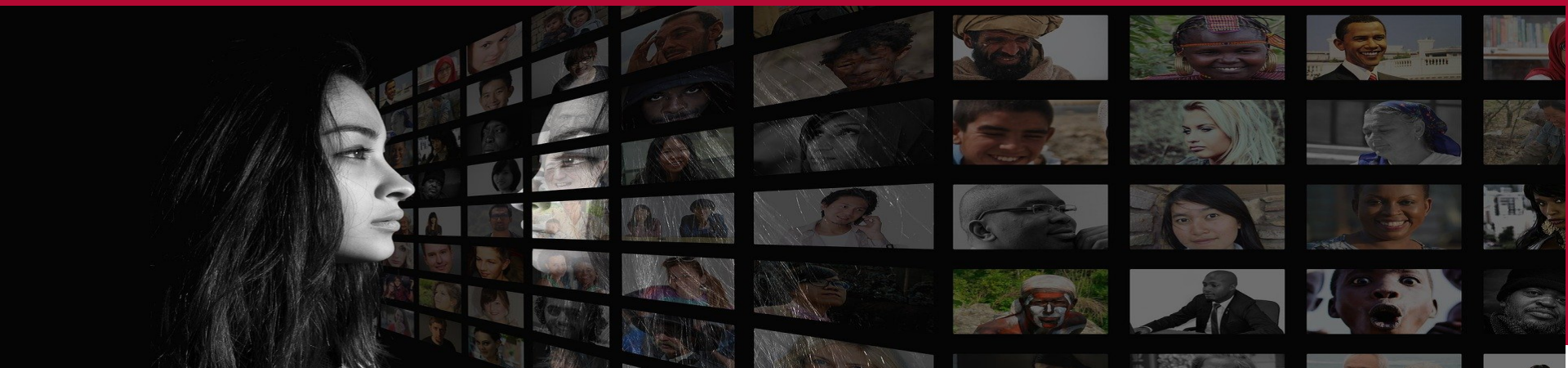




Conectando a las personas

Compartiendo el Conocimiento

Encuesta de Ratios de Formación 2020 en Entidades Financieras: Banca y Seguros



Índice

1. Introducción		3
2. Cuestionario		4
3. Representatividad	6	
4. Análisis Cuantitativo Banca	8	
5. Análisis Cuantitativo Seguros y Entidades Financieras	19	
6. Cuadro de Mando		28
7. Análisis Cualitativo Global, Banca y Seguros		31
8. Detalle de Programas sobre Diversidad		34
9. Principales acciones de Formación, en Banca y Seguros		37

Introducción

En este documento de trabajo hemos integrado:

- **La Encuesta de Ratios del GREF, representativa de Banca, Cajas Rurales y Financieras.**
- **Los Indicadores de Formación ICEA, representante del Sector Asegurador.**
- **La Encuesta de Ratios de Formación del Sector Financiero, resultado de la ponderación de ambas encuestas.**

El objetivo de los Ratios de Formación es ser una herramienta que nos permita: la gestión del día a día del Dpto. Formación/Talento, elaboración de presupuestos, facilitar indicadores a la Dirección sobre la Entidad en referencia al Sector...

2. Desde 2018 tenemos un nuevo cuestionario on line.



47
AÑOS
GR€F

Ø GR€F

Conectando a las personas
Compartiendo el conocimiento



ENCUESTA RATIOS DE FORMACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS Y ASEGURADORAS



Datos Ejercicio 2019

COMPLETAR FORMULARIO

Todos los datos son obligatorios

Los datos aportados por cada entidad tienen un carácter confidencial, para la elaboración y uso exclusivo de esta Encuesta.

Por favor contesta la encuesta antes del 31 de marzo

Nombre de la entidad:

