



**1^{er} CONGRESO DE
\$OSTENIBILIDAD**
— GARANTIZANDO EL FUTURO —

**Educación Financiera
en las Sparkassen (Cajas
de Ahorro) de Alemania**



1. Educación Financiera en Alemania



2. El Grupo Financiero Sparkassen



3. La Educación Financiera en el Grupo Financiero Sparkassen



1. Educación Financiera en Alemania



Educación Financiera en Alemania

- La Unión Europea identifica en Alemania la experiencia obtenida por las **Sparkassen** como muy **buena práctica** que puede ser tomada como referencia en otros países.
- El objetivo del programa es **promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera**, las cuales permitan crear conciencia sobre el **uso racional de los recursos financieros, la previsión financiera y la planificación.**
- Estos programas están enfocados a la población objetivo para **fomentar el crecimiento económico, generar confianza y estabilidad tanto en las familias como en las empresas y economías sociales y regionales.**
- Como muy importante se ve **sensibilizar a los niños y jóvenes sobre el uso del dinero y la necesidad que hay de ahorrar**, para constituir ya temprano una conciencia de una sólida base económica, financiera y social.



2. La Sparkassen Finanzgruppe

Grupo Financiero
Cajas de Ahorro de Alemania



La constitución de las Sparkassen en Alemania Acceso al Financiamiento

Comienzo de la industrialización

- Desintegración de las estructuras familiares tradicionales
- Migración Rural-urbana
- Agravamiento de la pobreza en áreas urbanas y rurales

Apoyo a la población local

- Esfuerzos de las personas, y ciudades / comunidades para apoyar económicamente a la población local

Apoyo a la población local

- Aumento de ahorros
- Provisión financiera
- Financiamiento para artesanos locales
- Financiamiento para inversiones en infraestructura local



Las Sparkassen (Cajas de Ahorro) en Alemania:

- Fundadas hace 233 años
- Misión: **Reducir la pobreza** y crear servicios financieros para amplias capas de la población en todas las regiones
- Instituciones financieras públicas (municipales), **descentralizadas y orientadas hacia servicios financieros para personas de bajos y medianos ingresos así como a PyMEs**
- Gestión basada en **Mandato social**

Sparkassen-Finanzgruppe (Grupo Financiero de las Cajas de Ahorro)

- Grupo Financiero con un total de **580 instituciones** con más de **325,500 empleados**
- **Líder en el mercado financiero alemán, y el mayor grupo financiero en Alemania y Europa**
- **Sparkassenstiftung für internationale Kooperation** (Fundación de Cajas de Ahorro para la Cooperación internacional), creada en 1992 como brazo internacional del grupo

