valoarea fondului social pe care l-ați acumulat (fie lunar, de-a lungul unei perioade mai lungi de timp, fie ocazional la o anumită dată, după dobândirea calității de membru);
- excedentul financiar obținut de casa de ajutor reciproc, aflat la dispoziția acesteia pentru repartizare către membri;
- numai membrii casei de ajutor reciproc primesc bonificații la fondurile sociale pe care le-au acumulat lunar sau ocazional în cursul exercițiului financiar;

- suma plătită membrilor ca bonificație la fondurile sociale variază de la o casă de ajutor reciproc la alta.

III. ÎMPRUMUTURI ACORDATE MEMBRILOR DE CASELE DE AJUTOR RECIPROC

Calitatea de membru al unei case de ajutor reciproc permite obținerea de împrumuturi pentru nevoi personale.

Ce este diferit la împrumuturile acordate de casele de ajutor reciproc?

Înainte de a lua un împrumut, de orice fel, este necesar și merită din plin un timp pentru a înțelege cum funcționează creditarea în cazul caselor de ajutor reciproc. În acest fel puteți compara avantajele și puteți fi conștienți de riscurile asumate.

Iată câteva dintre avantajele care fac un împrumut la o casă de ajutor reciproc, diferit de împrumuturile acordate de alte instituții financiare:

- nu există taxe ascunse sau alte taxe de tranzacție;
- ratele dobânzii sunt corecte și rezonabile;
- rambursările sunt calculate la soldul împrumutului, astfel încât puteți alege între mai multe variante (rate descrescătoare, rate egale etc.);

- odată ce sunteți eligibil pentru un împrumut de la casa de ajutor reciproc, condițiile de rambursare pot fi proiectate în jurul nevoilor dvs. bănești și a posibilităților efective de rambursare;
- puteți plăti împrumutul mai devreme, fără taxe suplimentare sau puteți creșterea cuantumul rambursărilor, fără alte comisioane sau penalități.

Cum se poate obține un împrumut de la o casă de ajutor reciproc?

Pentru a obține un împrumut, trebuie să fiți membru al unei case de ajutor reciproc. Lista caselor de ajutor reciproc din întreaga țară și coordonatele localizării acestora se poate regăsi pe adresa de site www.uncar.ro.

Pentru a deveni membru, faceți apel la o casă de ajutor reciproc locală și aflați mai multe detalii despre modul cum să obțineți calitatea de membru.

Casele de ajutor reciproc vor solicita completarea unui formular pentru cererea de înscriere, vor solicita taxa de înscriere (aportul inițial la capital) și prima depunere la fondul social.

Pentru cei care au deja calitatea de membri, este mai simplu: vor vizita și discuta nevoile lor la sediul casei de ajutor reciproc și vor

completa cererile de împrumut, în care sunt cuprinse informații și date relevante privind situația financiară a persoanei și familiei.

Casa de ajutor reciproc vă încurajează să gestionați banii cu grijă prin structurarea împrumuturilor în jurul nevoilor dumneavoastră și a capacității de a le rambursa.

Deci, orice împrumut faceți, pentru - o mașină, o casă, îmbunătățiri, o ocazie specială, o vacanță, taxa la școală sau facultate sau o mică afacere personală – casa de ajutor reciproc vă va acorda împrumutul potrivit.

Garantarea unui împrumut la casa de ajutor reciproc

În principal împrumuturile de la casele de ajutor reciproc sunt garantate prin giranți. În cazul în care împrumutatul nu poate plăti, giranții vor trebui să plătească datoria. Împrumutatul are responsabilitatea primară de a plăti datoria. Girantul are responsabilitatea secundară să plătească datoria.

Aceasta înseamnă că girantul nu poate fi urmărit de către creditor pentru datorie, excepând cazul în care creditorul încearcă prima oară să obțină plata de la debitor.

Casele de ajutor reciproc ar putea, de asemenea, da împrumuturi cu ipotecă.

Care este costul unui împrumut la casa de ajutor reciproc?

Casele de ajutor reciproc vă pot da detalii cu privire la ratele și dobânzile curente practicate.

Termeni financiari precum rata nominală a dobânzii, dobânda anuală efectivă (DAE), rata reală a dobânzii, dobânda la suma împrumutată, exprimă costurile formate din dobânzi, respectiv alte taxe și comisioane la împrumut, pe un an întreg.