1.- Sector

3. Representatividad

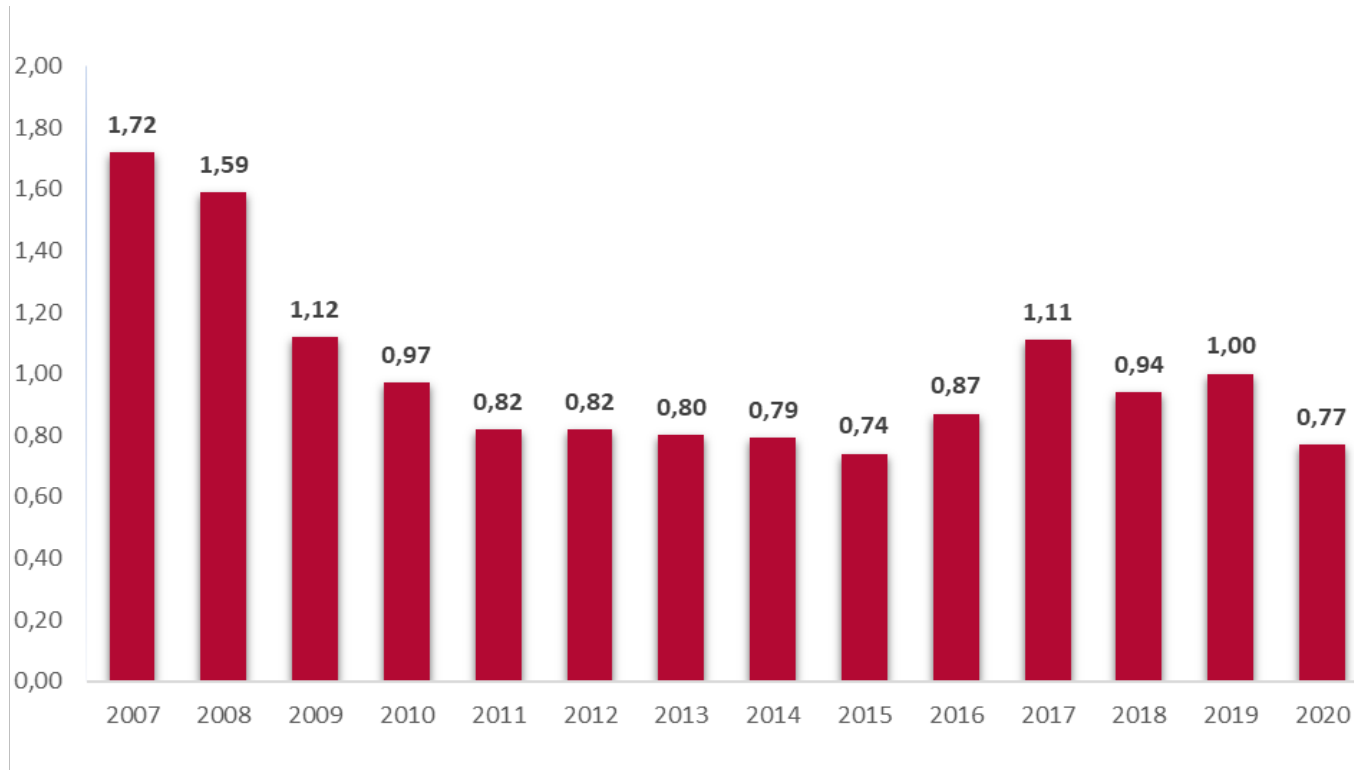
Representatividad Banca



En los datos cuantitativos, la muestra representa a *115.081* profesionales de 15 Bancos, Cajas Rurales y Financieras en 2020. Esto significa un *65,4%* sobre el total de empleados del Sector.

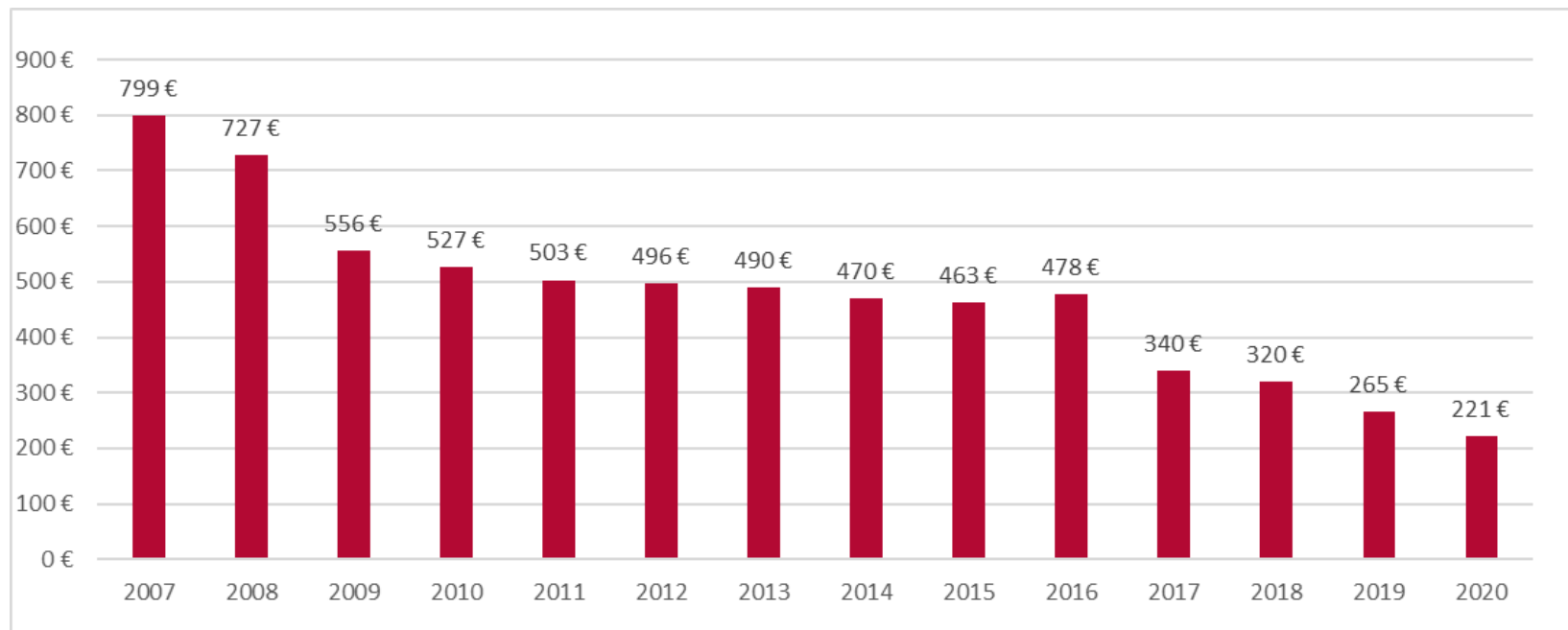
4. Análisis Cuantitativo: Banca





variación de la inversión		
respecto 2017	respecto 2018	respecto 2019
-18,09%	6,00%	-29,87%

La inversión s/masa salarial decrece como posible consecuencia de la reducción significativa en las horas y acciones formativas presenciales, así como por la eficiencia de las nuevas tecnologías.

