



ASOCIAȚIA CAR SANITARE BUZĂU

str. Stadionului nr. 7, mun. Buzău, jud. Buzău
telefon/fax 0238 72 72 40
CIF 9742615
Nr. 480 din 28/02/2022

CP 120144
CEC Bank Buzău
RO58CECEBZ0130RON0162234
office@carsanitarebuzaiu.ro

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI PENTRU ANUL 2022

- proiect -

Conform Legii nr. 122/1996, Consiliul director al Asociației CAR Sanitare Buzău urmărește asigurarea stabilității financiare a unității, scop pentru îndeplinirea căruia propune prezenta strategie de dezvoltare pentru anul 2022.

Obiectivele fundamentale ale activității caselor de ajutor reciproc se realizează prin bugetul de venituri și cheltuieli propriu, care are rolul de instrument de planificare, analiză, conducere și control, asigură în mod permanent echilibru între încasări și plăți și oglindirea, în mod sintetic, a activității Asociației pe durata unui exercițiu financiar.

Principiile de elaborare a strategiei trebuie să țină cont de condițiile socio-economice în care își desfășoară activitatea Asociația, de anticiparea factorilor cu impact în viitor, dar trebuie avut în vedere și factorul uman care poate avea un rol deosebit în gestionarea acestora.

CAR-ul este strâns legat de starea economiei în ansamblul ei, la un anumit moment, reprezentând principala sursă de creditare pentru un segment important al populației cu venituri mici și medii sau a populației nebankabile.

CAR-ul este un brand recunoscut de toți românii care și-a dovedit permanent utilitatea ocupând un loc central în categoria instituțiilor financiare nebankare.

Menținerea pe piața financiar-bancară în aceste condiții se datorează managementului, zicem noi, de calitate, care a împletit armonios și eficient latura administrativă de gestionare atentă a riscurilor cu cea socială aplecându-se cu atenție asupra tuturor problemelor membrilor.

Indiferent de factorii care ne influențează activitatea, managementul trebuie construit însă de așa manieră, încât CAR să fie supusă unui proces continuu de dezvoltare și modernizare.

Problemele legate de costuri ale activității, de lichiditate, de gestionare a delincvenței sau altele specifice nu se pot rezolva din punct de vedere contabil, adică reducerea cheltuielilor, creșterea dobânzilor aferente împrumuturilor acordate sau eludarea normelor de creditare ci prin măsuri care să asigure stabilitate Casei, măsuri în concordanță cu Statutul Asociației și cu Normele de supraveghere din sistemul CAR, astfel:

a) în anul 2022 Consiliul director propune, în conformitate cu art. 49.1 din Statut, următoarele tipuri de împrumuturi, care să stimuleze stabilitatea membrilor CAR:

1. TRADIȚIONAL TIP I, cu dobânda nominală de **12%** pentru membrii care au sold 0 (zero) la împrumut cel puțin cu o lună înainte de a solicita acest împrumut (**1% pe sold**)

Împrumutul se acordă dacă membrii își depun fondul social necesar.

Împrumuturile sunt acordate în quantum de până la 3-5 ori valoarea fondului social, în funcție de fondurile disponibile, și în urma unei analize amănunțite a situației financiare a membrului CAR, precum și a modului în care a achitat împrumuturile anterioare.

Suma maximă care se poate aproba, începând cu 04.01.2021, este echivalentul a 25.000 de euro.

Pe durata unui împrumut, membrii CAR pot beneficia de amânarea unei rate cu recalcularea și încasarea dobânzii în luna respectivă și prelungirea termenului de rambursare cu o lună.

Nu poate fi amânată prima rată la împrumutul tradițional nou-contractat.

Pentru solicitarea unui împrumut de valoare mare se admite depunerea unor sume mari la fondul social, în timp ce depunerea lunară la fondul social nu poate fi mai mare de 10% din salariul tarifar de încadrare al membrului Asociației/pensie.

2. TRADIȚIONAL TIP II, cu dobânda nominală de **14%** pentru membrii care au împrumut tradițional în derulare (**1.16% pe sold**)

Dacă împrumutul inițial a fost contractat pe mai puțin de 12 luni trebuie parcurs jumătate din acesta (ca număr de luni și valoare).

Dacă împrumutul inițial a fost contractat pe mai mult de 12 luni împrumutul se acordă cu condiția parcurgerii a cel puțin 6 rate din vechiul împrumut.

Împrumutul se acordă cu condiția existenței fondului social necesar, de până la 3-5 ori valoarea fondului social.

