



European
Commission

EaSI Technical Assistance

Situational analysis: The way Romanian CUs currently measure and assess Social performance

Development of microfinance's
impact assessment methodologies

Credit Unions representatives

17/06/2019,
Hunedoara, Romania



Activitati/ servicii financiare cu impact social ale Caselor de Ajutor Reciproc din Romania

- I. **Imbunatatirea conditiilor de locuire:** CAR Zarand
- II. **Educatie :** CAR CFR Rm. Valcea/ CAR Unirea Hunedoara
- III. **Sanatate :** CAR CFR Petrosani
- IV. **Dezvoltare de activitati generatoare de venit:** CAR Ulpia Hateg
- V. **Dezvoltarea comunitatilor/ grupurilor:** CAR Decebal Deva
- VI. **Consultarea permanenta a membrilor si feedback la propunerile lor:** CAR Unirea Deva.
- VII. **Dezvoltarea personalului/ Planul Operational de dezvoltare RU:** CAR Unirea Petrosani

C.A.R. ZARAND - I.F.N.



Continuitate - Tradiție
Alternativă - Profesionalism
Reciprocitate - Respect

EaSI Technical Assistance

I. Îmbunătățirea condițiilor de locuire, activități cu impact social ale CAR ZARAND IFN

Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activităților de microfinanțare

Doț-Trip Gabriela

office@zarandifn.ro

17.05.2019,
Hunedoara - Romania



European
Commission

CAR ZARAND CONTINUITATE SI TRADITIE

C.A.R. ZARAND, cu peste 80 de ani de activitate, a avut rolul unui factor stabilizator prin obiectivul ei fundamental, acela de **ÎNTRAJUTORARE SOCIALĂ**.

C.A.R. ZARAND a întărit încrederea pe care membrii săi i-au acordat-o în timp, fiind un sprijin pentru ei, ajutându-i să treacă cu bine peste momentele de dificultate financiară și să economisească în mod profitabil.

Activitatea se desfășoară în **sediul** din municipiul Brad, județul Hunedoara și **11 agenții** răspândite geografic în 3 județe:

- 4 în județul Huneodara
- 4 în județul Arad
- 3 în județul Bihor

La 31.12.2018 figurau în evidențele noastre **11.618 membri**, din care **5.917 în sediul central** și **5.701 în cele 11 agenții**, deserviți de 20 salariați.



Sediul central din Brad

Despre C.A.R. ZARAND



Suntem conștienți că imaginea noastră ca instituție e produsul unui cumul de elemente-cheie, o simbioză între solicitările membrilor, nevoia lor de anumite produse și servicii financiare, și modul în care noi, C.A.R. ZARAND vom continua să le satisfacem necesitățile și cerințele.

Odată cu aderarea în anul 2016 la principiile și clauzele „Codului European de bună conduită în activitatea de microfinanțare”, și obținerii în cadrul Programului EaSI (Employment and Social Innovation) de asistență tehnică (TA), în colaborare cu experți din cadrul Microfinanța Rating Consortium, am reușit să ne definim:

Viziunea C.A.R. ZARAND – I.F.N.: să fie cunoscută pe piața financiară și în comunități ca partener de încredere în întrajutorarea și finanțarea nevoilor personale și de dezvoltare a membrilor săi.

Misiunea noastră este oferirea de servicii financiare de creditare și economisire membrilor săi pentru a-și satisface nevoile financiare, personale și de dezvoltare.

Valorile C.A.R. ZARAND: integritate, competență, profesionalism și loialitate față de organizație și membrii ei prin inițiativă, spirit de echipă, performanță și creativitate.

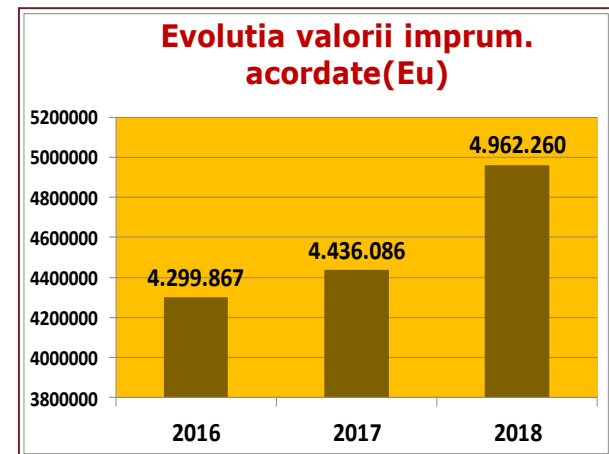
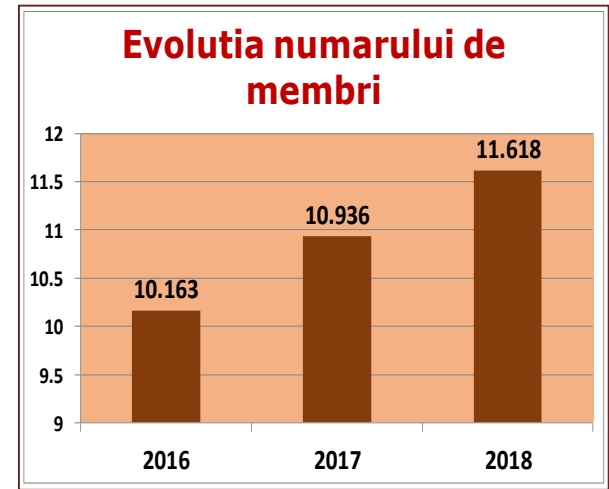
Obiectivul nostru - creșterea sustenabilă

Am încercat să ne îndeplinim obiectivul prin creșterea principalilor indicatori: numărul de membri, numărul de împrumuturi, valoarea împrumuturilor acordate, fondul social al membrilor.

Concomitent am încercat să creștem calitatea portofoliului de împrumuturi și reducerea riscurilor financiare, operaționale și instituționale pentru a crește performanța financiară.

Astfel, la 31.12.2018, la data bilanțului C.A.R. ZARAND înregistra următorii indicatori principali:

Indicatori principali	31.12.2018 (Eu)
Număr membri	11.618
Număr împrumuturi acordate	4.136
Valoare împrumuturi acordate	4.962.260
Portofoliu la zi	4.432.556
Portofoliu brut de credite	5.502.671
Portofoliu net de credite	5.411.764
Fond social	5.788.541
Număr de membri activi	5.226



Îmbunătățirea condițiilor de locuire

Preocuparea noastră s-a îndreptat înspre diversificarea gamei de produse financiare oferite membrilor noștri.

O mare parte a membrilor au accesat împrumuturi în vederea creșterii nivelului de trai.



Populația din zonă pe care o deservim a accesat împrumuturi în special pentru îmbunătățirea condițiilor de viață, de la construcții, la amenajarea de locuințe particulare (dotări cu băi și obiecte sanitare, amenajări interioare și exterioare), la achiziționare de obiecte casnice de uz electric și electronic, precum și mijloace de transport.



Împrumuturile acordate pentru îmbunătățirea condițiilor de locuire în număr de **784** și valoare de **921.125 euro** au fost întrebuințate în vederea atingerii scopului pentru care au fost solicitate. De remarcat este faptul că din acestea, un număr de **439** în valoare de **521.618 euro**, respectiv 56% au fost acordate în agenții, fiindu-le de folos membrilor noștri din mediul rural.

31.12.2018	Nr.impr. acordate	Valoare imprum.ac. (Eu)
Total împrumuturi acordate	4.136	4.962.260
Pentru îmbunătățirea condițiilor de locuire	784	921.125
Pentru îmbunătățirea cond.de locuire în ag.	439	521.618



Acest aspect social dovedește încă o dată că **C.A.R.ZARAND** este un **sprijin de nădejde pentru membrii săi.**

EaSI Technical Assistance

II.1. Educatie ; Activitati si servicii financiare cu impact social ale CAR CFR Rm.Valcea

Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activităților de microfinanțare