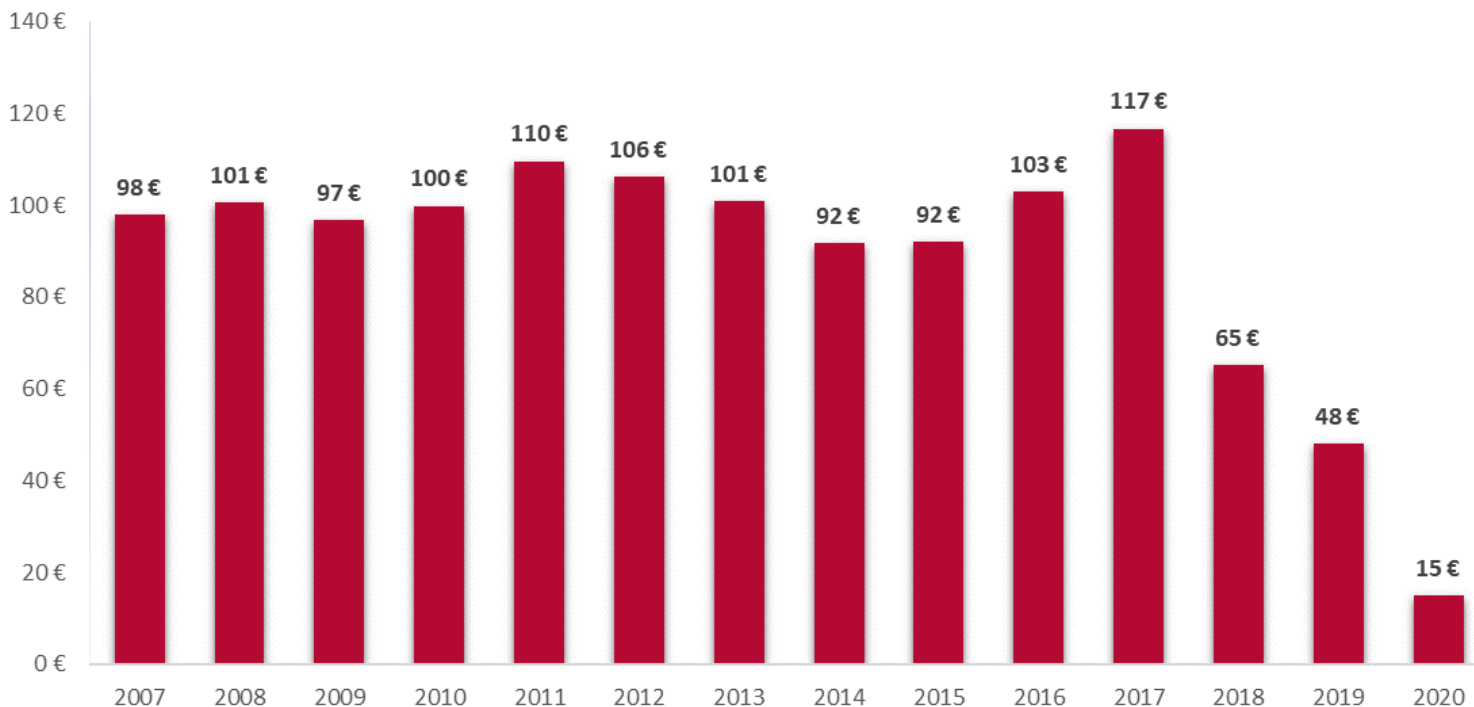


variación 20 vs 19

-19,91%

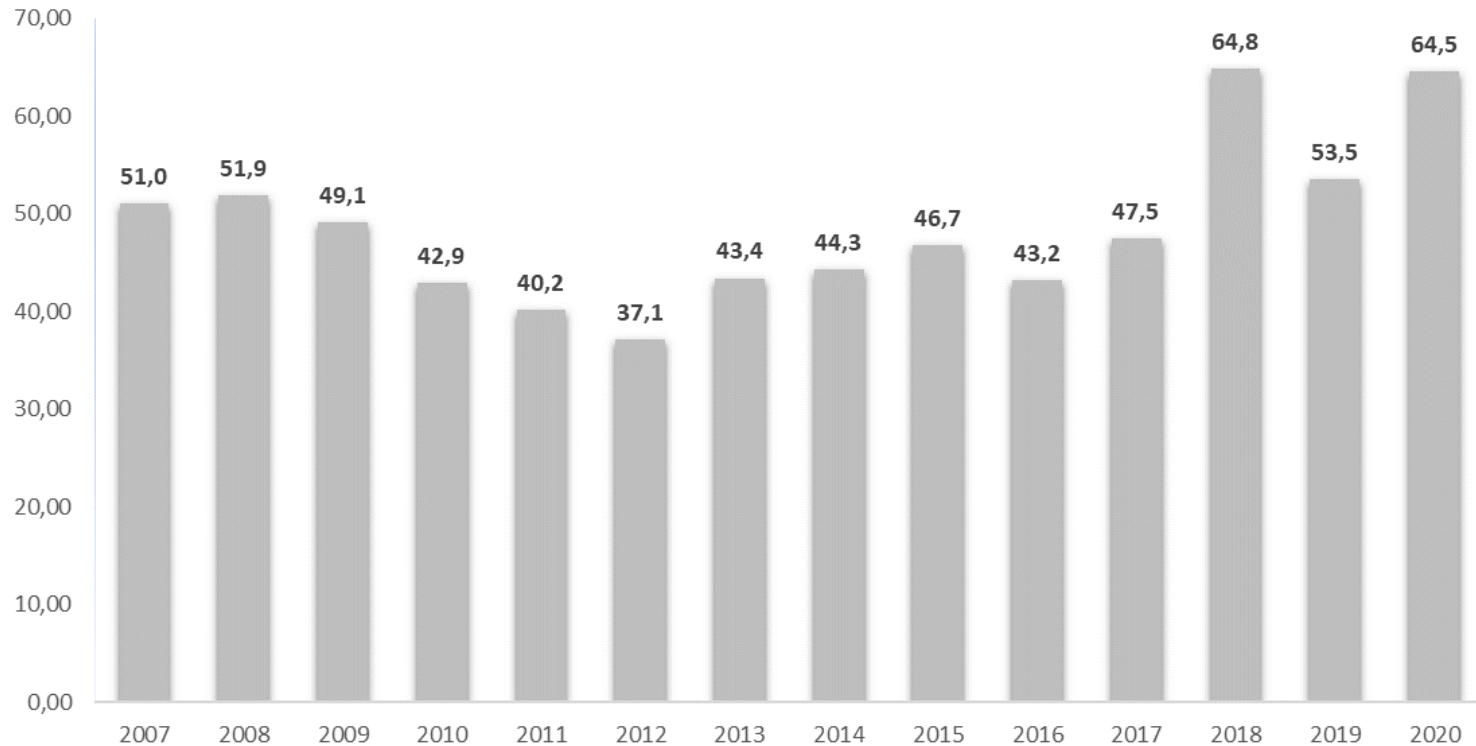
La inversión media por empleado decrece en su conjunto, posible consecuencia de la reducción del número de horas de formación presenciales.

Bonificaciones



La significativa bajada en la cuantía de las bonificaciones, puede venir derivada de varios factores, entre ellos la reducción de la inversión