

ÉDUCATION FINANCIÈRE



Dossier de Presse

27 mars 2014

DEVELOPPONS ENSEMBLE
L'ESPRIT D'ÉQUIPE  SOCIÉTÉ GÉNÉRALE


FÉDÉRATION FRANÇAISE
DES ASSOCIATIONS
CRESUS

AIDER LES JEUNES A ACQUERIR DES CONNAISSANCES FINANCIERES ESSENTIELLES ...

- **Un constat : le niveau de connaissance financière en France est peu élevé**
 - Les Français(e)s connaissent mal les concepts budgétaires et financiers qui pourraient leur permettre de mieux maîtriser leur pouvoir d'achat ⁽¹⁾
 - 42% des Français(e)s ne savent pas calculer un taux d'intérêt annuel sur 100€
 - 74,5% de la population ne savent pas estimer le temps qu'il faut à une dette pour doubler sans remboursement
 - 46% des Français(e)s estiment que leur niveau de connaissance est insuffisant pour lire un document d'information commercial sur un service ou un placement financier
- **Or il est indispensable de disposer de connaissances financières pour effectuer les bons choix budgétaires et financiers et réaliser ses projets**

- **L'objectif du projet : aider les jeunes à acquérir ces connaissances financières**
 - Aborder les problématiques de la gestion d'un budget par la pratique
 - Faire acquérir des savoirs de base permettant de faire des choix éclairés concernant les produits bancaires
 - Promouvoir la consommation responsable
 - Informer sur les droits et les devoirs de chacun concernant le monde de la banque, du crédit et l'assurance
 - Favoriser et libérer le dialogue autour de la thématique de l'argent

(1) : Sources : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011 et IFOP, Audencia, Enquête sur la vulnérabilité financière des Français, 2014

...EN S'APPUYANT SUR LES COMPETENCES COMPLEMENTAIRES DE CRESUS ET SOCIETE GENERALE

- Des complémentarités fortes entre un réseau associatif et une banque universelle, avec un fort ancrage en région

CRESUS

- Un réseau associatif, dédié à l'accompagnement et la prévention du risque d'exclusion financière
- **600** bénévoles experts (retraités cadres banques-assurances, enseignement, barreau, magistrature, industrie-commerce)
- **420** parrains accompagnants
- 1 plateforme innovante de médiation
- 1 web radio pédagogique : <http://www.radiocresus.fr>
- **128 700** consultations individuelles en 2013

Société Générale

- Une banque universelle présente dans 76 pays et qui emploie plus de 148 000 collaborateurs et qui s'appuie sur 3 pôles Métiers
- **58 400** collaborateurs en France dont 39 000 dans la Banque de détail
- **3 161** agences (réseaux Société Générale et Crédit du Nord) réparties sur tout le territoire
- **11 millions** de clients dans la Banque de détail en France

LE PROJET EDUCATION FINANCIERE EN QUELQUES MOTS

Un partenariat pour favoriser l'éducation financière des jeunes

Des binômes Société Générale / Crésus ont co-animé, sur base non commerciale, des interventions de 2h auprès de classes d'apprentis