Adriana Nisipeanu-Fundatureanu
CAR CFR Ramnicu Valcea

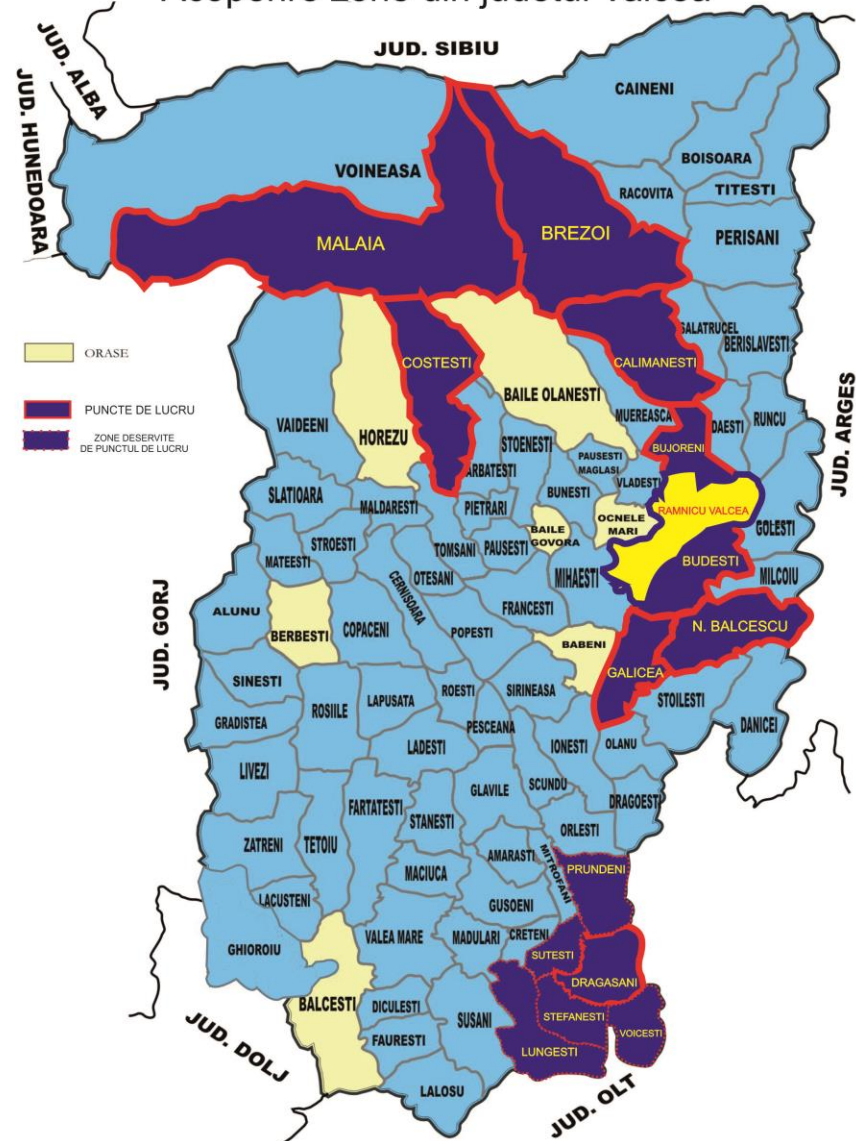
17 Mai 2019,
Hunedoara Romania



CAR-IFN-CFR Ramnicu Valcea

- infiintata in anul 1983;
- sediu, filiala si 8 puncte de lucru;
- 4276 membri;
- 15 salariati;
- produse si servicii financiare si non-financiare;
- economie sociala.

CAR-CFR Ramnicu Valcea Acoperire zone din judetul Valcea



Atestat Intreprindere Sociala

*In judetul Valcea exista
puncte de lucru ce se
afla pe Atlasul zonelor
rurale marginalizate la
medie, populatie rroma
= 20%.*

ATESTAT DE ÎNȚEPRINDERE SOCIALĂ

Seria¹ VL/A nr. 0002 din² 24.11.2016

Persoana juridică de drept privat³ CASA DE AJUTOR RECIPROC I.F.N. C.F.R. R.M. VALCEA....., cu sediul în localitatea R.M. VALCEA....., str. GIB MIHAESCU nr. 5, bl. E2, sc. A. et. P....., ap.1., județul/sectorul VALCEA....., cod unic de înregistrare/ cod de înregistrare fiscală (CUI/CIF) 11239254....., este atestată ca întreprindere socială în conformitate cu Legea nr. 219/2015 privind economia socială și Normele metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 219/2015 privind economia socială.

În baza prezentului atestat, persoana juridică are statut de întreprindere socială pe o perioadă de 5 ani, de la data de² 24.11.2016..... până la data de⁴ 23.11.2021., cu posibilitatea prelungirii, în conformitate cu prevederile Legii nr. 219/2015 privind economia socială și cu Normele metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 219/2015 privind economia socială.

Director executiv⁵



Data eliberării:

Anul 2016 luna 11 ziua 25

Falsificarea acestui document este ilegală și se pedepsește în conformitate cu legislația în vigoare.

¹ Seria atestatului conține în mod obligatoriu abrevierea unității administrativ teritoriale în cadrul căreia este organizată și funcționează agenția pentru ocuparea forței de muncă județeană, respectiv a municipiului București, conform Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 219/2015 privind economia socială.

² Se completează cu data semnării deciziei emise de directorul executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene, respectiv a municipiului București.

³ Se completează cu denumirea persoanei juridice de drept privat.

⁴ Se completează cu data până la care este valabil atestatul calculată în conformitate cu Normele metodologice de aplicare a prevederilor Legii nr. 219/2015 privind economia socială.

⁵ Se completează cu numele, prenumele și semnătura directorului executiv al agenției pentru ocuparea forței de muncă județene, respectiv a municipiului București.

Indicatori de performanta sociala CAR CFR Rm Valcea 2018:

Misiunea sociala a CAR-IFN-CFR Ramnicu Valcea este intrajutorarea si educatia financiara a membrilor sai pentru a le satisface nevoile financiare si de dezvoltare, oferindu-le posibilitatii de integrare sociala si economica, de a se imprumuta cat si de a economisi responsabil.

- numar de imprumuturi 2018 :1557*
- portofoliu imprumuturi active 2018:
6.425.283 lei (1.381.781 euro)*

Indicatori de performanta sociala CAR CFR Rm Valcea 2018:

Buget ec.sociala: 2016 – 10.000 lei

2017 – 40.000 lei

2018 – 60.000 lei

Valoarea medie a imprumuturilor: 4.676 lei

Valoarea mediana ca %PIB/capita: 3.250 lei

% clienti sex feminin: 51%;

% clienti mediul rural: 37%;

% clienti saraci: 96%;

% minoritati: 1%;

% prestatii sociale: 1%

Activitati economie sociala

Obiective operationale:

- **Imbunatatirea procedurilor de managementul riscurilor;**
- **Incadrarea in indicatorii de eficienta;**
- **Accesibilitatea la produse si servicii;**
- **Certificarea pentru Codul european de buna conduita.**

Obiective de dezvoltare:

- **Consolidarea coeziunii economice si sociale intre membrii CAR-CFR prin economisire si acordare de imprumuturi;**
- **Programe de educatie financiara.**



European
Commission



Economie sociala

- *educatie financiara a membrilor si angajatilor;*
- *focus group;*
- *ajutoare de deces*





Economie sociala

Educatie financiara a copiilor membrilor:

- *parteneriate cu scoli si muzee (Scoala Altfel);*
- *cursuri de educatie financiara in scoli:*



- **2017 – 427 elevi;**
- **2018 – 805 elevi;**
- **2019 – 698 elevi.**



European
Commission

Economie sociala

*Activitati
extracurriculare*





European
Commission

Economie sociala

- burse de excelenta;
- burse sociale;
- proiecte copii.



Economie sociala

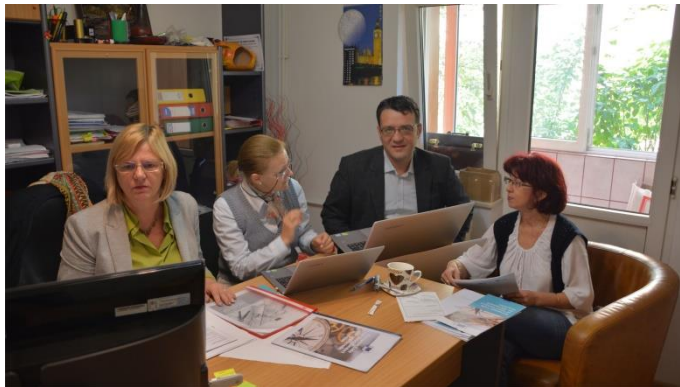
*3rd EMN PHOTO
CONTEST*

"Legacy"



Photo: Catalin Colniceanu | One Picture

Codul european de buna conduita





EaSI Technical Assistance

II.2. Educatie ; Activitati si servicii financiare cu impact social ale C.A.R. Unirea Hunedoara

Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activităților de microfinanțare

Pop Gyongyi

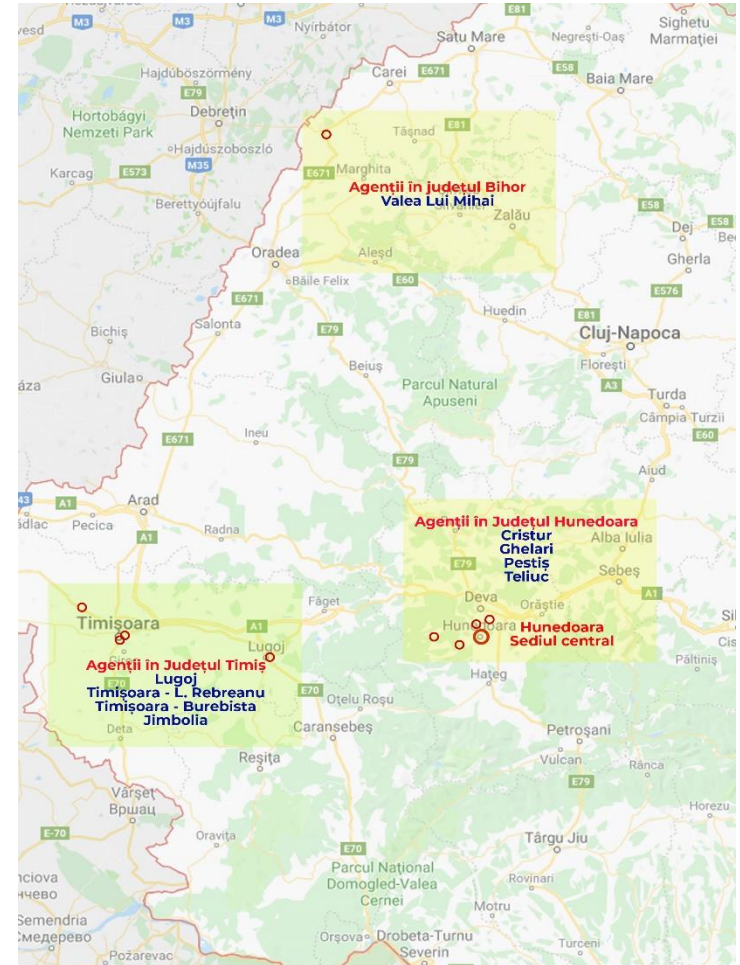
gyongyi.pop@unireahd.ro

17 MAI 2019
Hunedoara, România

CAR UNIREA Hunedoara

Inființată în anul 1997

- sediu central și 9 agenții (județele: Hunedoara, Timiș și Bihor)***
- 7865 membri din care 3631 membri în agenții;***
- 3458 împrumuturi din care 1596 în agenții;***
- portofoliu brut de credite: 17.177.414 lei (3.694.067 euro)***
- 19 salariați;***
- servicii financiare de creditare, economisire și de educație financiară;***