y los actuales requisitos de bonificación, que se asocian con el incremento del trabajo en remoto y de la Formación online.

Horas de formación por empleado formado



variación 20 vs 19

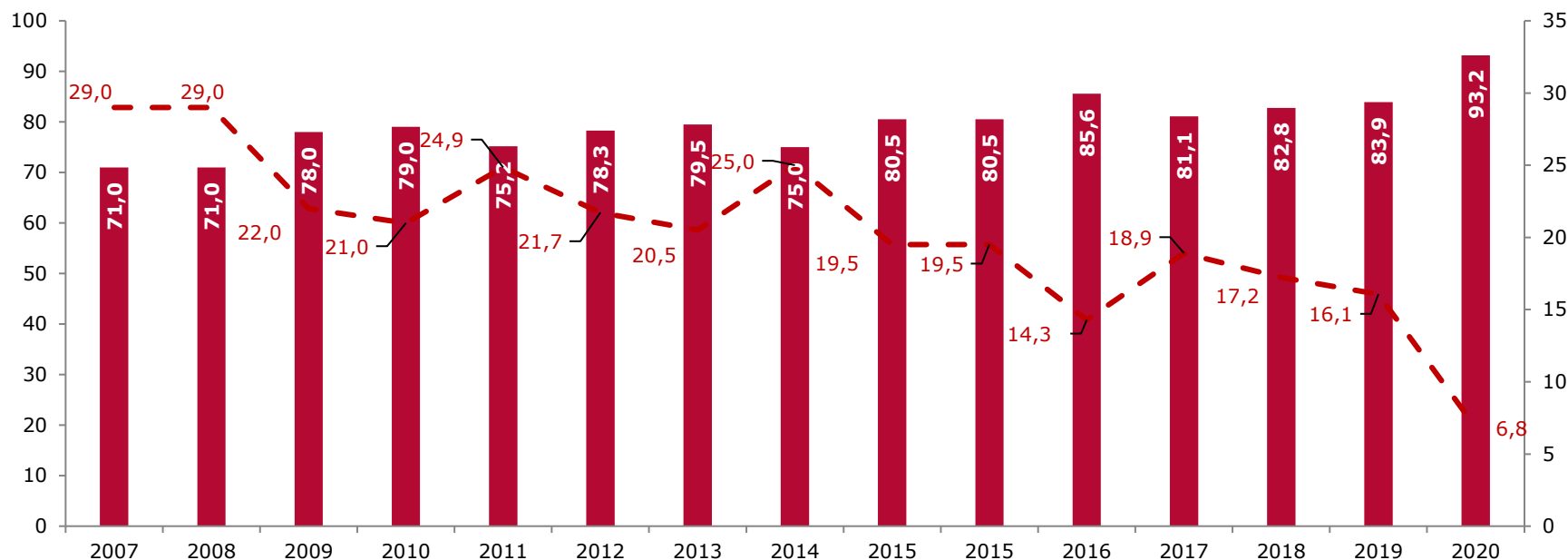
17,02%

Significativo aumento en las horas de formación por empleado, a pesar de la reducción en la inversión, las nuevas tecnologías permiten un mayor y mejor acceso al conocimiento.