Acești termeni financiari au o semnificație distinctă, care decurge atât din conținutul lor diferit, cât și din metoda de calcul utilizată.

1. rata dobânzii nominale se calculează cu formula ratei dobânzii simple, fiind definită ca dobânda percepută la un împrumut în valoare de o sută lei acordat pe o perioadă de un an;

2. rata dobânzii anuale efective este rata dobânzii compuse, calculate atât din dobânda nominală, cât și din alte taxe și comisioane, actualizate la momentul acordării împrumutului, anul fiind împărțit într-un anumit număr de perioade de rambursare, de obicei în luni.

3. rata reală a dobânzii este dobânda nominală corectată cu indicele inflației;

4. dobânda la suma împrumutată este dobânda totală plătită pe un an, calculată la soldul lunar nerestituit al împrumutului, raportată la suma împrumutată.

În general, casele de ajutor reciproc nu practică alte taxe sau comisioane pentru împrumuturile acordate. Dobânda anuală efectivă este egală cu dobânda nominală numai atunci când durata de rambursare a împrumutului este anul și nu diviziuni sau multipli ai acestuia.

Rata dobânzii nominale și rata dobânzii reale

Rata dobânzii nominale se exprimă procentual și reprezintă dobânda pe care o va plăti cel împrumutat ca urmare a primirii și utilizării unei sume de 100 lei pe o anumită perioadă de timp, de regulă 1 an. Dacă anul se subdivide în luni, atunci se poate calcula rata dobânzii lunare, egală cu rata dobânzii anuale împărțită la 12. Se poate lucra și cu o rată a dobânzii zilnice, mai ales atunci când se recalculează dobânzi pentru întâzieri ale plăților exprimate în zile, caz în care dobânda anuală se împarte la 365 sau 366 de zile calendaristice ale anului.

Calculul dobânzii nominale se face cu formula dobânzii simple și anume:

Dobânda datorată = Sold Împrumut x (Rata anuală a dob. (%) x 30) / 360.

Exemplu: dacă se acordă unui membru C.A.R. un împrumut de 12.000 lei cu dobânda nominală de 12%, pe o perioadă de 1 an, atunci ratele și dobânzile la împrumut, calculate cu metoda dobânzii regressive,

pe care trebuie să le plătească membrul în fiecare lună de rambursare, sunt următoarele:

Potrivit metodei dobânzii regressive împrumutul va fi rambursat în rate egale de $12.000 \text{ lei}/12 = 1.000 \text{ lei}$ pe lună.

Dobânda lunară pentru utilizarea banilor este de $12\%/12=1\%=0,01$

Luna 1: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $12.000 \times 0,01 = 120 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.120 lei.

Din împrumut a mai rămas de rambursat 11.000 lei, deci la acest sold rămas de restituit se va calcula dobânda pe luna următoare:

Luna 2: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $11.000 \times 0,01 = 110 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.110 lei.

Din împrumut au mai rămas de rambursat 10.000 lei. La acest sold rămas de restituit se calculează dobânda pe luna a 3-a:

Luna 3: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $10.000 \times 0,01 = 100 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.100 lei.

Luna 4: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $9.000 \times 0,01 = 90 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.090 lei.

Luna 5: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $8.000 \times 0,01 = 80 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.080 lei.

Luna 6: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $7.000 \times 0,01 = 70 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.070 lei.

Luna 7: Rata împrumut = 1.000 lei, dobânda = $6.000 \times 0,01 = 60 \text{ lei}$.

Suma de plată = 1.060 lei.

Luna 8: Rata împrumut =1.000 lei, dobânda =5.000 x 0,01=50 lei.

Suma de plată = 1.050 lei.

Luna 9: Rata împrumut =1.000 lei, dobânda =4.000 x 0,01=40 lei.

Suma de plată = 1.040 lei.

Luna 10: Rata împrumut =1.000 lei, dobânda =3.000 x 0,01=30 lei.

Suma de plată = 1.030 lei.

Luna 11: Rata împrumut =1.000 lei, dobânda =2.000 x 0,01=20 lei.

Suma de plată = 1.020 lei.

Luna 12: Rata împrumut =1.000 lei, dobânda =1.000 x 0,01=10 lei.

Suma de plată = 1.010 lei.

Total împrumut de rambursat = 12.000 lei

Total dobânzi = 780 lei.

Total de rambursat = 12.780 lei.