Estructura organizativa

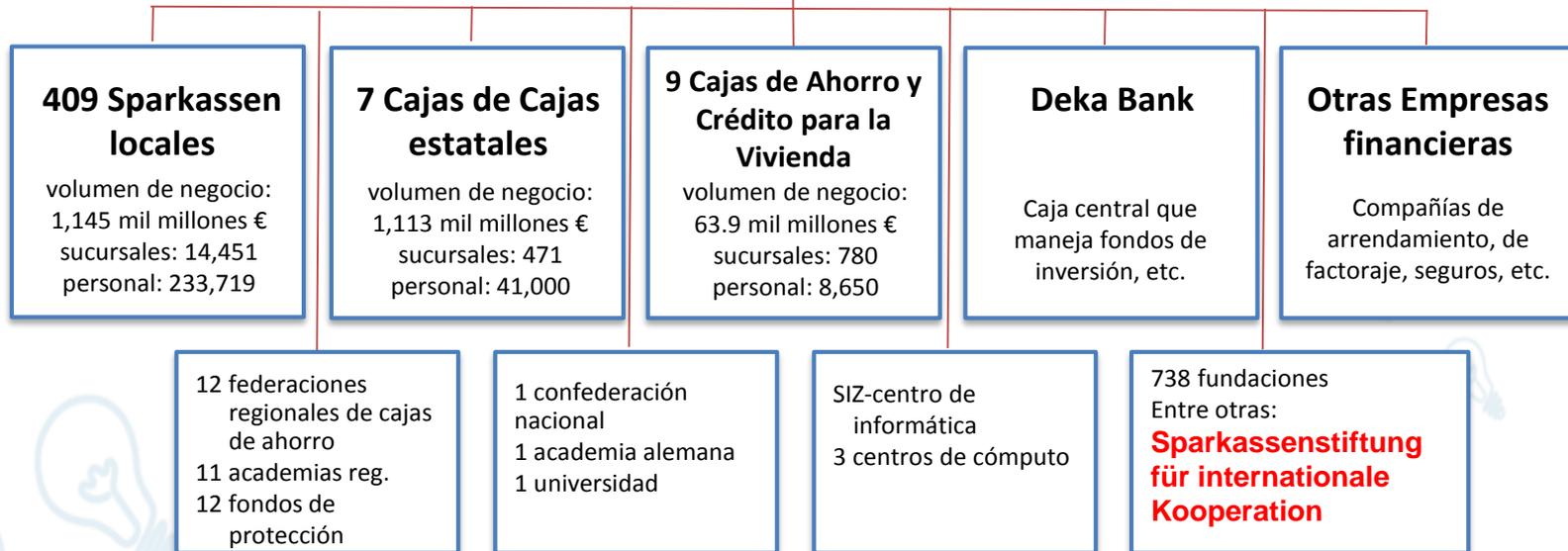


Uno de los grupos financieros mayores del mundo



Instituciones: 580, Volumen de negocio: 2,700 mil millones €

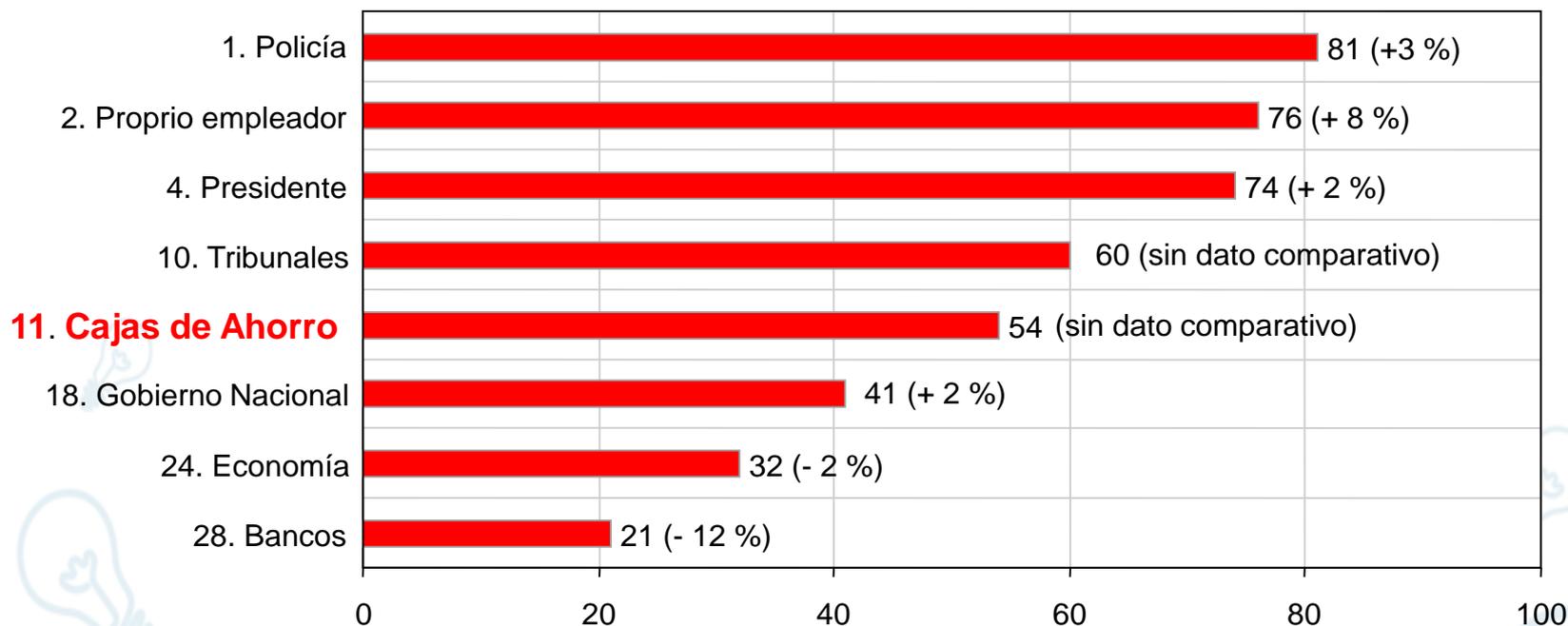
Sucursales: 19,900 (sólo en Alemania), Personal: 325,500



Reputación de las Sparkassen en Alemania

I) El Logotipo reconocido por más del 93% de la población alemana según los estudios.