Indicatori de performanță socială CAR Unirea Hunedoara 2018

Misiunea socială a CAR Unirea Hunedoara constă în:

- promovarea conceptului de educație financiară în rândul membrilor în vederea formării unor deprinderi de bune practici în economisire și utilizare responsabilă a unui împrumut.*
- acordarea de ajutoare sociale nerambursabile (în caz de deces, pentru intervenții chirurgicale, ajutoare pentru naștere/adoptie copil);*
- educație financiară în rândul membrilor, elevilor, părinților;*
- program de acordare a burselor pentru studenți alături de UTCAR Regiunea Vest "Dezvoltare prin cunoaștere";*

Indicatori de performanță socială CAR Unirea Hunedoara 2016 - 2018:

Indicatori de performanță socială	2016	2017	2018
Valoarea medie a împrumuturilor acordate (lei):	3250	3887	4254
Valoarea mediană a împrumuturilor acordate ca % din PIB:	2,57	2,94	3,11
Procentul de clienți de sex feminin:	60,49	60,57	60,33
Procentul de clienți din mediul rural:	21,33	21,74	22,45
Procentul de clienți care beneficiază de prestații sociale:	1,61	2,04	2,65



European
Commission

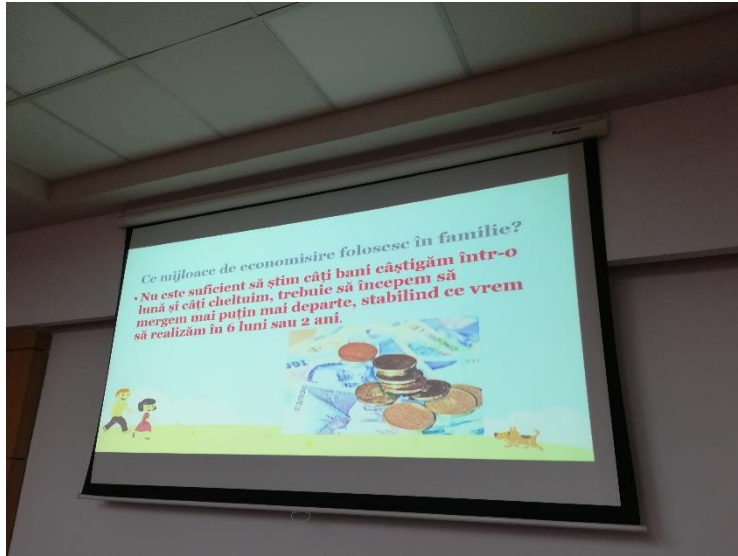
Educația financiară a copiilor





European
Commission

Deprinderi și abilități de management al banilor



Codul european de bună conduită

Pentru menținerea și creșterea calității serviciilor și pentru recunoașterea și pe plan european CAR Unirea Hunedoara a început procesul de aderare la Cod, iar în luna martie 2019 a avut loc evaluarea finală pentru certificare, unde am obținut un punctaj foarte bun.





EaSI Technical Assistance

III. Dezvoltarea comunitatilor sau/si a grupurilor Activitati si servicii financiare cu impact social ale C.A.R. Decebal

*Dezvoltarea metodologiilor de
evaluare a impactului
activităților de microfinanțare*

Tarnovschi Loredana
office@decebalifn.ro

17 MAI 2019
Hunedoara, România

CAR DECEBAL **DEVA, HUNEDOARA**

DATE INFORMATIVE LA 31 DECEMBRIE 2018

CAR Decebal Deva a fost înființată în anul 2004 în urma fuziunilor succesive a 13 case de ajutor reciproc pe parcursul a 5 ani, în perioada 2004-2009.

Misiunea CAR DECEBAL este oferirea de servicii financiare, de creditare și economisire membrilor din vestul țării, pentru a-și satisface nevoile financiare și de dezvoltare.

La 31 decembrie 2018 CAR Decebal Deva are 8.096 membri și 8 agenții localizate astfel:

- 1 agenție în județul Hunedoara -1.445 membri (Deva);
- 5 agenții în județul Timis – 2.509 membri (Faget, Lugoj, Buzias, Recas, Nadrag);
- 2 agenții în județul Bihor - 492 membri (Marghita, Oradea).

Număr împrumuturi : 4.436

Portofoliu împrumuturi : 15.898.550 lei (3.420.000 Euro)

Valoare medie împrumuturi: 3.400 lei (770 Euro)

Numar salariați: 16

European
Commission



Comisia
Europeană

DIPLOMĂ

de conformitate cu Codul european de bună
conduită pentru acordarea de microcredite

Se certifică prin prezenta că

C.A.R. DECEBAL

a obținut punctajul total necesar* pentru conformitatea cu Codul european de bună conduită pentru acordarea de microcredite („Codul”) în legătură cu portofoliul său de microcredite pentru întreprinderi. Decizia a fost luată de Grupul de coordonare pentru aspecte legate de Cod, pe baza recomandării evaluatorului independent al Codului, Microfinanza Rating.

În afara cazului în care este revocat de către Grupul de coordonare pentru aspecte legate de Cod, prezentul certificat este valabil pe o perioadă de 3 ani.

Ann Branch

Președintele Grupului de coordonare pentru aspecte

**In 29.03.2018 CAR
DECEBAL a obținut
Diploma de conformitate
cu Codul european de
buna conduita pentru
acordarea de
microcredite**



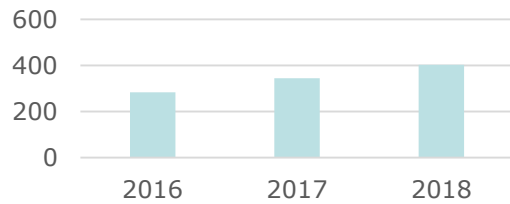
RO

**Codul european
de bună conduită
pentru acordarea
de microcredite**

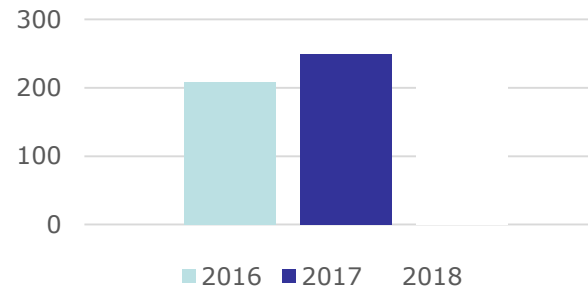
Evolutie indicatori agentia RECAS

Agentia a fost înființată în iunie 2015, cu accesare de fonduri europene prin programul POSDRU

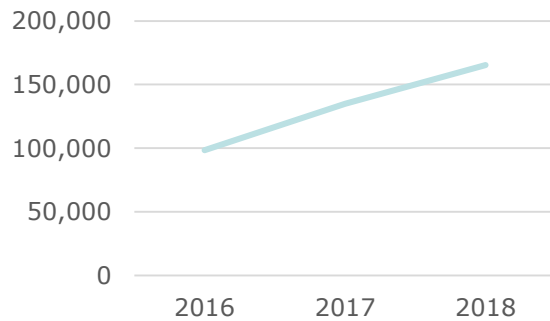
Nr. membri



Nr. imprumuturi

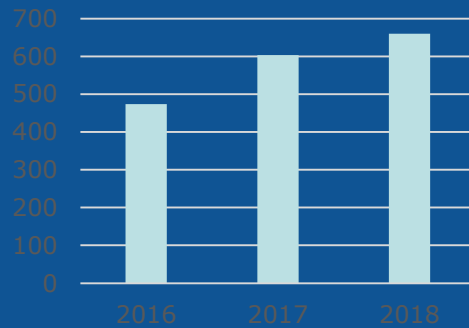


Valoare imprumuturi
(euro)

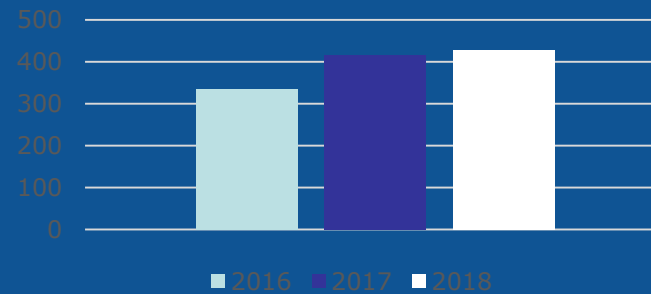


Agentia a fost înființată în ianuarie 2014.

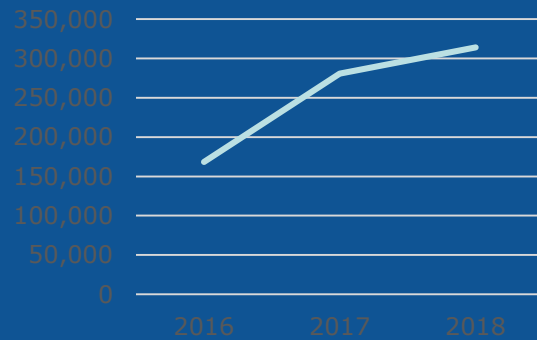
Nr. membri



Numar imprumuturi



Valoare imprumuturi
(euro)





C.A.R. Decebal I.F.N.
Întotdeauna aproape de tine...