La suma împrumutată de 12.000 lei membrul C.A.R. rambursează dobânzi de 780 lei. Întrucât casele de ajutor reciproc nu mai percep și alte costuri în afara dobânzii, suma de 780 lei reprezintă costul efectiv al împrumutului ceea ce reprezintă un procent de 6,5% față de suma împrumutată.

Rata reală a dobânzii ține seama atât de rata nominală a dobânzii cât și de rata inflației. În cazul acordării unui împrumut, casa de ajutor reciproc primește ca venit rata reală a dobânzii. Relația dintre ratele dobânzii reală și nominală poate fi surprinsă în ecuația:

$$(1 + r)(1 + i) = (1 + R)$$

Unde: r este rata reală a dobânzii,
 i este rata inflației,
 R este rata nominală a dobânzii.

O formulă aproximativă pentru rata reală a dobânzii este:

$$\text{Rata reală a dobânzii} = \text{Rata nominală a dobânzii} - \text{Rata inflației.}$$

În cazul în care casa de ajutor reciproc primește ca dobândă nominală 8 la sută dintr-un împrumut, iar inflația ar fi 8 la sută, atunci rata reală a dobânzii ar fi egală cu zero deoarece rata nominală a dobânzii și inflația sunt egale. Casa de ajutor reciproc nu ar avea nici un beneficiu net de la un astfel de împrumut, efectul inflației anulând venitul de pe urma acordării împrumutului.

Având în vedere că rata inflației în viitor poate fi doar estimată, ratele reale ale dobânzilor înainte și după un anumit moment de referință, pot fi diferite, după cum inflația reală se dovedește a fi mai mare sau mai mică. În schimb, rata nominală a dobânzii este cunoscută în avans.

Exemplu. Dacă rata anuală a dobânzii la împrumuturi este 12% iar rata inflației anuale este 1% atunci rata reală a dobânzii este de 11%. Dacă peste un an rata inflației scade la 0,5% atunci rata dobânzii reale

crește la 11,5%. Rata inflației fiind în scădere timpul se scurge în favoarea creditorului întrucât acesta va încasa dobânzii reale mai mari la soldul împrumuturilor acordate membrilor. O rată a inflației în scădere este în favoarea creditorului, în timp ce o rată a inflației mai mare favorizează debitorul. La o rată a inflației în scădere membrul are interesul să achite împrumutul la termen sau în avans, în caz contrar va avea de achitat dobânzi reale mai mari.

Pe partea de economisire lucrurile stau invers. O rată a inflației în scădere este în favoarea membrului întrucât acesta va avea de încasat o bonificare mai mare, în termeni reali, la fondul social acumulat. Dacă rata inflației crește este favorizată casa de ajutor reciproc deoarece aceasta va avea de plătit dobânzi reale mai mici la fondurile sociale ale membrilor. La o rată a bonificației de 5% și o rată a inflației de 1% rata reală de bonificare a fondului social al membrilor este de 4%. Astfel, un membru care are un fond social mediu anual de 1.000 lei va primi o bonificație nominală de 50 lei, sumă care are acoperire în bunuri și servicii de numai 40 lei. Dacă rata inflației scade la 0,5%, rata reală de bonificare a fondului social al membrilor este de 4,5%. Astfel membrul va primi o bonificație nominală tot 50 de lei care are însă o acoperire în bunuri și servicii de 45 lei.

Acesta este motivul pentru care indicele de bonificare a fondului social al membrilor trebuie dimensionat astfel încât să fie cel puțin egal

cu rata inflației. Altfel există riscul de erodare a valorii fondurilor sociale ale membrilor sub efectul inflației.

Casele de ajutor reciproc din sistemul UNCAR practică dobânzi fixe la împrumuturile acordate membrilor.

Rata nominală față de rata dobânzii efective

Cu toate progresele realizate în defnirea și utilizarea dobânzii anuale efective, consumatorii nu reușesc întotdeauna să înțeleagă importanța cunoașterii ratei anuale efective a dobânzii.

Numeroase instituții financiare percep costuri suplimentare la accesarea împrumuturilor sub formă de comisioane de administrare, de utilizarea a ATM-urilor, etc. Aceste comisioane nu sunt incluse în dobânda nominală, dar pot ajunge la valori considerabile în costul total al împrumutului.