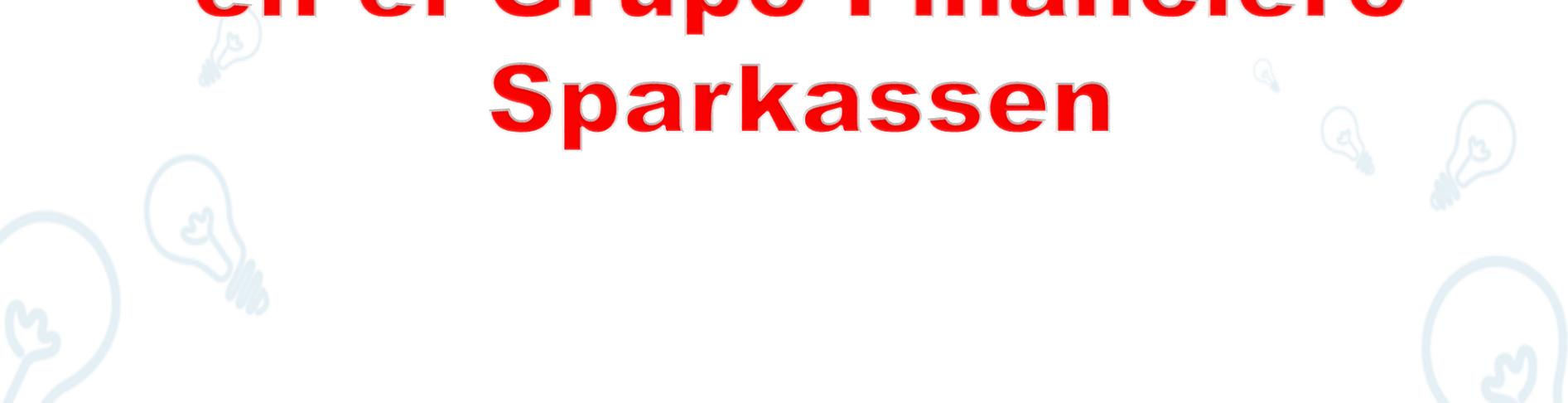
II) Goza de la confianza de los Alemanes





3.

La Educación Financiera en el Grupo Financiero Sparkassen



Enfoques de la Educación Financiera en el Grupo Financiero Sparkassen

**Mandato
Público**

**Desde el
punto de vista
del negocio**

Enseñar a ahorrar

- ✓ **Enseñar cómo ahorrar es un mandato público integrado en el ADN de las Cajas de Ahorro alemanas. Su objetivo principal es promover la idea de ahorrar y la generación de activos.**
- ✓ **La oferta de educación financiera trata sobre el manejo bien planeado del dinero, el uso de ofertas con visión futura que ayuden a acumular activos y bienes y la prevención del endeudamiento inesperado.**
- ✓ **Las Cajas de Ahorro alemanas apoyan este compromiso de la educación financiera con un presupuesto anual más de 10 millones de euros por año.**

La Educación Financiera y el beneficio para los consumidores y las Cajas de Ahorro

- La educación financiera contribuye a asegurar el **éxito, prosperidad** y la **calidad de vida**.
- Los consumidores adquieren una mejor y más clara perspectiva de su situación financiera, lo cual resulta en un mayor **nivel de autoconfianza**.
- Los consumidores tienen un **mejor acceso a productos y servicios financieros** con base a sus necesidades reales.
- La educación financiera inspira **confianza** y aumenta la **lealtad** del cliente a su Caja de Ahorro.
- La calidad de la asesoría puede mejorarse y entenderse significativamente con base en el **conocimiento financiero del cliente**.
- **Clientes maduros y competentes** son la base de la estabilidad en el largo plazo y por lo tanto son la mejor publicidad a favor de una Caja de Ahorro.

La educación financiera en el Grupo Financiero Sparkassen

1833: Se promueve la educación financiera

DSGV: Amplifica los impactos mediante las *409 Cajas de Ahorro* locales, contando con el 50% del mercado alemán

Departamento **Dinero y Hogar** ofrece gratuito una gran variedad de materiales sobre temas financieros



Implementación del **Día del Ahorro** en Alemania y en el mundo.

