

CASA DE AJUTOR RECIPROC A SALARIATILOR SIDEX

----- G a l a ț i

Înregistrată la Judecătoria Galați sub nr. 85/PJ/1997 Cod fiscal: 1643306
Sediul: Galați, str. Smardan nr. 1, Telefon: 0236/430510

CALCUL DOBINZI

Dobinda totala este dobinda planificata (nominala) , calculata a se incasa la un imprumut contractat , in conditiile Contractului de Imprumut . Ea se calculeaza dupa formula :

$$Dt = (I / 2) * (N + 1) * PrDob / 12 \quad \text{unde}$$

Dt este dobinda totala

I este imprumutul solicitat

N numarul de rate (luni) in care se plateste imprumutul

PrDOB este procentul de dobinda la care se incadreaza imprumutul contractat, in functie de perioada de rambursare :

0,35 % este procentul lunar al dobinzi , obtinut din 4,2 % : 12 luni

0,40 % este procentul lunar al dobinzi , obtinut din 4,8 % : 12 luni

0,45 % este procentul lunar al dobinzi , obtinut din 5,4 % : 12 luni

0,50 % este procentul lunar al dobinzi , obtinut din 6,0 % : 12 luni.

Cele patru tipuri de procente sint aplicate imprumuturilor rambursate in maxim 12 luni (0,35 %) , maxim 24 luni (0,40 %) , maxim 40 luni (0,45 %) si maxim 60 de luni (0,5 %) .

Dobinda totala este dobinda planificata (nominala) , aplicata luna de luna la soldul descrescator al imprumutului contractat.

SINTETIC.

Suma imprumutata: minim 1.000 lei-----maxim 72.000 lei

Numar rate de ram_	1	12	24	40	60	rate
bursare al imprum.	1	1	1	1	1	
Procent dobinda la	1	1	1	1	1	
imprumut / an	4,2 %	4,8 %	5,4 %	6 %		

Exemplu : La un imprumut in valoare de 18.000 lei se plateste o dobinda de:

- 410 lei daca imprumutul se contracteaza in 12 rate (rata lunara 1.500 lei);
- 900 lei daca imprumutul se contracteaza in 24 rate (rata lunara 750 lei);
- 1.499 lei daca imprumutul se contracteaza in 36 rate (rata lunara 500 lei);
- 2.745 lei daca imprumutul se contracteaza in 60 rate (rata lunara 300 lei).

Pentru membru C.A.R., **COSTUL REAL ANUAL** al imprumutului este semnificativ. El se calculeaza dupa formula :

$$\mathbf{CRa} = ((\mathbf{D} * \mathbf{100}) / \mathbf{I}) / \mathbf{N}) * \mathbf{12}$$

unde D este dobinda totala calculata la imprumutul contractat ;

I este imprumutul contractat ;

N este numarul total al lunilor in care se ramburseaza imprumutul ;

La exemplele de mai sus, Cra este in procent de 2,28 %, 2,50 %, 2,78 % si 3,05 % .

Despre **D.A.E.** , conform OUG 50/2010 se spune ca :

1. Ecuatia fundamentală, care stabilește dobânda anuală efectivă (DAE), exprimă, pe perioada unui an, egalitatea dintre valoarea totală prezentă a tragerilor, pe de o parte, și valoarea totală prezentă a rambursărilor și a costurilor suportate, pe de altă parte, adică:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l} ,$$

unde:

- X este DAE;
- m este numărul ultimei trageri;
- k este numărul unei trageri, astfel $1 \leq k \leq m$;
- C(k) este valoarea tragerii k;
- t(k) este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel $t_1 = 0$;
- m' este numărul ultimei rambursări sau al costurilor suportate;
- l este numărul unei rambursări sau al costurilor suportate;
- D(l) este valoarea unei rambursări sau a costurilor suportate;
- S(l) este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau costuri suportate.

Observații:

- a) Sumele plătite de ambele părți la diferite momente nu trebuie să fie egale și nu trebuie să fie plătite la intervale egale.
- b) Data începerii este cea a primei trageri.
- c) Intervalele dintre datele utilizate la calcule sunt exprimate în ani sau în fracțiuni de an. Un an se consideră a avea 365 de zile sau 366 de zile pentru anii bisecți, 52 de săptămâni sau 12 luni egale. O lună egală se consideră a avea 30,41666 zile, adică 365/12, indiferent dacă este sau nu un an bisect.
- d) Rezultatul calculului trebuie exprimat cu o precizie de cel puțin o zecimală. Dacă a doua zecimală este mai mare sau egală cu 5, la prima zecimală se adaugă unu.
- e) Ecuația poate fi rescrisă folosindu-se o singură sumă și conceptul de fluxuri $[A(k)]$, care vor fi pozitive sau negative, cu alte cuvinte fie plătite, fie primite în perioade de la 1 la k , exprimate în ani, adică:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k(1 + X)^{-tk},$$

S fiind balanța de fluxuri prezentă. În cazul în care scopul este păstrarea echivalenței fluxurilor, valoarea va fi zero.