Tipo de inversión en formación

Distribución tipo de inversión

■ directa - - - indirecta



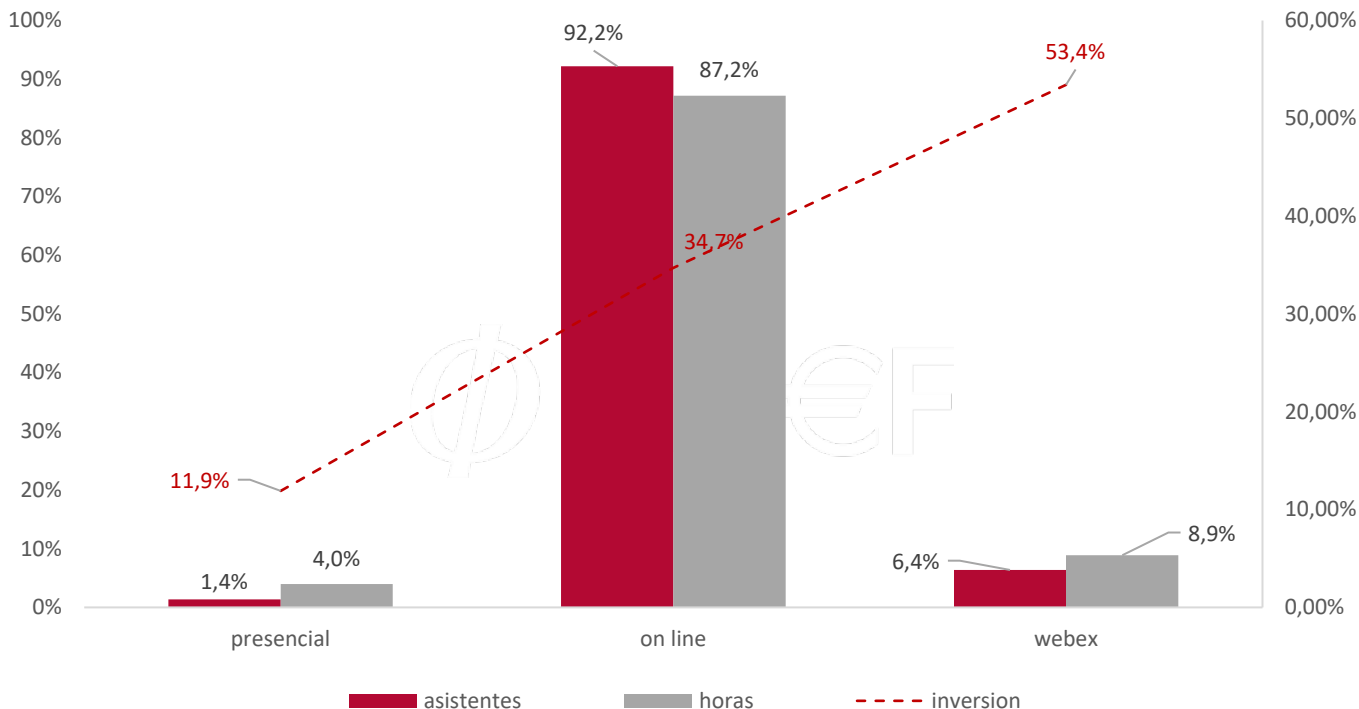
	directa	indirecta
promedio desde 2007	79,63	20,36

Significativo aumento en 2020 de la inversión directa por parte de las entidades en formación, en reducción de la formación a través de externos.