Membrii CAR care au împrumut tradițional în derulare la începutul lunii, chiar dacă îl achită la termen sau în avans, vor contracta un nou împrumut în cursul aceleiași luni tradițional tip II.

Membrii care au împrumut pe termen scurt (special) au obligația de a achita acest tip de împrumut înaintea solicitării împrumutului tip II.

3. TRADIȚIONAL TIP III - împrumut promoțional.

Se acordă cu ocazia sărbătorilor de Paști, de Crăciun, concedii și alte situații hotărâte de Consiliul director, pe o perioadă de maxim o lună, la date ce vor fi stabilite în ședința Consiliului director desfășurată în luna anterioară a perioadelor menționate, cu posibilitatea prelungirii perioadei dacă există solicitări.

Dobânda nominală este de **8%** (0,66% pe sold) pentru membrii care au sold 0 la ambele tipuri de împrumut (Tradițional și Pe termen scurt).

Promoțiile vor fi aduse la cunoștința membrilor Asociației, de regulă, cu o lună înainte, prin afișare la sediul principal și prin celelalte mijloace de informare aflate la dispoziția Asociației.

Promoțiile acordate membrilor, începând cu martie 2018, au beneficiat de o dobândă de 9%, iar din 2021 de o reducere a dobânzii de la 9% la 8%.

4. TRADIȚIONAL TIP IV – împrumut stimulator cu dobânda nominală de **8%** (0,66% pe sold) pentru membrii care nu au beneficiat de împrumut în ultimii 2 ani (respectiv 2 ani de la data ultimei rate plătite la creditul anterior).

5. TRADIȚIONAL TIP V – împrumut cu dobândă redusă (Atractiv)

Acest împrumut se acordă membrilor Asociației care solicită împrumut tradițional tip I și care pot înscrie noi membri.

În acest mod vor beneficia de o reducere cu 1% pentru fiecare membru nou-înscris; dobânda nu poate fi redusă sub dobânda nominală a împrumutului tradițional tip III (promoțional).

Exemplu. Pentru 1 membru nou-înscris dobânda va fi de 11%, pentru 3 membri nou-înscriși dobânda va fi de 9%, pentru 4 sau mai mulți membri nou-înscriși dobânda va fi de 8%.

6. TRADIȚIONAL TIP VI – împrumutul online aprobat în limita fondului social, cu dobânda nominală de **12%** (1% pe sold) pentru membrii care solicită acest tip de împrumut prin intermediul platformei digitale. Valoarea maximă acordată este de 100.000 lei, pentru o perioadă de maxim 60

de rate, limita maximă de împrumut fiind de 95% din valoarea fondului social la data solicitării.

7. Împrumut pe termen scurt (SPECIAL), conform art. 49.3 din Statut – cu dobânda nominală de **16%**, rambursabil în maxim 12 rate. La acest tip de împrumut nu se admite amânarea ratelor. Acest tip de împrumut se poate acorda numai după achitarea unuia de același tip aflat deja în curs. Suma maximă care poate fi acordată la împrumutul pe termen scurt (special) este de 10.000 lei.

b) termenele de rambursare ale împrumuturilor tradiționale

1 leu	1.000 lei	Maxim 10 rate
1.001 lei	4.999 lei	Maxim 18 rate
5.000 lei	10.000 lei	Maxim 24 rate
10.001 lei	19.000 lei	Maxim 36 rate
19.001 lei	24.000 lei	Maxim 48 rate
Peste 24.000 lei		Maxim 60 rate

c) În situații deosebite, când membrul CAR are o vechime considerabilă și a făcut dovada seriozității la restituirea împrumuturilor anterioare dar nu poate acoperi din veniturile proprii rambursarea împrumutului, i se poate accepta și o persoană în calitate de **codebitor** care semnează contractul de împrumut împreună cu titularul, fiind prezentă la ridicarea împrumutului de la casieria Asociației.

d) Nu se admit compensări pe timpul derulării împrumuturilor, oricare ar fi ele, cu excepția următoarelor cazuri: la pensionare, plecare din unitate, deces, alte situații deosebite, probate cu documente.

e) Toate ratele și termenii împrumuturilor acordate membrilor Consiliului director trebuie să fie aceleași ca și pentru ceilalți membri.

f) La toate tipurile de împrumuturi dobânda va fi fixă pe toată durata împrumutului, este regresivă și se calculează la sold lunar pentru împrumuturile tradiționale și la număr de zile pentru împrumuturile pe termen scurt (speciale).