1 500 apprentis
rencontrés

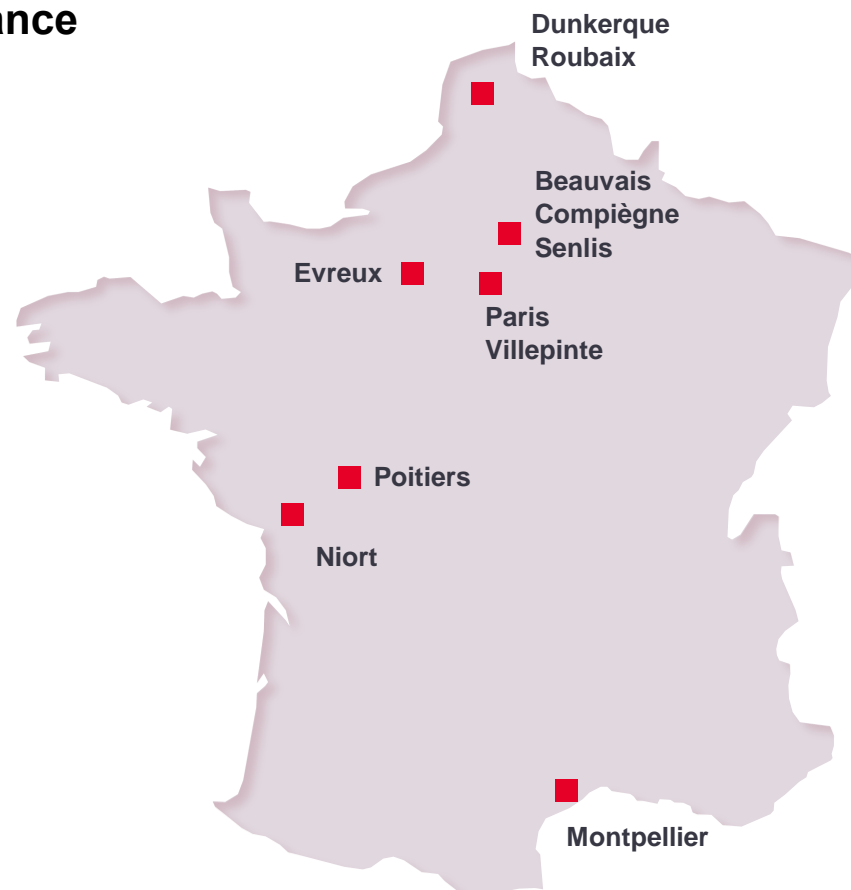
85 sessions de formation
organisées d'octobre à décembre
2013 dans des régions pilotes (Lille,
Paris, Bordeaux et Marseille) auprès
de 14 Centres de Formation des
Apprentis (« CFA »)

**70 collaborateurs Société
Générale** ont participé au projet.
Des profils très différents (tous
métiers, tous niveaux de séniorité)

11 membres de Crésus
mobilisés

14 CENTRES D'APPRENTISSAGE PARTENAIRES

- Des jeunes de 16 à 25 ans : Bac pro (30%), CAP (45%) et BTS (25%)
- Dans tous les secteurs d'activité en France
 - › Boucherie
 - › Restauration & Hôtellerie
 - › Boulangerie & Pâtisserie
 - › Métiers de l'Industrie
 - › Métiers de l'Artisanat
 - › Economie & Finance
 - › BTP
 - › Coiffure
 - › Fleuriste
 - › Électricité
 - › Maintenance automobile
 - › ...



LES OUTILS PEDAGOGIQUES : UNE PRESENTATION INTERACTIVE

Une discussion avec les jeunes visant à :

- Expliquer les principales opérations bancaires : compte courant, moyens de paiement
- Donner des bases de la gestion budgétaire : revenus, dépenses, suivi des comptes, épargne et emprunt



© Michael Achour

LES OUTILS PEDAGOGIQUES : UNE PRESENTATION INTERACTIVE

Une discussion avec les jeunes sur la base d'un support animé de dessins et de vidéos

LA CARTE BANCAIRE

ELLE PERMET DE :

- Retirer de l'argent liquide dans les distributeurs (DAB)
- Payer directement dans les magasins ou en ligne sur internet
- Elle est payante, de l'ordre de 3 euros par mois pour une carte basique

IL Y A UN PLAFOND QUE JE NE PEUX PAS (ET NE DOIS PAS) DÉPASSER

LE PRÉLÈVEMENT AUTOMATIQUE

IL PERMET DE :

- Prélever périodiquement une somme que je dois à mon propriétaire ou à mon opérateur téléphonique, qui sera débitée automatiquement de mon compte bancaire.

AFIN QUE MA BANQUE PUISSE FAIRE LE PRÉLÈVEMENT, MON COMPTE DOIT ÊTRE SUFFISAMMENT PROVISIONNÉ

J'IDENTIFIE MES DÉPENSES INGONTOURNABLES ET/OU RECURRENTES

- Loyer
- EDF / GDF / Eau
- Téléphone portable / fixe, Internet
- Alimentation
- Impôts et taxes
- Assurances
- Mutuelle
- Transport / essence
- Vêtements
- Sorties, divertissements
- Vacances

EN QUOI CONSISTE LE FAIT D'ÉPARGNER ?

ÉPARGNER C'EST ÉCONOMISER/METTRE DE L'ARGENT DE CÔTÉ EN CAS DE COUPS DURS OU EN VUE DE RÉALISER UN PROJET

Je peux épargner en faisant « fructifier » mon argent

La rémunération dépend :

- du niveau de risque
- de la durée du placement
- de la disponibilité : argent bloqué ou disponible.