Metodología de Formación

Presencial, on line o webex

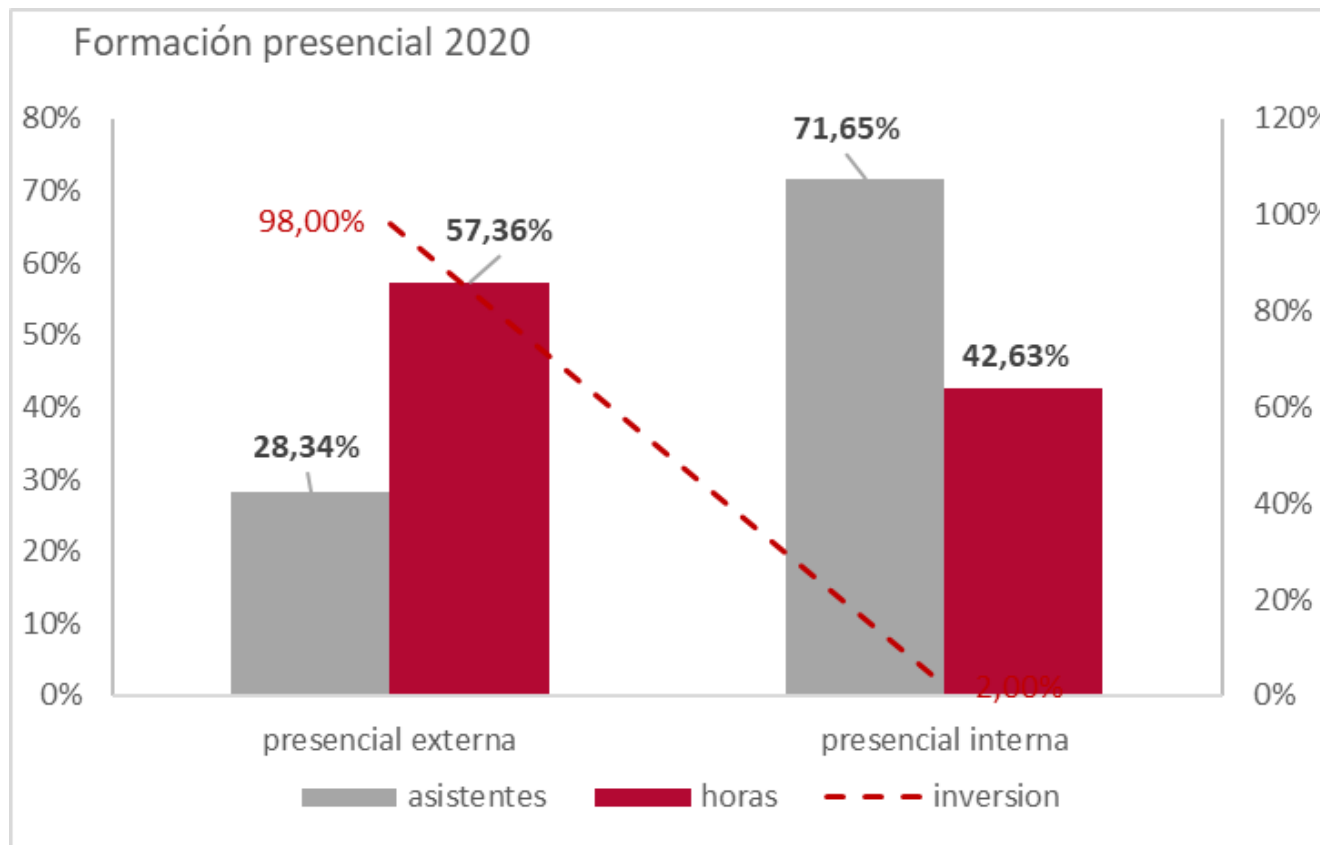
Metodología formación 2020



2020	asistentes	horas	inversion
presencial	1,40%	3,95%	11,90%
on line	92,20%	87,17%	34,7%
webex	6,4%	8,88%	53,4%
total	100%	100%	100%

Predominio absoluto de la formación online, a través de plataformas de aprendizaje, de la mano de la tecnología Webex (o similar), en claro retroceso de la formación presencial.

Metodología de Formación: Presencial externa e interna



2020	asistentes	horas	inversion
presencial externa	28,34%	57,36%	98,00%
presencial interna	71,65%	42,63%	2,00%
total	100%	100%	100%

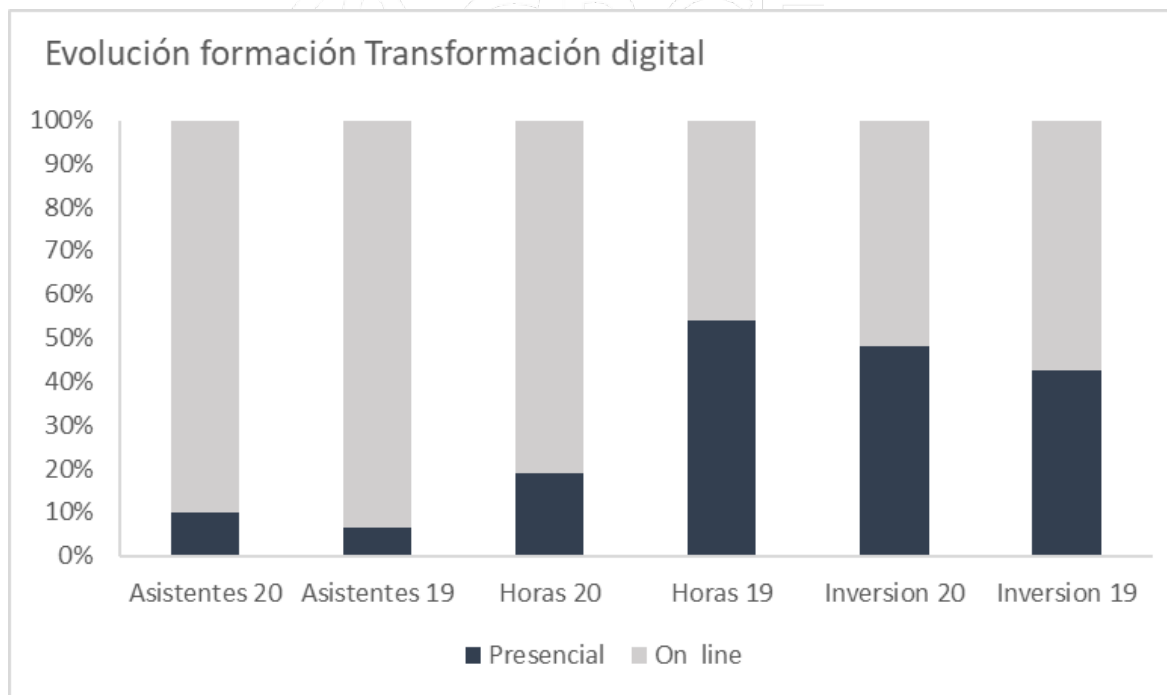
En formación presencial sigue predominando aquella impartida por empresas externas a la entidad.