Calidad reconocida internacional por la **UNESCO** y otras instituciones internacionales



Servicio Escolar de las Cajas de Ahorro

75% de las escuelas en Alemania implementan el programa de las Sparkassen

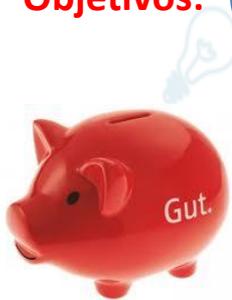
Los dos pilares de la educación financiera en el Grupo Financiero Sparkassen

El servicio de asesoramiento

Dinero y Hogar

Nacido en el año **1958** para promover las competencias económicas de la población

Objetivos:



Mejorar el aprovechamiento de los ingresos familiares y del hogar

Prevenir el riesgo del sobreendeudamiento

Enseñar los fundamentos de la educación financiera

El servicio escolar

Fundado en **1975** con la finalidad de elaborar estrategias educativas, materiales didácticos de calidad, brindar capacitación y organizar la educación financiera en Alemania.

- Estrategias de EF para niños, jóvenes, adultos y familias con una multitud de materiales y acciones.
- Líder en Alemania en los temas de educación financiera para niños y jóvenes escolares



Los dos pilares de la educación financiera en el Grupo Financiero Sparkassen

Dinero y Hogar

Propio Departamento

Servicio escolar

Propio Departamento

Vía Cajas
de Ahorro



y directamente