LE MODE D'ÉPARGNE QUE JE CHOISIS DÉPEND DE MES BESOINS. J'EN DISCUTE AVEC MON CONSEILLER BANCAIRE !

COMMENT FINANCER UN PROJET PERSONNEL ?

JE PRÉVOIS D'ACHETER UN VÉHICULE D'ICI DEUX ANS

- Je mets de l'argent de côté
- Je prévois de compléter par un emprunt

JE RÉFLÉCHIS AUX DÉTAILS DU PROJET

ACHAT

2 ans ← 2 ans →

PRIX DU VÉHICULE = ÉPARGNE + EMPRUNT

3 000 € = 1 200 € + 1 800 €

Impact sur le budget mensuel : soit un effet d'épargne de 50€ mois pendant 2 ans env. 15€ d'intérêts perçus sur 2 ans

Coût / bénéfice : soit une mensualité de 80,50€ mois pendant 2 ans env. 130€ d'intérêts payés sur 2 ans + 50€ de frais de dossier

UN PROJET PROFESSIONNEL ?

MON ENTREPRISE

mon projet

la réussite (atouts, faiblesses, opportunités, menaces)

mes besoins

à mettre en œuvre : ressources / partenaires financiers et cadre juridique

DES AIDES AU FINANCEMENT ET MATÉRIEL EXISTENT :

ursables : prêt à taux zéro aux bénéficiaires du dispositif NACRE

sociales proposée par l'ACCRE

caux : pépinière d'entreprises, incubateurs

LES OUTILS PEDAGOGIQUES : LE JEU DE SOCIETE DILEMME®

Un moment de partage fort avec les jeunes



© Michael Achour

LES OUTILS PEDAGOGIQUES : LE JEU DE SOCIETE DILEMME®

- **Support :**

Jeu de plateau grand format pour équipes

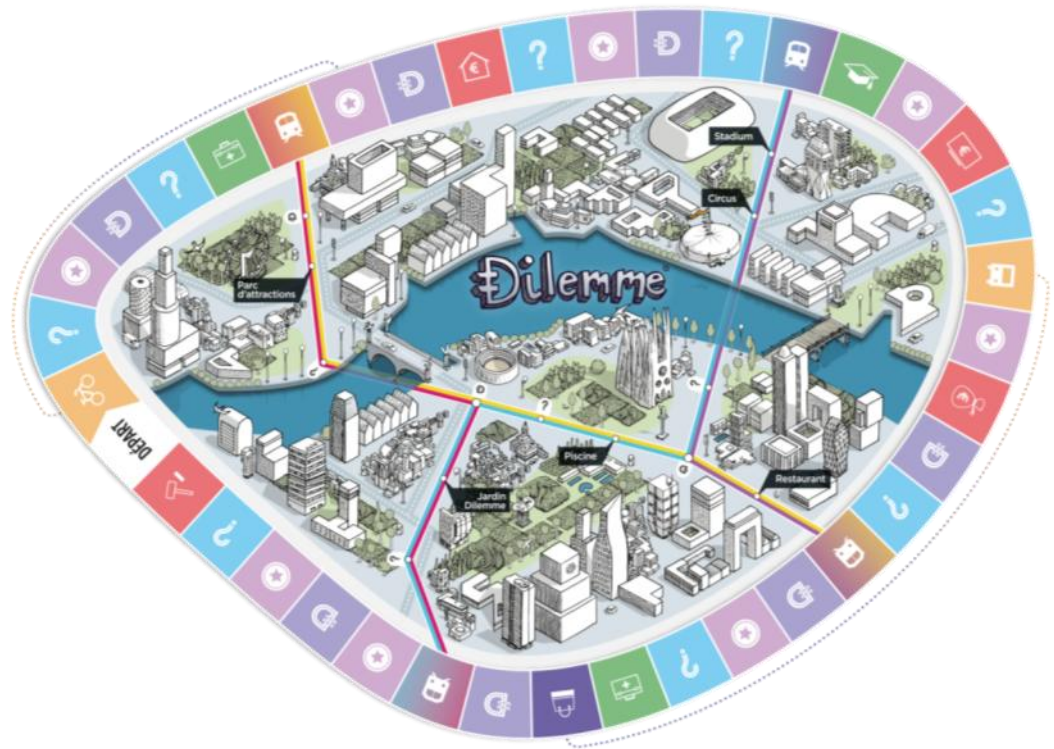
- **Fonctionnement général :**

Le but du jeu est de réaliser un projet de moyen terme pioché en début de partie et d'accumuler 10 points plaisir.