instituție financiară nebanară



European
Commission





EaSI Technical Assistance

IV. Finantarea activitatilor generatoare de venit ale CAR Ulpia Hateg

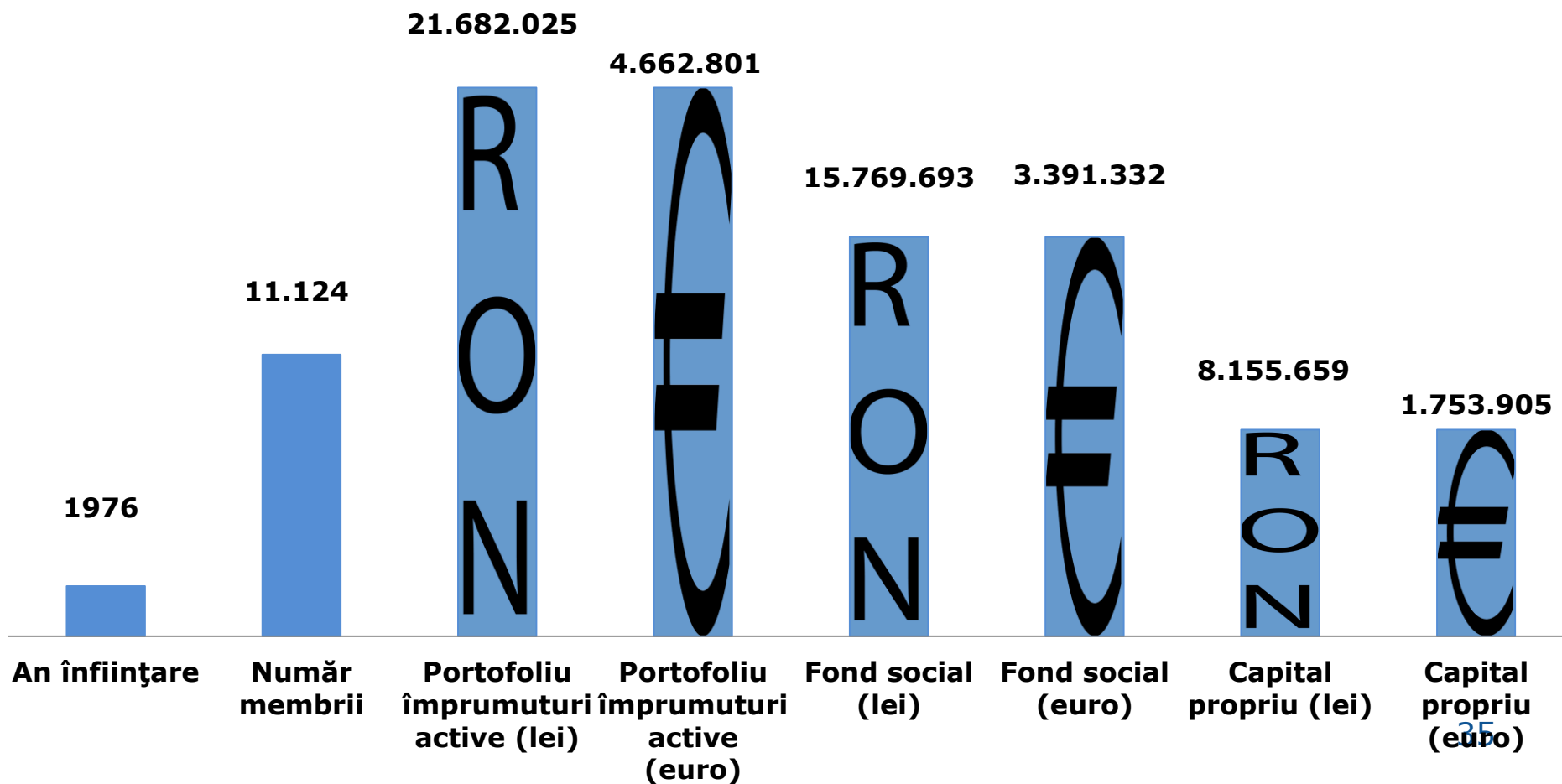
Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activităților de microfinanțare

Goia Dorina
presedinte@carulpiaifn.ro

17.05.2019,
Hunedoara, România

Date statistice C.A.R. Ulpia I.F.N.

La data de 31.12.2018



Misiunea socială a C.A.R. Ulpia I.F.N.

Misiune

Oferirea de servicii financiare de creditare și economisire, educație financiară, membrilor noștri, cu precădere salariaților, întreprinzătorilor și fermierilor, fără discriminare de vârstă și gen, din zonele rurale și urbane de pe întreg teritoriul țării, pentru a-și satisface nevoile financiare personale și de dezvoltare, incluziune financiară și socială, creșterea nivelului de trai și de confort.

Viziune

De a ne face cunoscuți în piața financiară pe întreg teritoriul țării ca parteneri de încredere în întraajutorarea și finanțarea nevoilor personale și dezvoltare a membrilor noștri.

C.A.R. Ulpia I.F.N.

Valori

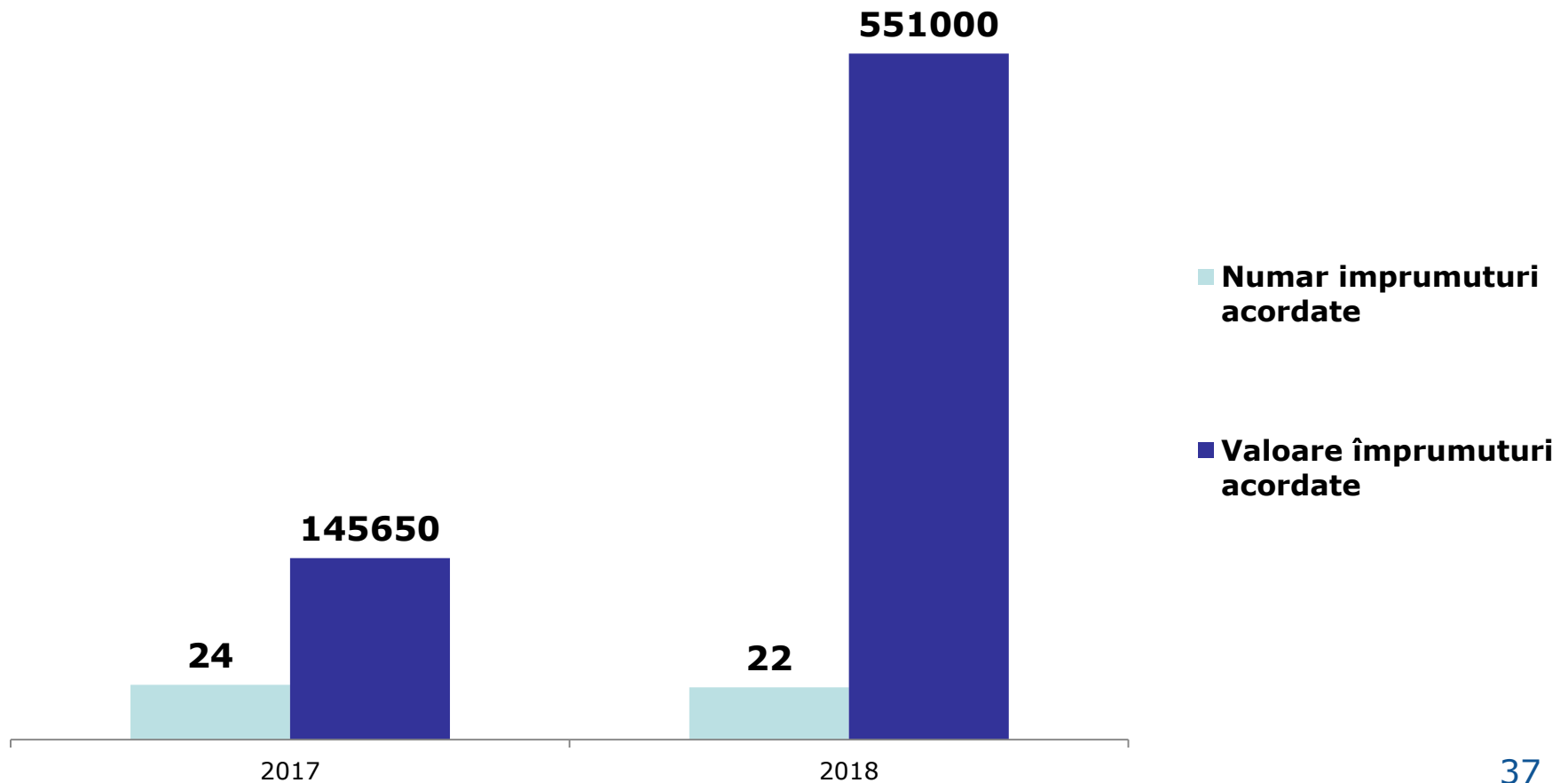
Integritate, competență, profesionalism și loialitate față de organizația și membrii ei, prin inițiativă, spirit de echipă, performanță și creativitate.

Strategie

Dezvoltarea geografică prin deschiderea de agenții sau filiale pe întreg teritoriul țării, atragerea de membri din rândul salariaților și din alte segmente ale societății, cum ar fi: mici întreprinzători, persoane fizice autorizate, fermieri, administratori și patroni ai unor societăți comerciale, consolidarea agențiilor existente.