g) La împrumuturile trecute la debitori dobânda se va calcula la numărul de zile.

h) Se acceptă restituirea anticipată a împrumuturilor, fără a se percepe comisioane.

i) Se admite în continuare depunerea sumelor necesare la fondul social în vederea obținerii de împrumuturi tradiționale.

j) Pentru primul împrumut se va solicita un girant suplimentar pentru cazurile în care nu au nici un girant din unitățile la care se face reținerea ratelor pe ștat.

k) Un girant girează, de regulă, pentru 5000 lei peste fondul social.

l) Pentru titularii de împrumut la care reținerea se face pe ștat, dacă giranții propuși sunt din unități la care avem reținere pe ștat, se poate accepta 1 girant pentru fiecare 10.000 lei peste valoarea fondului social.

m) Aportul la înscriere (taxa de înscriere) va fi de 11 lei. Aportul este depersonalizat (nu se restituie la retragere).

n) Membriilor, care se retrag și se reînscriu în aceeași lună, nu li se mai percepe aportul la înscriere dar în acest caz își pierd vechimea pentru ajutorul în caz de deces.

o) Se menține în continuare hotărârea Consiliului director ca **vârsta maximă** de înscriere în CAR să fie **de 65 de ani**.

p) Se pot reînscrie în aceeași lună membrii cu vârsta de peste 65 de ani dacă la data retragerii au avut o vechime mai mare de 3 ani în CAR.

q) Depunerea lunară la fondul social **nu va depăși 10% din salariul tarifar** de încadrare.

r) Fondurile sociale sunt bonificate numai după închiderea exercitiului financiar al anului curent. Membrii retrași în cursul anului primesc valoare fondului social existent la data retragerii.

s) Cotizația anuală la fondul de deces, în valoare de 20 de lei, va fi reținută în luna octombrie și este obligatorie conform art. 32.1 din statutul Asociației CAR Sanitare Buzău. Pentru anul 2022 suma acordată drept ajutor de deces, se va calcula conform *Regulamentului Fondului de deces*, respectiv 2.500 lei în prezent, pentru vechimea aderării la fond mai mare de 24 de luni și proporțional cu numărul de luni, pentru vechime mai mică de 24 de luni.

t) La data retragerii membrii își pierd vechimea contribuției la fondul de deces.

u) Data luată în calcul, pentru stabilirea valorii ajutorului de deces acordat, este data fișei curente.

v) Nu se admit transferuri către alte IFN care nu fac parte din sistemul UTJCAR Buzău, conform art. 15.1.k din statut.

w) Nu sunt admise retrageri parțiale din fondul social CAR, conform Legii.

x) La sfârșitul anului 2022 bonificarea fondului social se va face prin aplicarea procentului realizat și aprobat, de către Consiliul director, la soldul mediu ponderat al fondului social al membrilor.

În scopul consolidării situației ec-financiare a Casei, Consiliul director propune pentru anul 2022 următorii indicatori:

DENUMIREA INDICATORILOR	Prevăzut 2022
I. VENITURI DIN ACTIVITĂȚILE FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL - TOTAL	2.122.000
Venituri din dobânzile obținute din plasarea disponibilităților rezultate din activitățile fără scop patrimonial	2.112.000
Venituri din dobânzile obținute pentru împrumuturile acordate membrilor	2.053.000
Venituri din dobânzile obținute din depozite bancare	57.000
Venituri din dobânzile pentru disponibilul din contul curent	2.000
Alte venituri din activitățile fără scop patrimonial	10.000
II. CHELTUIELI PRIVIND ACTIVITĂȚILE FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL- TOTAL	1.194.560
Cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60)	8.500
Cheltuieli cu lucrarile si serviciile executate de terti (conturi din grupa 61)	5.000
Cheltuieli cu alte servicii executate de terti (conturi din grupa 62) total, din care:	176.530
-cheltuieli cu colaboratorii	77.910
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	0
Cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64) total, din care :	854.930
- cheltuieli cu biletele de valoare acordate salariatilor	22.000
-cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	20.370
Alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65) total, din care:	148.540
-contributii datorate de persoana juridica fara scop patrimonial	148.540
Cheltuieli financiare (conturi din grupa 66) total, din care:	0
- cheltuieli cu dobânzile asupra fondurilor sociale ale membrilor C.A.R.	0
- cheltuieli cu dobanzile pentru imprumuturile de la fondul de lichiditati	0
Cheltuieli cu amortizarile, provizioanele si ajustarile pentru depreciere sau pierdere de valoare (conturi din grupa 68) total, din care:	1.060
-cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizarilor (ct 6811)	1.060
III. REZULTATUL ACTIVITĂȚILOR FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL Excedent	927.440

Repartizarea excedentului anului 2022

DENUMIREA INDICATORILOR	Prevăzut 2022
Repartizări din excedent	927.440
Constituirea rezervelor statutare	11.440
Constituirea fondului de repartizat membrilor	916.000

Număr de membri estimat la sfârșitul anului 2022 este de 3310.

