



CONFERINȚA ANUALĂ

27 martie 2024

**RAPORT DE ACTIVITATE
AL COMITETULUI DE SUPRAVEGHERE**

1. Preambul

Casa de Ajutor Reciproc (Instituție Financiară Nebancară) a Salariaților din Învățământul Preuniversitar (C.A.R. (I.F.N.) S.I.P.) Județul Hunedoara este o asociație fără scop patrimonial.

În prezent, C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara funcționează în sediul situat în Deva, strada Gheorghe Barițiu nr. 2A, corp B - mansardă, într-un spațiu în care sunt asigurate toate condițiile pentru desfășurarea normală a activității.

Comitetul de supraveghere al C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara a prezentat rapoarte de activitate în fiecare an, la conferințele anuale. Din acest motiv, prezentul raport se va axa preponderent pe activitatea din anul 2023.

2. Structura organizatorică

C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara are membri în aproape toate unitățile de învățământ din județul Hunedoara. Astfel, există 106 grupe în unitățile de învățământ și o grupă de "diverși" de 370 persoane din sistem și din afara sistemului de învățământ.

În anul 2023, numărul de membri a evoluat pe un trend ușor ascendent, astfel:

Luna	Număr membri			
	La începutul perioadei	Înscriși	Retrași	La finalul perioadei
ianuarie	2622	18	20	2620
februarie	2620	27	10	2637
martie	2637	13	8	2642
aprilie	2642	13	10	2645
mai	2645	12	14	2643
iunie	2643	8	8	2643
iulie	2643	7	6	2644
august	2644	2	4	2642
septembrie	2642	21	22	2641
octombrie	2641	30	15	2656
noiembrie	2656	10	14	2652
decembrie	2652	7	16	2643
TOTAL AN	2622	168	147	2643

Fig.1 Tabel - evoluția numărului de membri în anul 2023

În perioada 2022-2023, numărul membrilor CAR a evoluat astfel:

Anul	Număr membri			
	La începutul perioadei	Înscriși	Retrași	La finalul perioadei
2022	2552	199	129	2622
2023	2622	168	147	2643

Fig.2 Tabel - evoluția numărului de membri în perioada 2022 - 2023



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

3. Funcționare

a) Funcționarea asociației este asigurată de personalul comun al C.A.R. (I.F.N.) SIP Hunedoara și S.I.P. Județul Hunedoara: doi administratori financiari, un secretar și un consilier juridic. O serie de operațiuni/activități se desfășoară prin intermediul liderilor sindicali de zonă și liderilor grupelor sindicale din unitățile de învățământ.

b) În anul 2023, C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara a acordat următoarele **tipuri de împrumuturi**:

- împrumuturi tradiționale cu dobânda bonificată (SIND 2022): suma maximă 50.000 lei/persoană, cu următoarele dobânzi: 2,34%-6 ani; 2,34%-5 ani; 2,35%-4 ani; 2,37%-3 ani; 2,40%-2 ani; 2,50%-1 an;
- împrumuturi tradiționale fără dobândă bonificată (NORMAL2021): suma maximă 50.000 lei/persoană, cu dobândă de 10 % pe an;
- împrumuturi diversificate (RAPID): suma maximă 3.000 lei/persoană, rambursabil în maxim 3 luni, cu dobânda 0,44% / lună, respectiv 5,35% / an.

În anul 2023, împrumuturile au evoluat astfel:

Luna	Împrumuturi cu durata de				Total	Valoare
	1-3 luni	4-9 luni	10-12 luni	> 12 luni		
ianuarie	5	0	6	41	52	1.298.200
februarie	3	1	6	40	50	1.251.294
martie	4	3	9	37	53	1.259.100
aprilie	7	0	1	38	46	1.260.100
mai	5	1	8	37	51	1.139.000
iunie	2	1	8	38	49	1.265.900
iulie	0	0	8	36	44	1.408.000
august	2	0	2	38	42	1.261.300
septembrie	3	1	5	38	47	1.040.500
octombrie	2	2	5	40	49	1.262.850
noiembrie	2	3	9	41	55	1.383.800
decembrie	5	1	8	34	48	1.446.900
TOTAL AN	40	13	75	458	586	15.276.944

Fig.3 Tabel - evoluția împrumuturilor în anul 2023

În perioada 2022 – 2023, numărul și valoarea împrumuturilor au evoluat astfel:

Anul	Împrumuturi cu durata de				Total	Valoare
	1-3 luni	4-9 luni	10-12 luni	> 12 luni		
2022	47	26	92	485	650	13.832.448
2023	40	13	75	458	586	15.276.944

Fig.4 Tabel – evoluția împrumuturilor în perioada 2022 – 2023

c) În ceea ce privește **fondul social** depus de membri, în anul 2023 s-au înregistrat următoarele evoluții:

Luna	Sold la începutul perioadei	Număr membri care au depus	Sume depuse	Sume retrase	Sold la finalul perioadei
ianuarie	15.547.210	2322	263.179	107.126	15.703.263
februarie	15.703.263	2332	220.062	70.823	15.852.502
martie	15.852.502	2341	225.625	83.273	15.994.854



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

aprilie	15.994.854	2331	236.859	68.150	16.163.563
mai	16.163.563	2341	239.000	112.551	16.290.012
iunie	16.290.012	2324	242.561	70.053	16.462.520
iulie	16.462.520	2321	241.509	36.646	16.667.383
august	16.667.383	2309	264.941	47.356	16.884.968
septembrie	16.884.968	2347	266.234	111.559	17.039.643
octombrie	17.039.643	2354	247.679	131.302	17.156.020
noiembrie	17.156.020	2336	237.440	58.321	17.335.139
decembrie	17.335.139	2455	388629	126.377	17.597.391

Fig.5 Tabel – evoluția fondului social în anul 2023

Aceiași indicator, în perioada 2022-2023, a evoluat astfel:

Anul	Sold la începutul perioadei	Sume depuse	Sume retrase	Sold la finalul perioadei
2022	13.590.143	2.874.117	917.050	15.547.210
2023	15.547.210	3.073.718	1.023.537	17.597.391

Fig.6 Tabel - evoluția fondului social în perioada 2022 - 2023

Câteva constatări în ceea ce privește depunerile și retragerile din fondul social:

- nu toți membrii depun constant sume în fondul social;
- sumele depuse la fondul social cresc atunci când membrii se pregătesc să acceseze un împrumut și sunt mai mici pe perioada rambursării împrumutului;
- depunerile la fondul social au fost direct proporționale cu mărimea împrumuturilor solicitate/acordate, urmare a faptului că se poate împrumuta o sumă care reprezintă de patru ori fondul social.

d) Și în perioada supusă analizei s-au acordat o serie de **facilități** în sprijinul membrilor:

- posibilitatea completării fondului social din suma împrumutată;
- permisiunea de a se retrage sume din fondul social;
- acordarea, la finalul anului, a unei dobânzi pentru fondul social deținut.

e) Ca și în anii precedenți, o parte din **cheltuielile de funcționare** au fost suportate de S.I.P. Județul Hunedoara (mobilier, sisteme informatice, consumabile, utilități), iar o parte (salariile, programe informatice) de către C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara. Acest lucru, dar și o bună funcționare a asociației, au permis în ultimul an obținerea unui excedent, completarea fondului de rezervă, precum și posibilitatea de a se acorda dobânzi la fondul social al membrilor, aspecte evidențiate în raportul contabil.

f) Din **excedentul** realizat la nivelul anului 2023 s-a acordat membrilor C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara o dobândă de 1% la fondul social, iar diferența a fost folosită pentru completarea fondului de rezervă 367.650,59 lei) și a fondului de risc (367.538,10 lei), aspecte evidențiate și în raportul financiar-contabil.

În perioada analizată, excedentul realizat a fost repartizat astfel:

Anul	Excedent repartizat în:			Total
	Dobânzi la fondul social	Fondul de rezervă	Fondul de risc	
2022	140.818	260.350,24	529.577,66	930.745,90
2023	158.689	367.650,59	367.538,10	893.877,69

Fig.7 Tabel - evoluția excedentului realizat și repartizarea lui în perioada 2022 – 2023



La data de 31 decembrie 2023, C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara dispunea de 3.867.538,10 lei în fondul de rezervă statutară și 3.867.538,10 lei în fondul de risc, la care se adaugă suma de 17.597.391 lei în fondul social aparținând membrilor asociației.

4. Comitetul de supraveghere

a. Componenta

Comitetul de Supraveghere al C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara a fost ales la Conferința de Alegeri din anul 2022 și a funcționat în următoarea componență: Rusu Paul - președinte, Baciuc Camelia - membru, Colhon Vasilica - membru, Stoica Dija – membru, Sturza Crina - membru.

b. Activitate

În anul 2023, Comitetul de Supraveghere C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Județul Hunedoara s-a întrunit într-un număr de 11 ședințe.