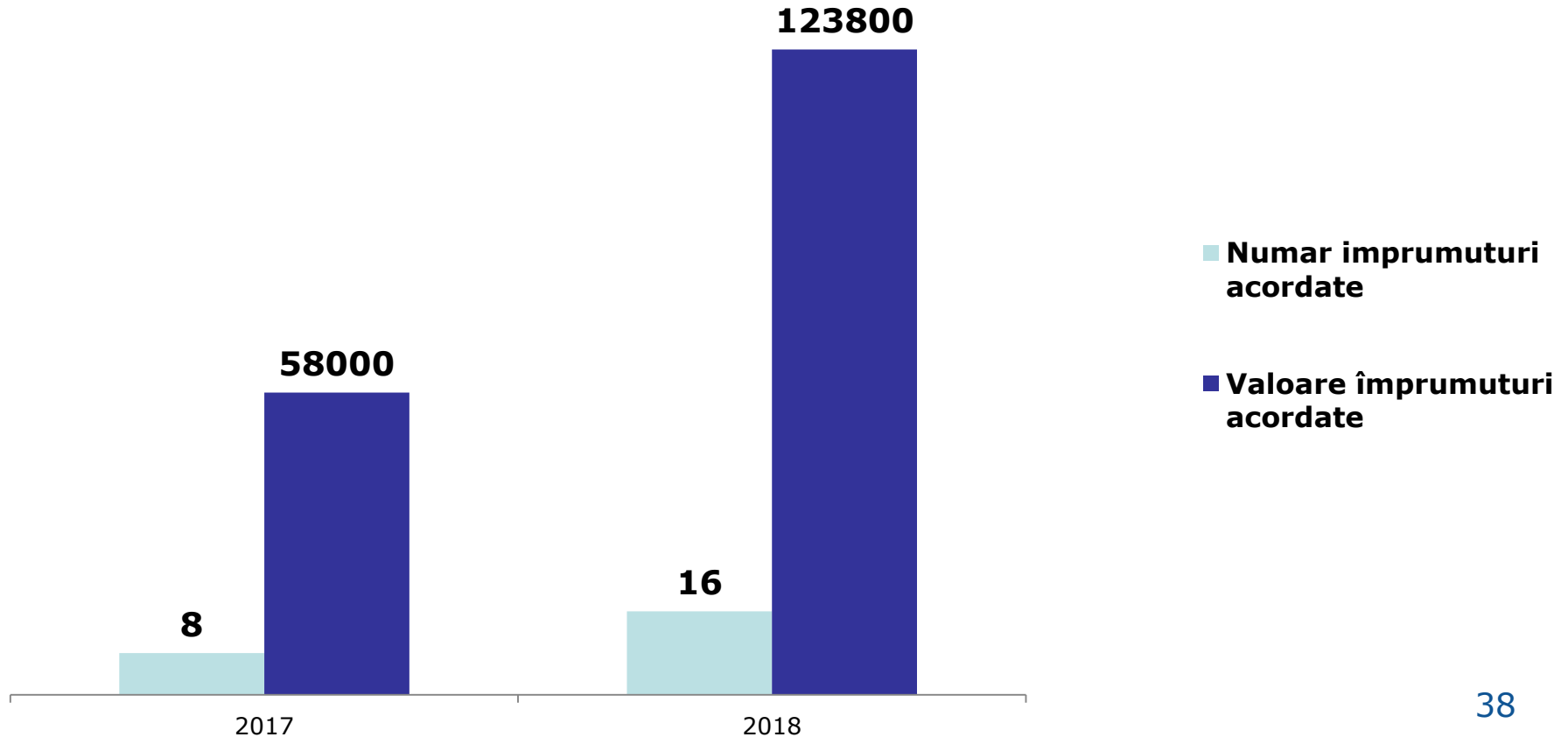
Dezvoltare activități generatoare de venit

Împrumutul pentru dezvoltare

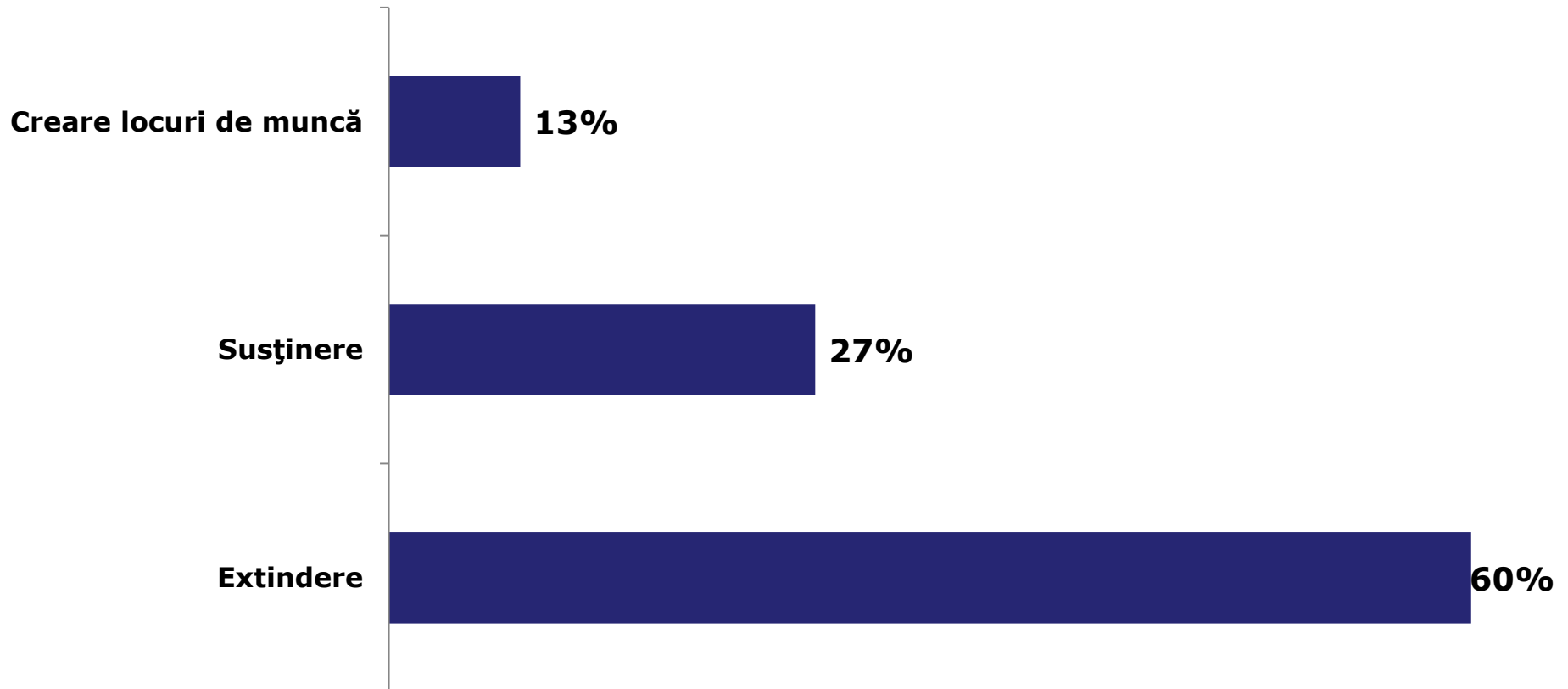


Dezvoltare activități generatoare de venit

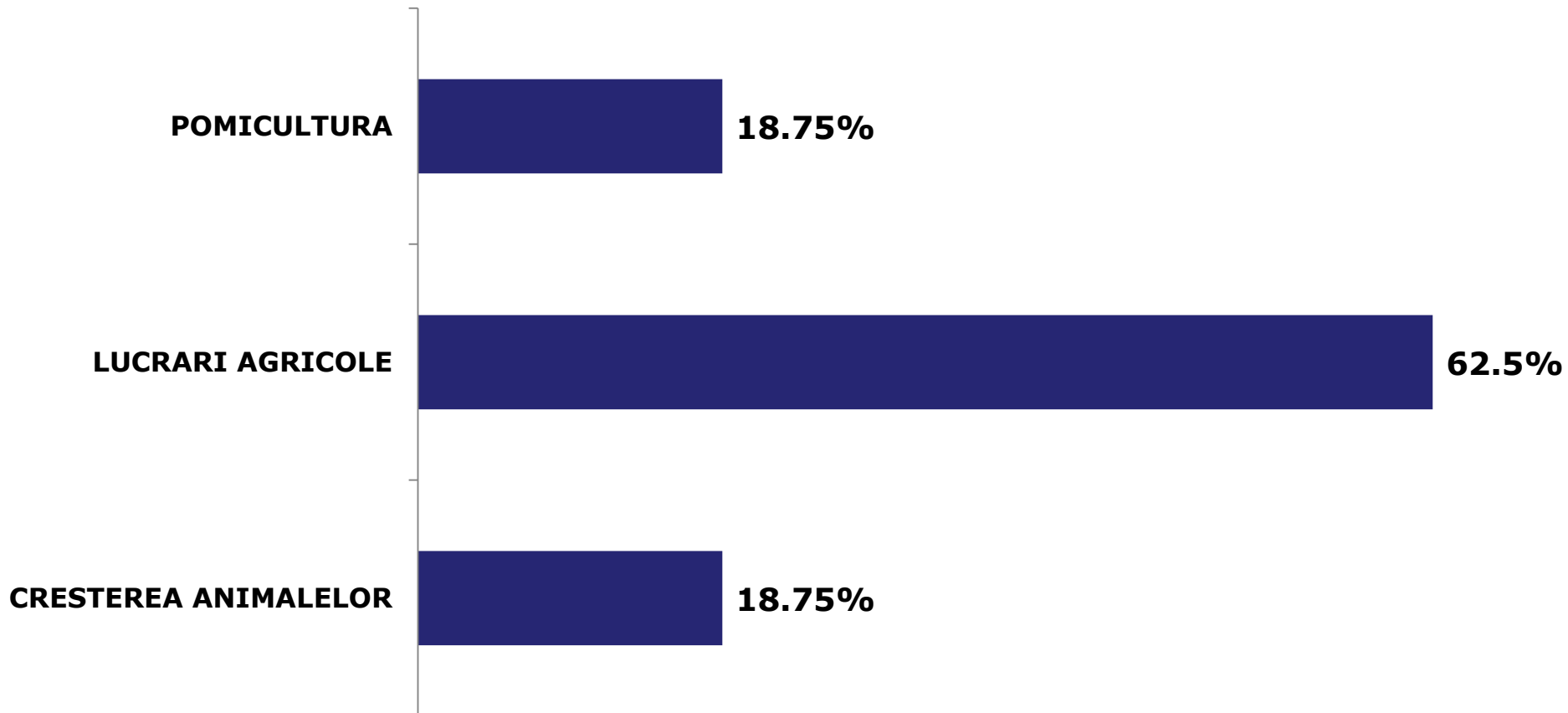
Împrumutul Rodnic



Impactul finanțării asupra firmelor



Destinatia finanțării micilor producători agricoli și fermieri / impact - generarea de venituri suplimentare





European
Commission



S.C. VALDEFERM GLAS S.R.L.