al Consumidor

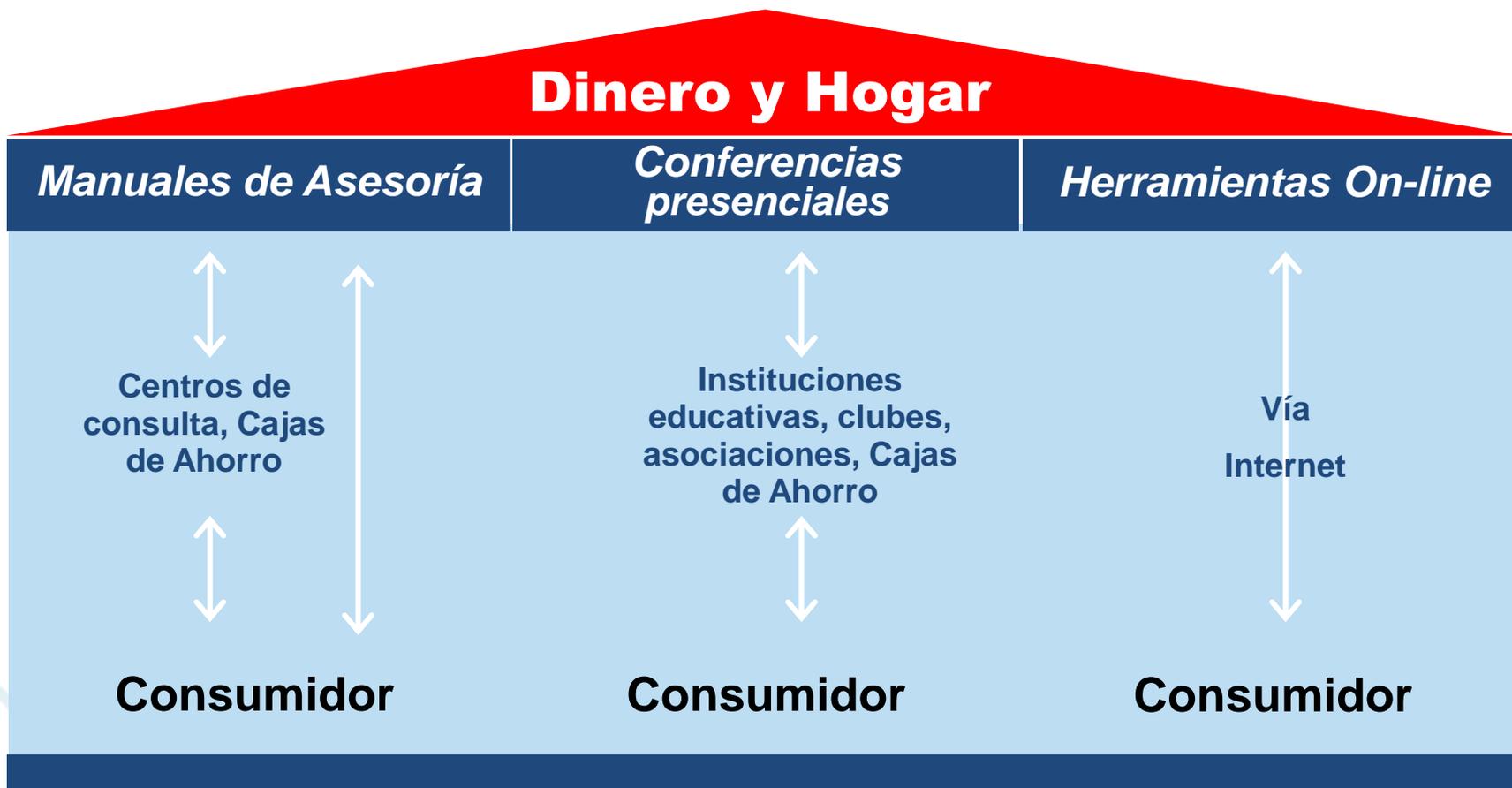


Exclusivo vía
Cajas de Ahorro

Educación de Adultos

Escuelas

La implementación de la Educación Financiera mediante Programas de Dinero y Hogar



13 publicaciones imparten sólidos conocimientos financieros

Cerca de 800,000 manuales son impresos por año.

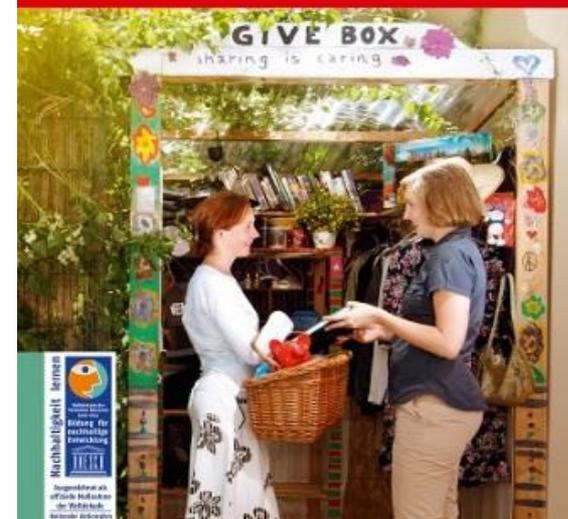
Para consumidores, instituciones educativas y consultoría.

75% de todas las Cajas de Ahorro ofrecen estos materiales.

 Finanzgruppe
Beratungsdienst Geld und Haushalt

Mein Haushaltskalender 2014

Rotgeber PLANUNGSHILFEN



SPARKASSEN - GUT

Materiales



Niños de 8 a 12 años



Jóvenes de 13 a 21 años



Adultos y Familias



Micro-Pequeñas-Mediana Empresas



Folletos y Libros

- ❖ El Club del Ahorro
- ❖ Paco Pesitos
- ❖ Yo y Mi Domingo
- ❖ Yo y Mis Opciones
- ❖ Yo y Mi Futuro
- ❖ Mi Presupuesto Familiar
- ❖ Mi Plan Financiero
- ❖ Mi Hogar y Mi Dinero
- ❖ Mi Presupuesto Familiar
- ❖ Las 4 Reglas de Oro
- ❖ El Buen Uso del Crédito
- ❖ Vivir Seguro
- ❖ Asesor Financiero
- ❖ Yo y Mi Negocio

Las Sparkassen ofrecen informaciones etc. para todas las fases de vida.

Las Cajas de Ahorro (Sparkassen) ofrecen Simuladores para personas naturales y jurídicas