În cadrul ședințelor, au fost analizați lunar indicatorii statistici și economici, dosarele de împrumut, cererile de înscriere și de retragere, precum și o serie de situații deosebite. Astfel, în anul 2023 Comitetul de Supraveghere a analizat și aprobat un număr de 586 dosare de împrumut, 168 cereri de înscriere și un număr de 147 cereri de retragere.

Împrumuturile/diversele cereri au fost aprobate ținând cont doar de data depunerii dosarelor.

Au fost luate o serie de decizii pentru descurajarea unor practici nefavorabile activității CAR (*retragerea unor sume din fondul social, retragerea din organizație și revenirea în anii următori, amânarea repetată a plății ratelor*) prin introducerea unei taxe de reînscrisere și retragerea facilităților pentru membrii care nu sprijină activitatea asociației, iar la finalul anului 2023 Comitetul de Supraveghere a aprobat o serie de reguli pentru acordarea împrumuturilor, în vederea diminuării perioadei de așteptare, astfel:

- începând cu data de 1 ianuarie 2024, toate împrumuturile se acordă în ordine cronologică;
- începând cu data de 1 ianuarie 2024, pentru noile împrumuturi se completează noile tipuri de formulare;
- începând cu data de 1 ianuarie 2024, toate dosarele de împrumut vor fi completate, în momentul acordării împrumutului/virării împrumutului, cu graficul de rambursare și informații standard la nivel european pentru consumatorii de credite; aceste documente vor fi transmise și pe e-mail împrumutatului, iar dovada se arhivează la dosarul titularului împrumutului;
- începând cu data de 1 ianuarie 2024, se menține posibilitatea completării fondului social din împrumutul solicitat;
- membrii C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara nu mai pot retrage sume din fondul social sub limita sumei de 12.500 lei (fondul social necesar pentru împrumutul maxim);
- începând cu data de 1 ianuarie 2024, nu se mai aprobă compensarea împrumutului din fondul social, compensarea fiind posibilă doar la retragerea din casa de ajutor reciproc;
- începând cu data de 1 ianuarie 2024, refinanțările se pot solicita doar după plata a jumătate din împrumutul inițial/refinanțat.

Tot la finalul anului 2023, au fost revizuite toate documentele care fac parte din dosarul de împrumut și site-ul asociației, astfel:

- pe site-ul organizației au fost postate link-uri spre site-ul Autorității Naționale de Protecție a Consumatorilor (A.N.P.C.) – soluționarea alternativă a litigiilor și soluționarea online a litigiilor. Menționăm că în documentele folosite în relația cu clienții noștri (contractul de împrumut, art. 7) era deja inserată posibilitatea de a se adresa A.N.P.C., precum și toate datele de contact necesare: telefon, fax, e-mail;
- în documentele utilizate (cererea de împrumut și contractul de împrumut) au fost introduse în mod clar formele de împrumut pe care le pot accesa consumatorii în conformitate cu Statutul și Normele de creditare proprii;
- pe site-ul organizației la rubrica „forme de împrumut” au fost clarificate aceste aspecte prin punerea în evidență pentru fiecare formă de împrumut a condițiilor de acordare, actelor necesare, suma maximă, dobânda încasată, observații și exemple concrete; de asemenea, a fost creată pe site și o nouă rubrică



„grafice de rambursare” în cadrul căreia sunt exemplificate împrumuturi pentru sume și perioade de rambursare diferite;

- la sediul organizației, la punctele de afișaj, precum și pe site-ul organizației au fost postate exemple reprezentative pentru fiecare formă de împrumut; acestea conțin următoarele elemente: valoarea totală a împrumutului, durata contractului de împrumut, modul de rambursare a împrumutului, frecvența de plată a ratelor, numărul de rate, rata anuală a dobânzii, dobânda anuală efectivă, dobânda încasată de C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara, suma totală rambursată (împrumut și dobândă);
- a fost elaborat formularul „Informații standard la nivel european privind creditul pentru consumatori”, acesta fiind postat pe site-ul organizației la rubrica „modele documente” și este emis de angajații organizației pentru împrumuturile tradiționale fără dobândă bonificată;
- în formularul „contract de împrumut” au fost sistematizate următoarele informații: la art. 1 s-a clarificat tipul de credit pentru care se încheie contractul; la art. 3 au fost introduse rata dobânzii nominale, formula de calcul a dobânzii datorate, valoarea totală plătită de împrumutat (împrumutul și dobânda), dobânda anuală efectivă.