European
Commission



ZELEA VICTORIA SPERANȚA PERSOANĂ FIZICĂ AUTORIZATĂ



European
Commission



S.C. DECEBAL MED VET S.R.L.



EaSI Technical Assistance

V. PRESTAȚII SOCIALE PENTRU SĂNĂTATE ale CAR CFR Petrosani

Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activităților de microfinanțare

Dionisie – Daniel ARDELEAN

presedinte@carcfr.org.ro

17.05.2018,
Hunedoara - Romania



Asociația “Casa de Ajutor Reciproc CFR”



MISIUNEA - MISSION

Misiunea CAR CFR este întrajutorarea materială a membrilor (salariați, pensionari, micro-antreprenori – tineri sau vârstnici) prin acordarea de împrumuturi și ajutoare cu caracter social, asigurând totodată și posibilități de economisire în siguranță prin fondurile sociale proprii, pentru a crea stabilitate și a atinge un potențial maxim de dezvoltare personală și familială.

CAR CFR Mission is to materially self-help its members (employees, pensioners and micro-entrepreneurs - young and elderly) by granting loans and social assistance, while also providing opportunities to save safely their own social funds, to create stability and reach a maximum potential for personal and family development.

La CAR CFR serviciile cu impact social sunt foarte importante, lucru care în timp ne-a dus la dezvoltarea activității:

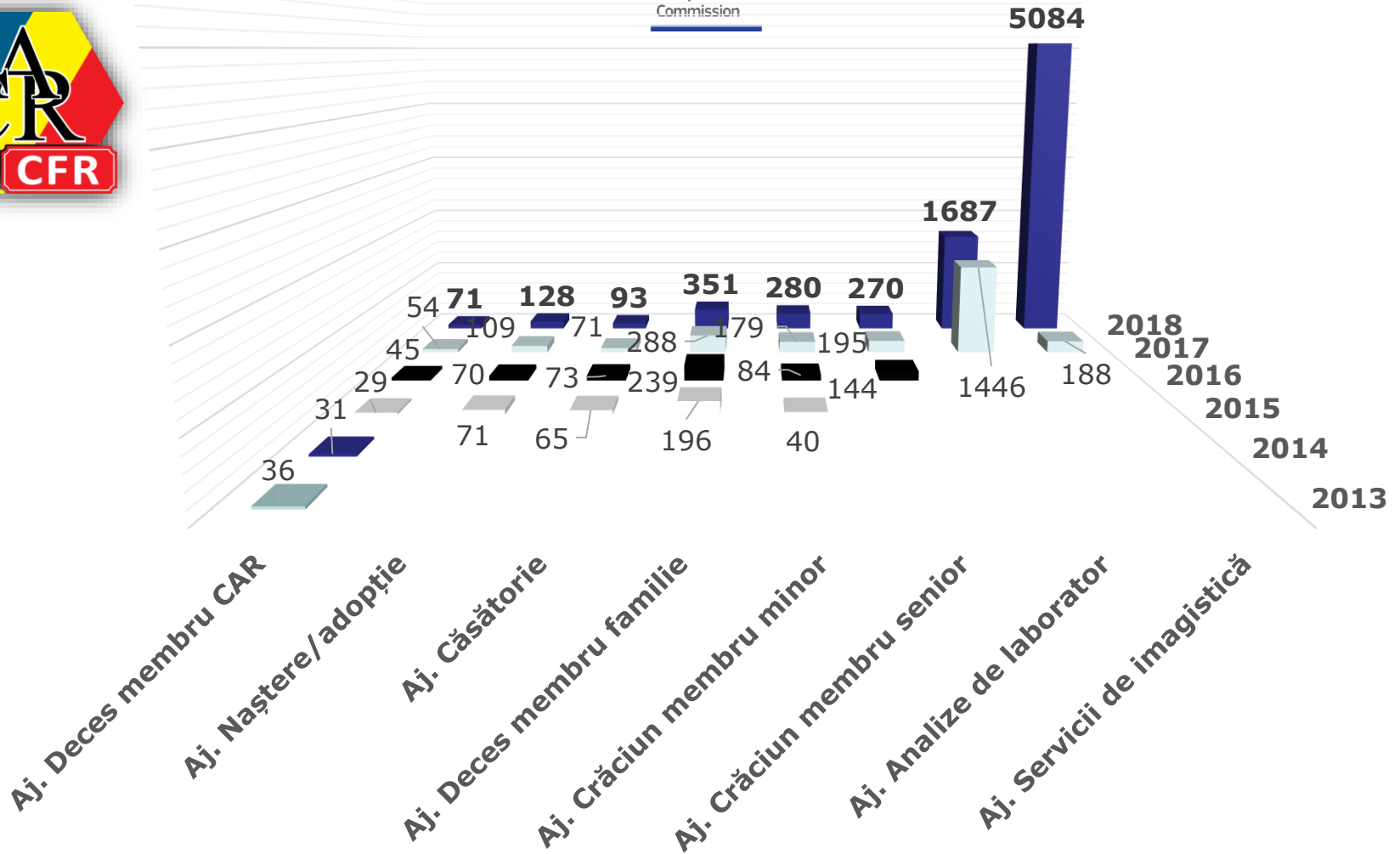
	2013	2018
Nr. membri	5265	11840
Nr. împrumuturi	4605	8303
Nr. ajutoare sociale	36	7964

Date statistice - 31 decembrie 2018

Indicator	Valoare CAR CFR	Procent din total UTCAR
Număr membrii	11.840	8,42 %
Capital total	69.069.710 lei 14.853.486 euro	-
Număr împrumuturi	8.303	-
Portofoliu împrumuturi	63.036.256 lei 13.556.184 euro	15,43%
Număr ajutoare sociale	7.964	-
Valoare ajutoare sociale	405.770 lei 87.262 euro	-



European
Commission



EVOLUȚIE AJUTOARE SOCIALE



EDUCAȚIE PENTRU SĂNĂTATE PREVENȚIE - PROFILAXIE

Nr. crt.	ANALIZĂ EȘANTION 1061 pacienți	Valori ideale	La limită sau <		Nereguli majore sau >	
		Rezultate				
1.	COLESTEROL TOTAL	Ideal < 200	La limită 200 - 239		Crescut ≥ 240	
		437	317	307		
2.	CREATININĂ SERICĂ	0,50 – 0,90	<		>	
		849	48	164		
3.	GLUCOZĂ	82 - 115	<		>	
		819	41	201		
4	HDL colesterol	Ideal ≥ 60	40 - 60		< 40 - risc major de boli cardiovasculare	
		278	562		221	
5	LDL colesterol	Ideal <100	La limita 100 - 129	Crescut la limita 130 - 159	Crescut 160 -189	Foarte crescut ≥ 190
		193	283	255	182	365
6	TGP	< 33	-		>	
		893	-		168	
7	Trigliceride	< 150	-		>	
		674	-		387	
8	Uree serică	16,6 – 48,5	<		>	
		975	44	42		



European
Commission

EDUCAȚIE PENTRU SĂNĂTATE





European
Commission

EDUCAȚIE FINANCIARĂ



1920 - 1940



- 1998



CASA BANILOR



European
Commission

EaSI Technical Assistance

VI. Consultarea permanenta a membrilor si feedback la propunerile lor

"Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activitatilor de microfinanțare"

Geanina Benga

Geanina.benga@unireadeva.ro

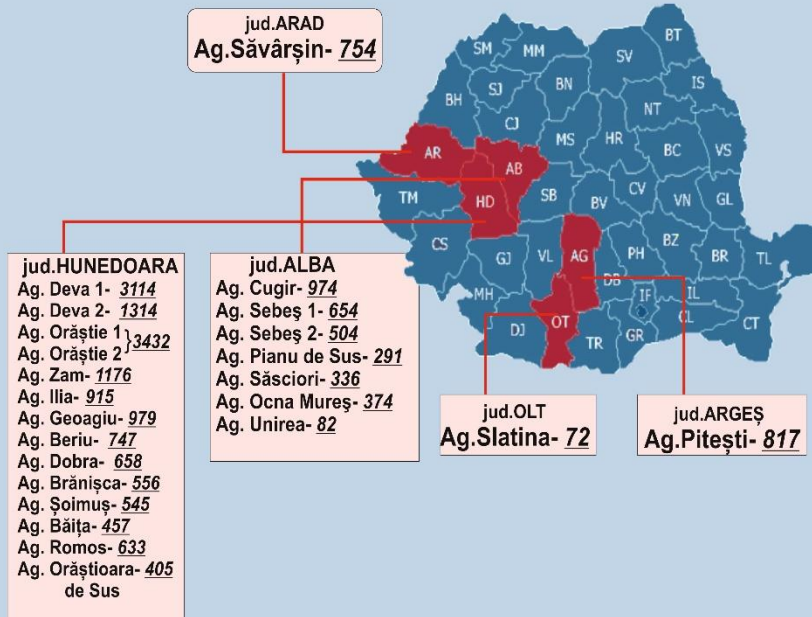
17 mai 2019,
Hunedoara



C.A.R. UNIREA DEVA

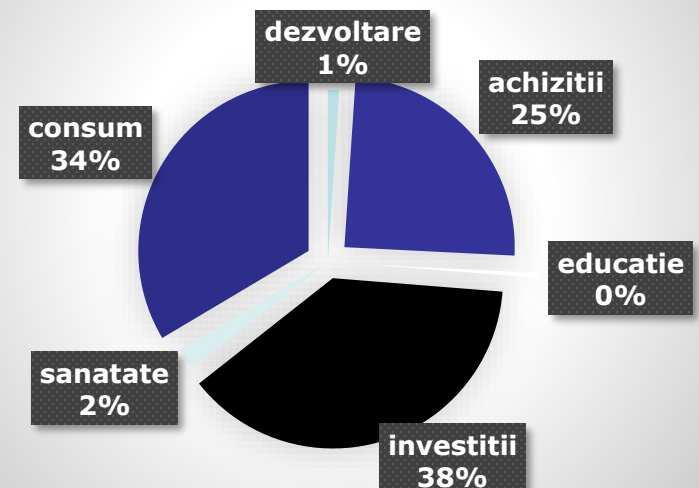
Numar membri: **19.348**

REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A AGENȚIILOR ȘI NR.DE MEMBRII