Consiliul director își menține hotărârea creșterii numărului de membri prin consolidarea punctelor de lucru de la Vintilă Vodă, Vadu Pașii, Pietroasele, Boromir IND SRL și DGASPC Buzău precum și prin identificare unor noi direcții de dezvoltare, spre alte unități din județ.

Numărul de împrumuturi estimate a fi acordate în anul 2022 este de 980 cu o valoare totală de 14.560.000 lei.

Consiliul director va avea în vedere perfecționarea informării membrilor noștri cu tot ce apare nou în materie de CAR, punerea la dispoziția membrilor Asociației a tuturor informațiilor cu privire la creditare, în concordanță cu OUG 50/2010 și cu OUG 21/1992 privind protecția consumatorilor, inclusiv prin site-ul propriu și prin atragerea membrilor pe platforma digitală dezvoltată în parteneriat cu UNCARS.

Membrii Asociației primesc toate informațiile privind costurile creditului ce urmează a fi contractat (simulări, informație standard, grafic de rambursare, 1 exemplar al contractului de împrumut).

Consiliul director va menține în continuare relații bune de colaborare cu toate serviciile Spitalului Județean și celorlalte sectoare arondate Asociației noastre precum și cu UTJCAR Buzău.

Documentația și plata împrumuturilor se vor face zilnic începând cu a doua zi lucrătoare, întrucât în prima zi trebuie făcută închiderea lunii precedente și întocmirea altor materiale și raportări care nu pot fi efectuate decât în această perioadă.

Consiliul director al Asociației CAR Sanitare Buzău va avea în vedere consolidarea mai puternică a Casei prin atragerea de noi membri CAR, în număr cât mai mare chiar din afara sistemului de sănătate.

Pentru membrii nou-înscriși și pentru membrii cu probleme în istoricul de rambursare a ratelor Consiliul director propune ca cel puțin un girant să fie un salariat pentru care avem rețineri pe stat (SJU, SAJ, DSP, DGASPC, CTS, CJAS BOROMIR IND SRL).

Pentru anul 2022 Asociația CAR Sanitare Buzău va funcționa cu un număr de 23 salariați astfel: 1 contabil-șef, 1 referent, 1 operator ghișeu, 9 operatori state, 1 contabil și 1 casier, 1 femeie de serviciu, 8 agenți vânzări directe și cu 7 colaboratori, din care 6 membri ai Consiliului Director și președintele Comisiei de cenzori.

Consiliul director, în conformitate cu prevederile statutare – art. 21.9 și 21.3 – va decide și în anul 2022 asupra constituirii și utilizării fondurilor, a politicilor de creditare și asupra repartizării excedentului la finele anului, în limitele legale, corespunzător Hotărârii Conferinței noastre de astăzi.

Pentru anul 2022 Consiliul director a hotărât menținerea contractelor încheiate cu clinica Medinvest pentru salariați pentru medicina muncii și cu SC Robert COM privind respectarea normelor de protecție și securitate a muncii și PSI și prelungirea contractului cu firmă specializată de intervenție – LEX Protect – conform legii, pentru monitorizare, transportul valorilor și service pentru aparatura de supraveghere.

Nu în ultimul rând, aceasta fiind cea mai importantă vulnerabilitate a Asociației noastre în prezent, Consiliul director își propune pentru anul 2022 concretizarea măsurilor de identificare și achiziționare a unui spațiu în vederea utilizării acestuia drept sediu principal, pentru a evita disfuncționalități apărute anterior în activitate datorate dependenței accesului la sediu de restricționarea accesului în Ambulatoriul SJU Buzău unde ne desfășurăm activitatea în acest moment.

În cuvântul dumneavoastră speram să veniți cu noi propuneri pentru buna desfășurare a activității noastre, în așa fel încât cifrele și obiectivele propuse de noi să fie realizabile.

PREȘEDINTE,
Baciu Tamara

CONTABIL-ȘEF,
Ec. Stoicescu Cătălin