Pentru a determina instituțiile financiare să-și informeze clienții, prin intermediul unui singur indicator sintetic, Uniunea Europeană, prin Directiva nr. 90/2011 privind Creditul de Consum, a introdus obligativitatea calculării dobânzii anuale efective dobânda efectivă (DAE). Prin acest indicator sumele rambursate actualizate cuprinzând ratele la împrumut, dobânzile, dar și celelalte costuri suplimentare, din cadrul perioadei de rambursare sunt actualizate la momentul acordării împrumutului. Rata de actualizare pentru care rambursările totale sunt

egale cu valoarea împrumutului acordat reprezintă dobânda anuală efectivă. În acest fel DAE exprimă procentual toate costurile pe care le suportă membrul pentru împrumutul acordat, fără a exclude din această analiză rata dobânzii nominale care este o componentă a DAE. Între DAE și dobânda nominală rămâne o diferență care are la origine faptul că DAE se calculează din valoarea actualizată a costurilor viitoare

Prin DAE se recalculează sumele de rambursat în viitor la valoarea din prezent. Câteva explicații tehnice se impun în acest sens și anume:

Suma s din prezent devine peste 1 lună ...

$$s + d \times s = s \times (1+d), \quad \text{unde: } d \text{ este dobânda lunară} = D/12,$$

D fiind dobânda anuală nominală.

Peste încă o lună, suma S devine, prin efectul dobânzii compuse ...

$$s \times (1+d) + d \times (s \times (1+d)) = s \times (1+d) \times (1+d) = s \times (1+d)**2.$$

.

.

Și așa mai departe, peste 12 luni, suma s devine, prin efectul dobânzii compuse mai mare, respectiv:

$$S = s \times (1+d)**12.$$

Invers, o sumă S din luna 12 are o valoarea actualizată mai mică, respectiv:

$$s = S / ((1+d)**12), \quad \text{unde: } d \text{ este dobânda lunară.}$$

În consecință DAE este acea dobândă care transformă suma s din prezent în suma S din viitor în cadrul perioadei de acordare a împrumutului, în speță anul:

$$S = s \times (1+DAE).$$

Din cele două relații de mai sus și notând cu n numărul de perioade pe care se acordă/rambusează împrumutul, rezultă formula:

$$1+DAE = (1+D/12)^{**n}, \text{ respectiv}$$

$$DAE = (1+D/12)^{**n} - 1.$$

Consecința este că în DAE se exprimă și costurile viitoare ale împrumutului care sunt mai mari decât cele din prezent pentru o anumită sumă împrumutată, în timp ce dobânda nominală exprimă numai costurile cu dobânda la momentul acordării împrumutului.

Aceasta face ca DAE să fie mai mare decât dobânda nominală din două motive:

(1) exprimă cheltuielile totale, atât cele cu dobânda, cât și cu alte comisioane, taxe etc;

(2) exprimă costurile viitoare ale împrumutului care sunt mai mari decât cele din prezent pentru o anumită valoare a împrumutului din momentul acordării.

Acesta este mecanismul prin care toate sumele pe care le rambusează membrul sub formă de rate la împrumut, dobânzi sau comisioane, sunt actualizate, respectiv aduse la momentul acordării împrumutului.

Am fi tentați să spunem, și au existat cazuri când s-a făcut această confuzie, că în absența comisioanelor, rata dobânzii anuale efective DAE ar fi egală cu rata dobânzii nominale. Ei bine, așa ceva s-ar întâmpla numai dacă împrumutul ar fi rambursat în totalitate în cadrul

unui an format dintr-un singur interval: anul. Numai în acest caz rata de actualizare a costurilor DAE este egală cu dobânda nominală anuală. Cum împrumutul se rambursează eșalonat, de regulă lunar, de-a lungul unei perioade de 3, 6, 10, 12, 24, 36 de luni, dobânda DAE este, în general mai mare decât dobânda nominală, chiar în absența comisioanelor.

Pentru exemplul anterior, în care avem $n = 12$ luni de rambursare și dobânda $i = 0,12$, dobânda anuală efectivă este:

$$d = (1 + 0,12/12)^{12} - 1 = 1,1^{12} - 1 = 12,64\%$$

Din păcate formula de calcul a dobânzii anuale efective (DAE) este complicată pentru a se putea efectua calcule și simulări manuale. Aceste calcule se pot face însă ușor pe computer. În anexă este prezentat graficul de rambursare pentru împrumutul de 12.000 lei, de rambursat în 12 rate lunare de câte 1.000 lei fiecare, cu dobânda anuală nominală de 12%, folosind metoda dobânzilor regresive prezentată deja. Graficul de rambursare este editat cu programul SICAR al Uniunii Naționale a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din România.