Chaque tour de plateau représente un mois. Chaque mois, un salaire est versé et des charges mensuelles prédéfinies doivent être payées. Des imprévus et des choix divers émaillent le parcours.

Les équipes peuvent également répondre à des questions théoriques pour améliorer leur épargne.

La ville Dilemme est multimodale et recèle de nombreuses tentations.



DES RETOURS D'EXPERIENCE TRES POSITIFS DES JEUNES ...

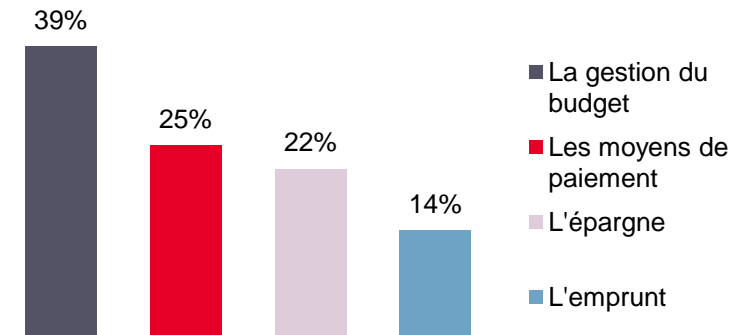
Les 3/4 disent avoir « appris des choses » lors de ces sessions de formation

20% d'entre eux sont allés parler avec leur banquier dans les 3 mois qui ont suivi la session de formation

Retour des jeunes sur la présentation

- 97% des jeunes ont apprécié l'intervention des banquiers (dont 61% ont beaucoup aimé)
- Ils ont placé en tête des thématiques abordées la gestion du budget

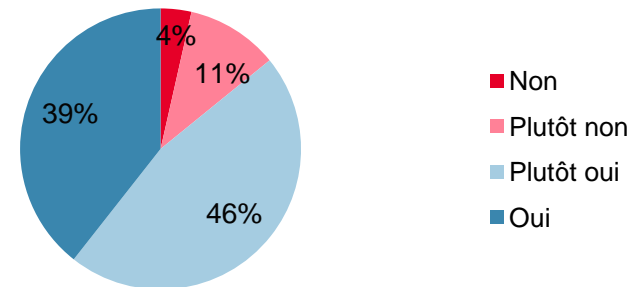
Quelle partie de la présentation vous a le PLUS intéressée ?



Retour des jeunes sur le jeu Dilemme ®

- 95% des jeunes ont trouvé le jeu amusant
- Ils ont apprécié les aspects concrets du jeu (manipulation de billets, réalisation d'un projet, gestion des dépenses courantes...)

Le but du jeu m'a motivé



Exemple de verbatims : « J'ai appris qu'on pouvait parler au banquier »

... ET DES VOLONTAIRES SOCIETE GENERALE

93% des volontaires souhaitent réitérer l'expérience

91% des collaborateurs Société Générale ont apprécié d'intervenir en binôme avec des membres de Crésus

Que vous a apporté cette expérience ?

- Partage de mon métier, de mes connaissances
- Sentiment d'utilité
- Amélioration de mes capacités pédagogiques
- Contacts avec les jeunes
- Echanges et partage d'expérience
- Développer l'image d'une Banque plus proche

VERBATIMS DES VOLONTAIRES SOCIETE GENERALE

« Cette expérience m'a mise face à des réactions de jeunes, qui pourraient être celles de mes clients. Du coup, ça me pousse à revoir ma façon de travailler afin d'améliorer mon travail au mieux »!