Metodología de Formación: Transformación digital

	Presencial	On line
Asistentes 20	10,00%	90,00%
Asistentes 19	6,35%	93,65%
Horas 20	19,00%	81,00%
Horas 19	52,28%	44,72%
Inversion 20	48,00%	52,00%
Inversion 19	42,46%	57,54%

En 2020 se han impartido un total de 239.608 horas de formación en “transformación digital” a las organizaciones frente a 208.196 horas en 2019, lo que supone un incremento del 16%.

Apuesta por el aprendizaje “digital”.

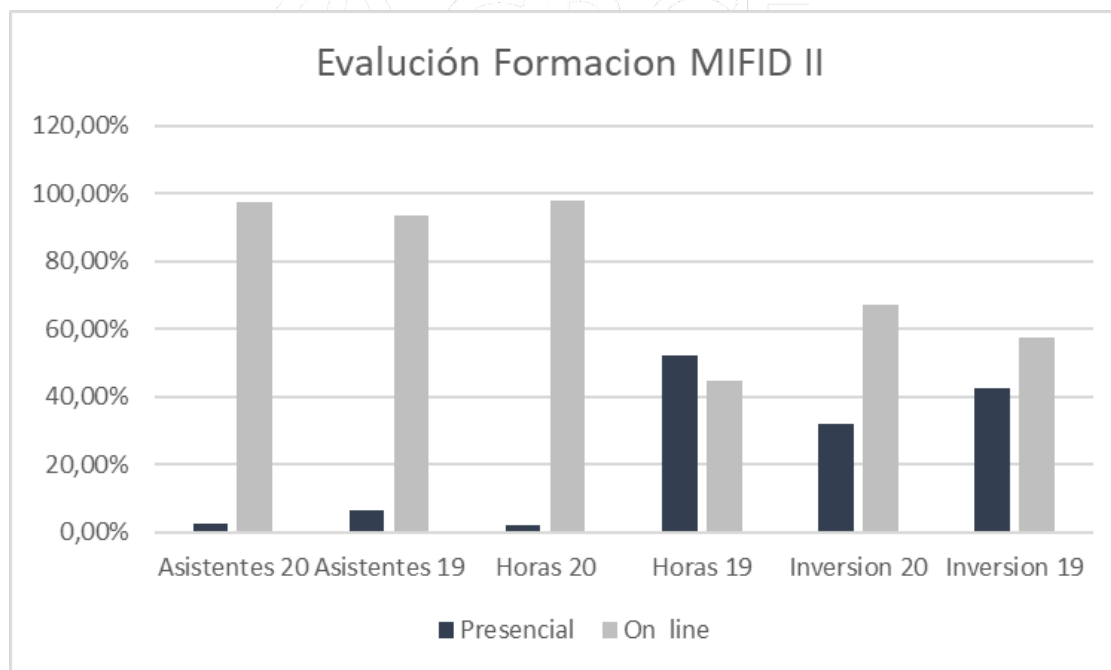


MIFID 2

	Presencial	On line
Asistentes 20	2,60%	97,40%
Asistentes 19	7,20%	92,80%
Horas 20	2,10%	97,90%
Horas 19	5,10%	94,90%
Inversion 20	32,00%	68,00%
Inversion 19	66,40%	33,60%

En 2020 se han impartido un total de 3.353.533 horas de formación en “MIFID II” al personal interesado frente a 6.241.224 horas en 2019.

Se ha finalizado con las horas del programa de certificación y actualmente predominan las horas de formación continua.