În activitatea curentă a C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Județul Hunedoara este utilizat documentul numit „Norme interne de creditare”, document care are drept obiectiv reglementarea și clarificarea acordării împrumuturilor și care constituie principalul instrument/manual de lucru în analiza cererilor, aprobarea, tragerea și rambursarea împrumuturilor.

Comitetul de supraveghere propune Conferinței modificarea a trei articole din acest document pentru clarificarea unor aspecte.

În același timp, modul de desfășurare a activității în procesul de înscriere a membrilor, acordarea împrumuturilor, recuperarea creanțelor, modul de evidențiere, clasificare și îndosariere a documentelor specifice, modul de inventariere și casare, arhivarea documentelor sunt stabilite prin „Procedura operațională: activitatea curentă C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Județul Hunedoara”.

Documentelor menționate mai sus li se alătură și „Procedura privind prelucrarea datelor cu caracter personal”. Procedura stabilește normele referitoare la protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, precum și normele referitoare la libera circulație a datelor cu caracter personal. Sunt stabilite etapele procesului de gestionare a informației, de înregistrare, prelucrare și utilizare a datelor și informațiilor în cadrul unității și asigurarea protecției drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanelor fizice și în special a dreptului la protecția datelor cu caracter personal.

c. Recuperare debite

Recuperarea debitelor este o parte integrantă a activității Comitetului de Supraveghere, dar având în vedere importanța ei, i s-a dedicat un subcapitol special.

Comitetul de Supraveghere a abordat acest aspect al activității sale în mod echilibrat: s-a încercat o bună comunicare cu restanțierii și debitorii, dar în același timp o atitudine fermă care să conducă la recuperarea debitelor.

Activitatea de recuperare s-a desfășurat în trei etape: discuții telefonice cu titularii împrumuturilor și garanții, somarea acestora în scris și, în final, executare prin intermediul executorului judecătoresc.

În anul 2023, numărul de restanțieri a crescut ușor față de anul 2022 din cauza faptului că în luna mai s-au primit doar jumătate din drepturile salariale urmare a grevei generale din învățământ, iar unii colegii au avut probleme în rambursarea creditelor.

Comparativ, în perioada 2022 – 2023, situația acestor categorii de membri se prezintă astfel:

RESTANȚIERI	TIP RESTANȚĂ / ANUL	2022	2023
	Restanțe > 3 luni	0	0
	Restanțe 2-3 luni	22	24
	Restanțe 1 lună	23	28
	TOTAL	45	52

Fig.8 Tabel - evoluția restanțierilor 2022-2023



CASA DE AJUTOR RECIPROC
(INSTITUȚIE FINANCIARĂ NEBANCARĂ)
A SALARIAȚILOR DIN ÎNVĂȚĂMÂNTUL PREUNIVERSITAR
JUDEȚUL HUNEDOARA

În privința debitorilor, în prezent mai există doar două situații. Recuperarea debitelor se face în mod amiabil prin rețineri pe statele de plată.

DEBITORI	MOD RECUPERARE DEBIT / ANUL	2022	2023
	Executare silită	2	-
	Amiabil – depunere sume în cont	-	-
	Amiabil – depunere sume casierie	-	-
	Amiabil – reținere pe statul de plată	3	2
TOTAL		5	2

Fig.9 Tabel - evoluția debitorilor 2022-2023

Notă: **restanțieri** – membri activi care au înregistrat restanțe la plata împrumutului și a dobânzii;
debitori – membri la care le-a fost înghețat împrumutul pentru a nu mai genera dobânzi urmare a unor situații deosebite: decesul membrului, plecarea din sistemul de învățământ, plecarea din țară, persoane care nu mai pot fi contactate, întârzieri repetate la plata împrumutului și a dobânzii care au generat dobânzi foarte mari etc.

Atât în privința restanțierilor, cât și a debitorilor, numărul acestora se află pe un trend descendent, urmare a unei comunicări mai corecte și mai intense a personalului cu membrii asociației.

De asemenea, Comitetul de Supraveghere și personalul C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara și-au propus, în continuare, o mai bună și mai corectă informare a membrilor relativ la serviciile oferite.

Comitetul de Supraveghere al C.A.R. (I.F.N.) S.I.P. Hunedoara:

Baciu Camelia

Colhon Vasilica

Rusu Paul

Stoica Dija

Sturza Crina