« Expérience très enrichissante qui montre à quel point ces interventions sur la matière financière sont nécessaires »

« Très bonne complémentarité Société Générale / Crésus »

« Cette expérience m'a donné le sentiment d'avoir fait quelque chose d'utile, sur la base du vrai volontariat, sans aucun intérêt commercial»

« Pouvoir expliquer notre métier de banquier et notre utilité »

LE PROJET EDUCATION FINANCIERE S'INTÈGRE DANS LA DÉMARCHE DE MÉCÉNAT DE COMPÉTENCES DE SOCIETE GENERALE

- **Un engagement croissant des collaborateurs aux services d'associations partenaires :**
 - Au total en 2013, ce sont 2 326 jours que les collaborateurs ont consacrés sur leur temps de travail à des actions solidaires, outre le projet d'Education Financière, citons également :
 - Les journées Pro Bono : durant une journée, des collaborateurs mettent à disposition leurs compétences professionnelles pour accompagner une association autour d'une problématique identifiée en amont
 - En Roumanie : une centaine de collaborateurs se sont mobilisés autour de l'initiative « valeur de l'éducation ». Ce programme a pour objectif d'inciter les jeunes à ne pas abandonner le lycée

- **Des actions de parrainage :**
 - Des programmes de parrainage ont été développés par la Fondation Société Générale pour la Solidarité avec 6 associations partenaires : Mozaïk RH, Solidarités Nouvelles face au Chômage, Nos Quartiers ont des Talents, Proximité, Frateli et Capital Filles. En 2013, 300 collaborateurs sont ainsi parrains au sein de ces associations. L'objectif est d'accompagner une personne en difficulté sociale ou éloignée du marché du travail, dans son parcours scolaire, son orientation ou sa recherche d'emploi, en partageant avec elle ses expériences et ses conseils.

- **Une semaine par an dédiée à la solidarité « la Citizen Commitment week »**

PARTICIPANTS

Bérangère Litty



- 2013 : MBA à l'ESSEC, chaire Entrepreneuriat Social
- 2010-12 : Chargée de mission pour Logéo, organisme d'Action Logement, pilotage et développement du service Fasst MobiliPro pour le logement des intérimaires en déplacement professionnel
- 2012 : Chargée de mission pour DesEquilibres à Montréal, coopérative de solidarité à dominante travailleurs
- 2013 : Chargé de mission Innovation Economique et sociale Cresus

Jean-Louis Kiehl



- Lauréat de la faculté de droit de Strasbourg
- DEA droit des contentieux
- Chevalier de l'Ordre National du Mérite
- Chevalier de la Légion d'Honneur
- Délégué honoraire du Médiateur de la République 2000/2010
- Président de CRESUS
- Co-président AVENIR CAPA Université Robert Schuman, soutien de l'école de la seconde chance et actions d'insertion des étudiants capacitaires en droit

Caroline Tricoche



- Diplômée de l'ESSCA Angers
- 1982-84 : Banque Populaire Anjou Vendée à Angers
- 1984-98 : Déléguée Régionale, Directeur Régional puis Directeur Commercial de la SIAGI (Société de Caution Mutuelle intervenant sur le Marché des Professionnels et des TPE)
- 1998 – 2003 : Directeur du Marché des Professionnels et TPE, Société Générale
- 2003-2006 : Directeur Régional du Finistère
- Depuis 2011 : Déléguée Générale de la Délégation Nord Pas de Calais, Picardie et Haute-Normandie

Laurence Tastets



- Diplômée de Toulouse Business School
- Pôle Banque de Détail à l'International, Services Financiers et Assurance du groupe Société Générale
- Directrice du projet d'Education Financière à la Société Générale
- 1994-2005 : Fusions Acquisitions, Société Générale, en France et à l'étranger
- Depuis 2005 : création et direction du Secrétariat Général du pôle Crédit à la Consommation couvrant 15 filiales à l'étranger
- Membre du Conseil d'Administration de Fiditalia, l'entité italienne de crédit à la consommation de Société Générale

Cécile Jouenne-Lanne



- DEA de Droit Social
- Directrice Citoyenneté Groupe
- Administratrice de la Fondation Société Générale
- 2003 - 2010 : Directrice Citoyenneté SFR

Pour en savoir plus sur le projet

Visionner la vidéo tournée dans un centre d'apprentissage :

[Cliquer ici](#)

Visionner le teaser Dilemme :

[Cliquer ici](#)

Contact presse Société Générale :

Hélène Agabriel,

Tel : 01 41 45 98 33

Helene.agabriel@socgen.com

Contact presse CRESUS :

Lobby&com

Tel : 01 42 73 18 36

frbarquin@lobbycom.fr