Cum DAE este oricum mai mare decât dobânda anuală efectivă acest lucru nu înseamnă neapărat costuri suplimentare ascunse. Compararea dobânzii anuale nominale cu dobânda anuală efectivă nu are relevanță din punct de vedere al costului împrumutului. Trebuie comparate dobânzi anuale efective între ele: cele din perioade diferite

pentru același creditor sau cele dintre diferiți creditori pentru aceeași valoare a împrumutului și același grafic de rambursare.

Ce sunt rambursările?

Cele mai importante două lucruri despre un împrumut sunt: posibilitatea de a împrumuta bani și capabilitatea de a-i rambursa. Casa de ajutor reciproc este întotdeauna flexibilă nevoilor dvs.

Puteți alege un plan de rambursare care vi se potrivește în prezent și în cazul în care situația se modifică, puteți solicita eventuala modificare a graficului de plăți.

Amintiți-vă, puteți plăti mai devreme împrumutul dvs, fără taxe suplimentare sau să creșteți cuantumul rambursării, fără nici-o altă complicație. În acest caz dobânzile de plată se pot recalcula și se pot diminua, în consecință.

IV. MICROCREDITE ACORDATE DE CASELE DE AJUTOR RECIPROC

Casele de ajutor reciproc, echivalentele uniunilor de credit, sunt recunoscute la nivel global și ca instituții de microfinanțare (de către F.M.I., Banca Mondială). Ele oferă micro-împrumuturi către membrii lor pentru dezvoltarea activităților generatoare de venit, inclusiv acelor persoane care prezintă un risc de a fi excluse din punct de vedere social și financiar.

Membrii uniunilor de credit folosesc aceste credite pentru diverse scopuri cum ar fi instruirea într-o anumită profesie, dobândirea unui permis de conducere, cumpărarea de mijloace personale cum ar fi computere, automobile second hand necesare pornirii de afaceri mici (start-up) sau creșterii unei afaceri deja existente.

Ce fac casele de ajutor reciproc pentru a încuraja activitățile de micro-creditare?

1. Casele de ajutor reciproc stimulează microcreditarea, ajungând să acorde astfel de credite acelor membri cu venituri mai reduse, în general nebankabili, contribuind astfel la o mai bună stabilitate a sectorului financiar.

2. Casele de ajutor reciproc nu au ca țintă pe cei mai săraci dintre săraci, dar îi ajută pe cei săraci să se ridice și să se mențină pe propriile picioare.

3. Oferă în principal credite pe termen scurt .

4. Oferă inițial mici împrumuturi.

5. Pun accentul pe caracterul împrumutatului și performanțele din trecut ale acestuia.

6. Diversifică gama de împrumuturi.

7. Simplifică procedurile de acordare a împrumuturilor.

8. Se concentrează pe piața locală.

9. Scurtează perioada de procesare a documentelor.

10. Asociază microcreditul cu economisirea.

11. Formează grupuri de solidaritate.

12. Asigură instruirea specifică microcreditului.

13. Dimensionează rata dobânzii împrumutului astfel încât să acopere toate costurile.

Spre deosebire de creditele de consum, microcreditele prezintă, în general, un risc mai mare de rambursare. Din acest motiv este recomandabil ca cererea de împrumut să fie însoțită de planul și bugetul afacerii iar rubricile privind bugetul familiei să includă și veniturile/încasările, respectiv cheltuielile/plățile pe care familia le angajează sau pe care contează prin înființarea și exploatarea afacerii.

Principiile de livrare de servicii financiare pentru cei cu venituri reduse

Ținta caselor de ajutor reciproc este formată din persoane cu venituri reduse, care ar trebui să dezvolte „obiceiul de a economisi”, pentru a se elibera de dependență.

Casele de ajutor reciproc pot și trebuie să faciliteze ACUMULAREA DE ECONOMII la fondul social pentru persoanele cu venituri mici.

Economiile sunt piatra de temelie a programelor de micro-finanțare deoarece necesită sume mai mari de pornire și consolidează sentimentul de proprietate al celor cu venituri reduse și de încredere în propriul destin.

Chiar și micile economii, care merg într-un fond social mai mare, asigură succesul, întrucât, în cazul persoanelor cu venituri reduse, obiceiul de a economisi sistematic, odată creat, este foarte important, mai important decât sumele acumulate ca atare.

"Nu contează suma cât regularitatea ei".