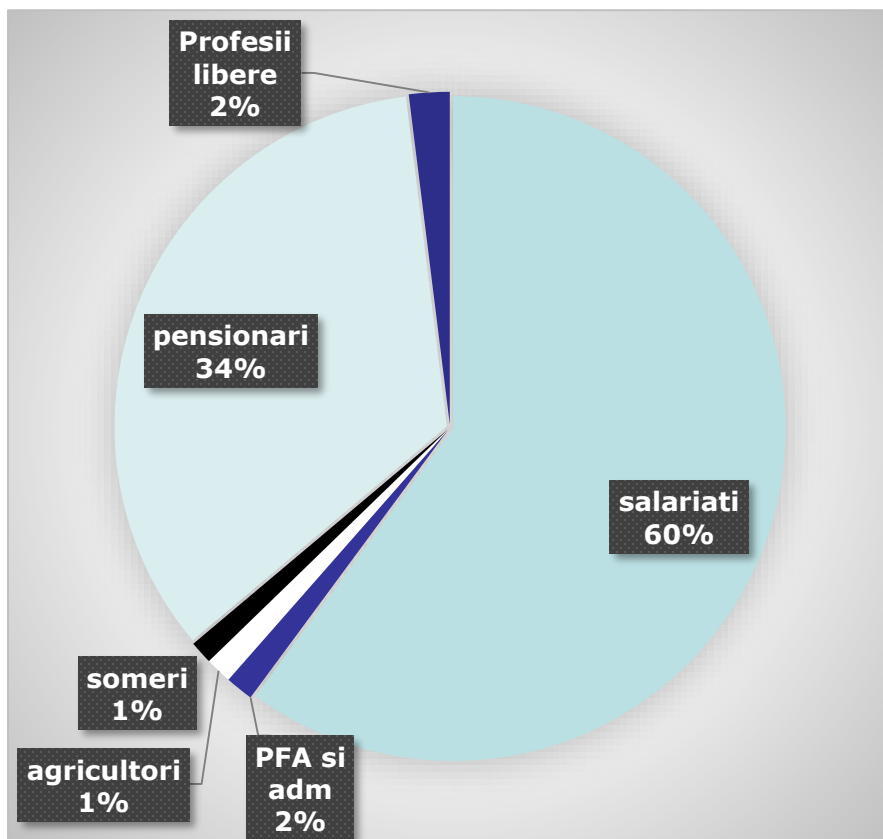
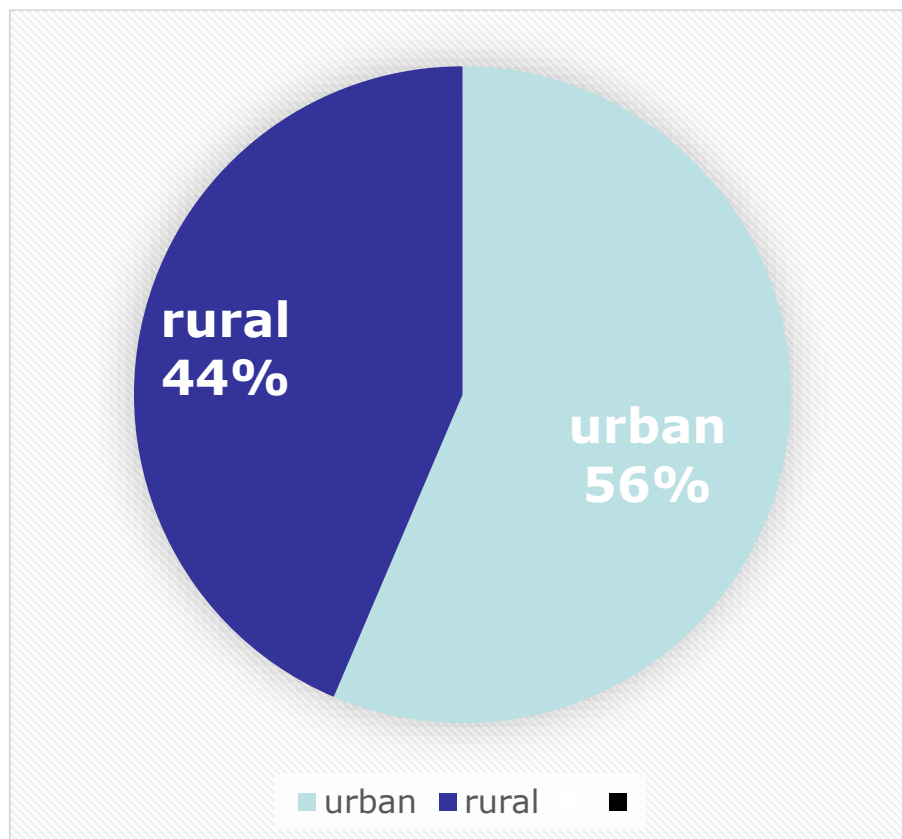
Indicator	2018
Portofoliu brut	9.78 mil euro
Valoare medie imprumut	1042 euro
Membri cu imprumut	9390

destinatia imprumuturilor acordate - 2018



Cine sunt membrii CAR Unirea Deva ?

STRUCTURA DEMOGRAFICA SI SOCIALA



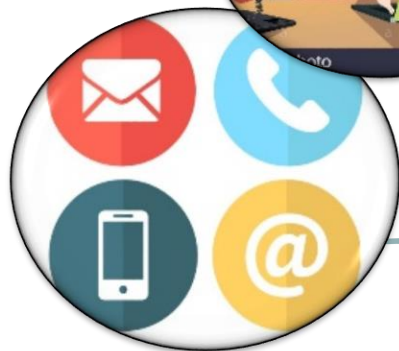
Cum consultam membrii ?



**Chestionar min 10%
din numarul de
membri**



**Sondaj telefonic -
toti membri care
accesează imprumut**



**Modalitati de
contactare
directa**





European
Commission

Model chestionar

CASA DE AJUTOR RECIPROC UNIREA DEVA

CHESTIONAR DE EVALUARE A SATISFACTIEI MEMBRILOR -semestrul I 2019 (7-23 mai)

Din dorința de a perfecționa activitatea instituției noastre, vă rugăm să completați acest chestionar.

Vă asigurăm că informațiile oferite de Dumneavoastră în acest chestionar sunt confidențiale și vor fi utilizate numai pentru îmbunătățirea serviciilor noastre.

Stare socială salariat pensionar liber profesionist altele
 Sexul masculin feminin
 Domiciliul mediul urban mediul rural
 Studii superioare liceale gimnaziale primare

1. De ce ați ales să fiți membru al C.A.R. Unirea Deva ?

- pentru bonificarea sumelor depuse sub formă de fond social
- dobânzi atractive și fixe la împrumuturi
- pentru atitudinea și profesionalismul personalului
- pentru multitudinea de prestații sociale dedicate membrilor
- altele (vă rugăm specificați)

2. Cand ati accesat ultimul împrumut?

- în ultimele 3 luni
- în ultimul semestru
- în ultimul an
- nu am accesat împrumut în ultimii 2 ani

3. Cunoașteți că membri care au un împrumut în derulare beneficiază de bonificație suplimentară la fondul social?

da nu

4. Cunoașteți că în oferta de împrumuturi a C.A.R. Unirea Deva, în urma propunerilor membrilor este și împrumutul fără garanții?

da nu

5. În general, la propunerea membrilor, C.A.R. Unirea Deva acordă în prezent următoarele prestații sociale nerambursabile :
 -Burse pentru studenții proveniți din familiile membrilor cu venituri reduse

-sponsorizări ale elevilor premiați la olimpiadele naționale
 -ajutoare medicale pentru analize de prevenție
 -ajutoare sociale în caz de deces.

Aveți și alte propuneri privind acordarea unor ajutoare cu caracter social, nerambursabile ? Vă rugăm specificați:

SUNT MULȚUMIT

6. Bazându-vă pe experiența dvs. recentă cu C.A.R. Unirea Deva, cât de mulțumit sunteți de serviciile prestate de către instituția noastră din punct de vedere:

	Foarte mulțumit	Mulțumit	Nu prea mulțumit	Deloc mulțumit
Transparența clauze contract de împrumut	X			
Oferta de împrumuturi		X		
Nivelul dobanzii practice		X		
Prestatia personalului angajat	X			
Suma maximă care se poate depune la fondul social		X		
Bonificațiile suplimentare la fond social acordate în funcție de activitate	X			

Dacă aveți propuneri pentru îmbunătățirea activității noastre, vă rugăm să le formulați în continuare:

MAJORAREA DEPUZARII LA FONDUL SOCIAL

Vă mulțumim pentru timpul acordat completării acestui chestionar, vom lua în considerare aprecierile și sugestiile dumneavoastră.

Nume și prenume (opțional) POPESCU ELENA

Data 8 Mai 2019

Model chestionar

Cum informăm membrii!





European
Commission

Buletine informative

CASA DE AJUTOR RECIPROC UNIREA DEVA PERFORMANTE APRECIATE LA NIVEL NAȚIONAL ȘI EUROPEAN



Casa de Ajutor Reciproc Unirea Deva a realizat în anul 2018 una din cele mai remarcabile succese în cadrul eforturilor multinaționale de ridicare a nivelului de performanță, de pliere a activității dăd pe cerințele economico-financiare căi, mai ales, pe satisfacția deplină a membrilor.

După o temeinică evaluare a managementului, a performanțelor economice-financiare, a relațiilor cu membrii, efectuată de una din cele mai prestigioase instituții europene de profil, CAR Unirea Deva a obținut în cursul anului recent încheiat, din partea organismelor Comisiei Europene certificatul care atestă îndeplinirea cerințelor Codului European de Bune Practici în activitatea de Microfinanțare. La data obținerii acestui onorant certificat în Europa numai 12 instituții financiare mai dețineau acest titlu.