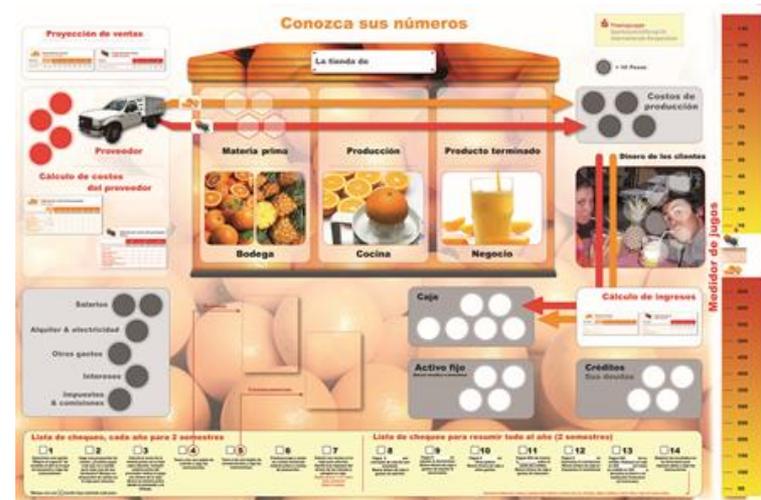
Personas naturales
Plan de Ahorro

Adultos y Familias



Micro, Pequeñas y
Medianas Empresas

Empresas
Conozca sus Números



Aplicación: Yo y mi Dinero Controlando tus ingresos y gastos personales

Registro simple de ingresos y gastos

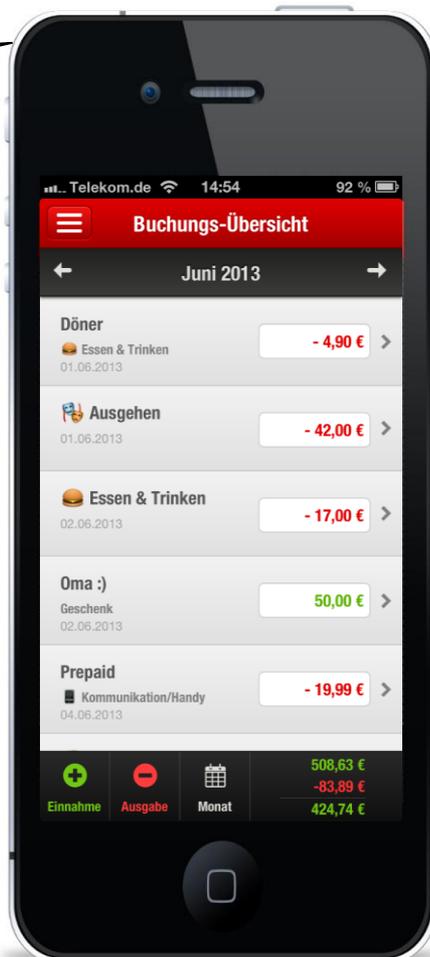
Registro de items

Posibilidad de colocar una imagen

Interface con la agenda

Determinación de categorías personalizadas

Resultados gráficos



- App para iOS y Android
- Grupo meta: A partir 15 años
- Descarga sin costo
- Actualización y nuevas funciones
- 30,000 usuarios actuales en Alemania

Resultado de ingresos vs gastos

Oferta de conferencias

En Alemania por año:

- 44 conferencias (abogados, maestros y personal de las Cajas de Ahorro)
- Aprox. 1,000 eventos
- Aprox. 40,000 participantes

Organizador:

- Clubes y asociaciones sociales y religiosos
- Instituciones educativas y consultorías
- Cajas de Ahorro



 Finanzgruppe
Beratungsdienst
Geld und Haushalt



Home

Ratgeber

Vorträge

Budgetanalyse

Infothek

Foren

Über uns

Presse

KOSTENLOSE APP FINANZCHECKER



6. FORUM PRIVATER HAUSHALT



Verbrauchertipps

21.04.2014
Es kostet nichts und hilft, Geld zu sparen: Mit dem Online-Haushaltsbuch ...
→ mehr ...

17.04.2014
Wenn man bei einer Bank oder Sparkasse einen Kredit aufnehmen will, sollte man ...
→ mehr ...

14.04.2014
90 Prozent der Dinge, die wir zu Hause haben, benutzen wir weniger als 1 Stunde ...
→ mehr ...

RATGEBER BESTELLEN



BUDGETPLANUNG ONLINE



REFERENZBUDGETS



VORTRÄGE



El enfoque de la educación financiera en el servicio escolar

Grupos meta



Marca, cuenta



Día del Ahorro al nivel mundial en Cooperación con el WSBI



- Establecido por primera vez en la historia en 1924 por el World Savings Banks Institute (WSBI-IMCA)
- Promoción del ahorro alrededor del mundo con el apoyo de instituciones educativas, organizaciones religiosas, así como asociaciones culturales, deportivas y profesionales
- Es “una virtud y una práctica esencial para el progreso de cada individuo, de toda nación y de la humanidad entera”
- Ya por más de 80 años las cajas de ahorro alemanas han celebrado el “Día Mundial del Ahorro”
- En cooperación con el WSBI-IMCA y en conjunto con nuestros aliados en América Latina implementamos este día como parte esencial de las estrategias nacionales

SPARKASSEN - GUT



**Muchas gracias por su Interés
y por su Atención.**

**Ponente:
Rolf Grempe**

**Atención en Colombia:
Fundación de Cajas de Ahorro
Director Raúl Martínez
Tel: 3584606**