CAR Unirea Deva, una din cele mai puternice și performante case de ajutor reciproc din România a încheiat anul 2018 cu un efectiv de 19.348 membri din care 620 membri din rândul minorilor, creșterea anuală a efectivului fiind de 1.247 asociați. Membrii sunt derivați de cele 24 agenții din județele Hunedoara, Alba, Arad, Argeș și Olt.



REZULTATE 2018

- ▶ deschiderea unei noi agenții în municipiul Slatina, județul Olt;
- ▶ pregătirea condițiilor pentru înființarea unei agenții în municipiul Aiud, județul Alba;
- ▶ CAR Unirea a acordat membrilor 6.268 împrumuturi în valoare de 35.315.000 lei și ajutoare sociale în valoare de 325.450 lei;
- ▶ În cursul anului 2018 Consiliul director al CAR Unirea a hotărât editarea și tipărirea în câte 15.000 exemplare, a două pliante adresate membrilor cuprinzând date și informații curente privind activitatea instituției. Prin intermediul acestora s-a efectuat și o consultare a membrilor în legătură cu unele proiecte de viitor.
- ▶ Au fost lansate în tiraje de câte 2.000 exemplare, două chestionare având ca obiect consultarea membrilor privind unele aspecte privind managementul casei, gradul de satisfacție al lor privind produsele și serviciile oferite, relația cu salariații.
- ▶ În cursul anului nu au fost primite reclamații sau sesizări din partea membrilor, nici prin intermediul cutiilor special aflate în fiecare agenție, nici prin corespondența poștală sau electronică. A fost avansată propunerea de a se practica ÎMPRUMUTUL FARA GRANȚI, propunere acceptată de Consiliul director și aplicată deja în unitatea noastră începând cu luna Iulianuar a.c.
- ▶ Instituția noastră a militat în continuare pe educația financiară a preschoolilor finalizând al doilea proiect adăst preschoolilor sub denumirea "Cu pușculița... să-mi plătească economiile".
- ▶ rezultatele financiare au permis o bonificare extrem de convenabilă a fondurilor sociale ale membrilor, dobânda ajungând la peste 8 la sută pentru membrii care au avut un împrumut în derulare (+1,5%), pentru cei cu vechine substanțiale (+2%), pentru membrii care au deținut un fond social important (între +0,5 și 4 %);

PRIORITĂȚI 2019

- ▶ Consiliul Director urmărește în anul 2019 consolidarea agențiilor CAR Unirea Deva, și va continua dezvoltarea în teritoriul prin deschiderea unei agenții în orașul Aiud din județul Alba.
- ▶ La propunerea membrilor CAR a fost introdus ajutorul neramburabil pentru sănătate în valoare de 150 lei. Acesta este accesibil tuturor membrilor, în baza documentației stabilite.
- ▶ În vederea păstrării dialogului cu membrii, s-a aprobat efectuarea a 2 sesiuni de sondaje de opinie, în care membrii pot să-lăcă sugesții și propuneri pentru îmbunătățirea activității.
- ▶ Se va menține dobânda fixă asupra împrumuturilor acordate membrilor CAR, și se va îmbunătăți acestual persoanelor cu venituri mici la împrumuturi.
- ▶ Pentru a putea oferi servicii de înaltă calitate, s-a aprobat planul operațional de instruire profesională a salariaților

INFORMAȚII UTILE



Pentru anul 2019 membrii care nu au un împrumut în derulare nu vor beneficia de bonusuri suplimentare; fondul lor social fiind bonificat numai cu dobânda standard de 3%. Numai membrii care vor avea un împrumut în derulare vor putea beneficia de bonusuri suplimentare pentru mărimea fondului social și pentru vechimea ca membru;

Se mențin următoarele reglementări:

- Depunerea minimă lunară la fondul social de către membrii care au calitatea de salariați este de 13 lei;
- Pentru pensionarii cu pensii peste 640 lei, depunerea lunară minimă este de 10 lei/lună, iar pentru cei cu pensii sub acest nivel, depunerea minimă lunară la fondul social este de 5 lei/lună;
- Depunerea lunară maximă acceptată în prezent este de 1.000 lei/lună;
- Depunerea pentru ajutorul social este 2 lei/lună;
- Fondul social și ajutorul social pot fi depuse și în avans pe 1 an.
- Depunerea contribuției la fondul social este la alegerea membrului și poate fi efectuată:
- a în numerar sau cu cardul bancar (POS) la casiererie unității centrale și a agențiilor CAR Unirea Deva
- b și prin virament bancar în contul: CAR Unirea Deva LEI, cod fiscal 4468439.
- Conturile ce pot fi utilizate sunt: ROWBAN251100021500128 deschis la BC Intesa Sanpaolo Bank sau RO69BTRL02201205241477XX deschis la Banca Transilvania.
- Prin virament bancar pot fi achitate și celelalte obligații privind împrumuturile aflate în derulare.



FONDUL SOCIAL „VIITORUL” este destinat copiilor membrilor C.A.R., cu scopul de a-i ajuta să aibă o bază financiară la împlinirea majoratului, dar și în scopul formării unei educații financiare. Fondul social al membrilor minori ai C.A.R. Unirea a primit 3% în plus față de dobânda standard de 3,5%.



CASA DE AJUTOR RECIPROC
UNIREA DEVA
Bulevardul Decembrie 1989 nr. 5, etajul
DEVA, județul Hunedoara
Tel: 0254 221 650
www.unireadeva.ro

Buletin
informativ
nr. 5
Ianuarie 2019



European
Commission

EaSI Technical Assistance

VII. Dezvoltarea Personalului , activitati ale CAR Unirea Petrosani

"Dezvoltarea metodologiilor de evaluare a impactului activitatilor de microfinanțare"

Ologu Violeta

office@carunirea.ro

17 mai 2019,
Hunedoara



CAR Unirea Petrosani, performanta prin oamenii sai

CAR Unirea Petrosani si-a inceput activitatea in anul 1954, in cadrul Uzinei de Utilaj Minier. In prezent, CAR Unirea Petrosani isi desfasoara activitatea in 7 agentii, prin intermediul a 11 salariati și 11 colaboratori.

Indicatori privind performanta casei la finele anului 2018:

Numar de membri	3.556
Numar imprumuturi acordate și în derulare	2.540
Valoare imprumuturi acordate și în derulare	13.516.536 lei (~2.907.000 euro)
Imprumuturi pentru educatie	13 = 103.300 lei (~22.215 euro)
Ajutoare sociale acordate	121 = 99.749 lei (~21.450 euro)

Importanta dezvoltarii personalului

Dezvoltarea profesională este un proces continuu, prin care ne schimbăm în mai bine pe noi înșine.

Nu ne-am născut perfecți și nici învățați, putem însă să depunem un efort pentru a dobândi autocunoaștere, abilități și comportamente noi, pentru că lumea este într-o continua schimbare și trebuie să fim mâine mai buni decât azi.

Pregătirea profesională, urmată de o dezvoltare profesională continuă, constituie o prioritate atât pentru CAR Unirea Petrosani, cât și pentru salariații săi, din dorința comună de a face performanță.



European
Commission

Resursele necesare dezvoltarii profesionale



Prepararea profesională îmbunătățește moralul salariaților, creează relații interpersonale bune, crește loialitatea față de instituția angajatoare și generează avantaje diverse. În cadrul CAR Unirea Petrosani climatul de lucru, datorită angajării în perfecționarea profesională continuă, este unul pozitiv, chiar și numai acest avantaj justificând costul pregătirilor.

Prepararea profesională implică eforturi materiale (pentru suporturile de curs, instrumente IT, locație, trainerii). Ele se amortizează în timp, datorită aplicării în activitatea curentă a competențelor dobândite de către foștii cursanți.

Planul operational de instruire si dezvoltare a resurselor umane

- *Obiectivele programului de dezvoltare a resurselor umane au rezultat din nevoile interne ale CAR Unirea Petrosani si am incercat sa le punem in concordanta cu obiectivele generale ale casei.*
- *Au fost identificate nevoi de instruire legate de promovarea produselor oferite, dezvoltarea abilitatilor si tehnicilor de vanzare, comunicarea cu membrii CAR, utilizarea programelor de calculator.*
- *De asemenea, au fost propuse intalniri informale intre salariatii casei, fiind considerate foarte eficiente pentru imbunatatirea relatiilor dintre salariati.*



Categorii de beneficiari ai instruirii profesionale

*Planul operational de instruire in cadrul CAR Unirea Petrosani se desfasoara pe **4 directii, respectiv:***

- |- **instruirea conducerii casei;***
- |- **instruirea salariatilor casei;***
- |- **instruirea noilor salariati;***
- |- **instruirea la transferul pe alt post/functie.***

La elaborarea programului de pregatire profesionala au participat toate compartimentele casei, in functie de specificul activitatii lor. Au fost stabilite metodele de invatare, mijloacele de predare, continutul, locul de predare, alte aspecte necesare.

Programul incearca sa schimbe atitudinea cursantilor prin utilizarea metodelor de simulare, prin studii de caz sau prin interpretarea unor roluri.

Programul EaSI, impuls al dezvoltării personale

Bugetul activitatilor de instruire si dezvoltare resurse umane al CAR Unirea Petrosani in 2019 este de 100.000 lei finantat 25% din resurse proprii si 75% (estimare) prin Programul EaSI.

*Acitivitatile de instruire reprezinta **10,8%** din bugetul de Resurse umane al CAR Unirea Petrosani*



European
Commission

EaSI Technical Assistance

For more information, about:

Technical Assistance, contact:
easi.ta@fs.de

Ratings and Evaluations, contact:
easi.ta@microfinanzarating.com

The author of this presentation takes full responsibility for its contents. The opinions expressed do not necessarily reflect the view of the European Commission.