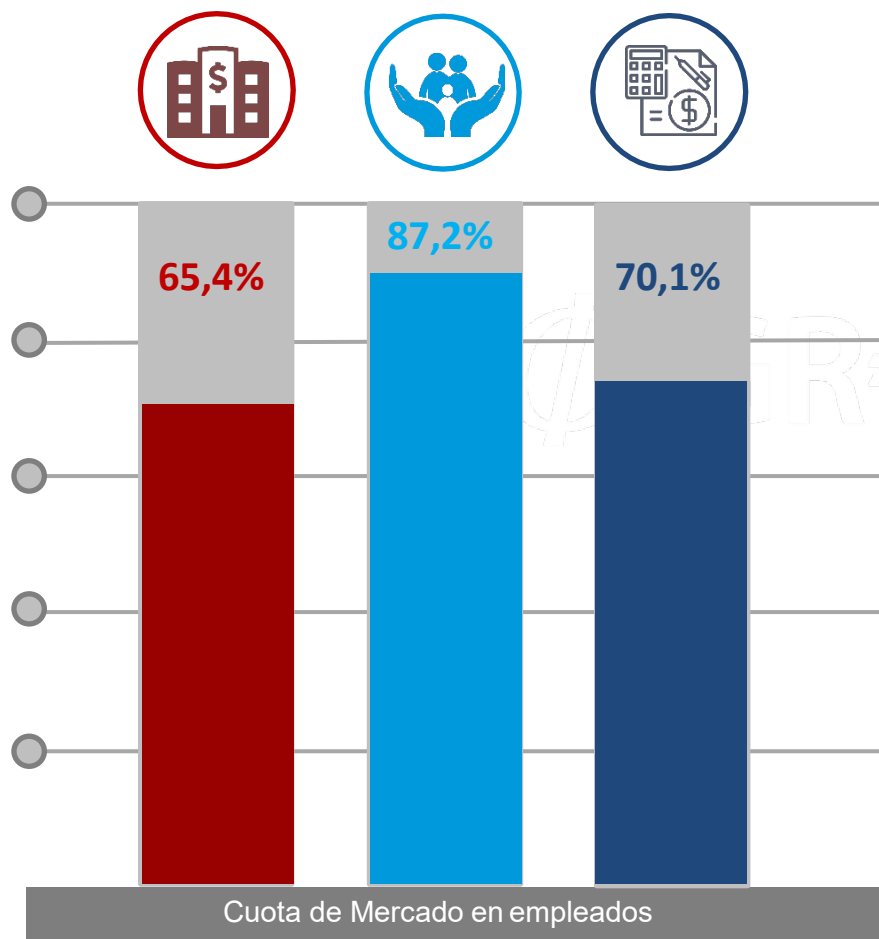


Plantilla Formada en 2020	
GREF	99,99%
Diferencia año 2019	+1%

5. Análisis Cuantitativo: Seguros y global de Entidades Financieras

El presente trabajo ha sido elaborado a partir de:

- **Ratios de bancos, cajas rurales y otras entidades financieras:** extraídos de la encuesta del GREF, “Ratios de Formación Entidades Financieras”. Año 2020.
- **Ratios de compañías de seguros:** extraídos de la estadística de ICEA, “La Formación de los Empleados en el Sector Asegurador”. Año 2020. Datos provisionales.



Bancos y cajas rurales

Fuente: Banco de España

115.081 empleados



Entidades de seguros

Fuente: Dirección General de Seguros

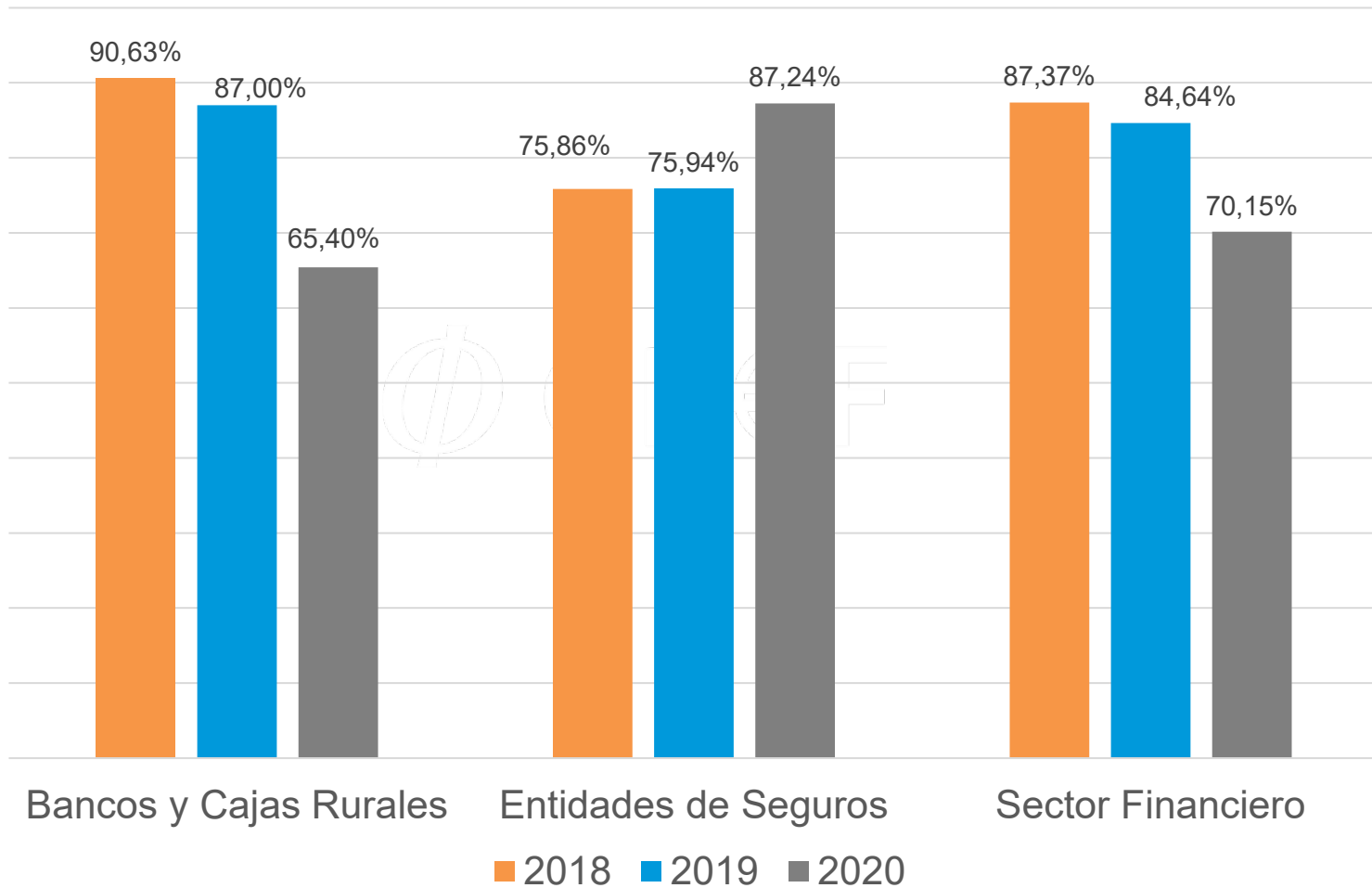
42.622 empleados



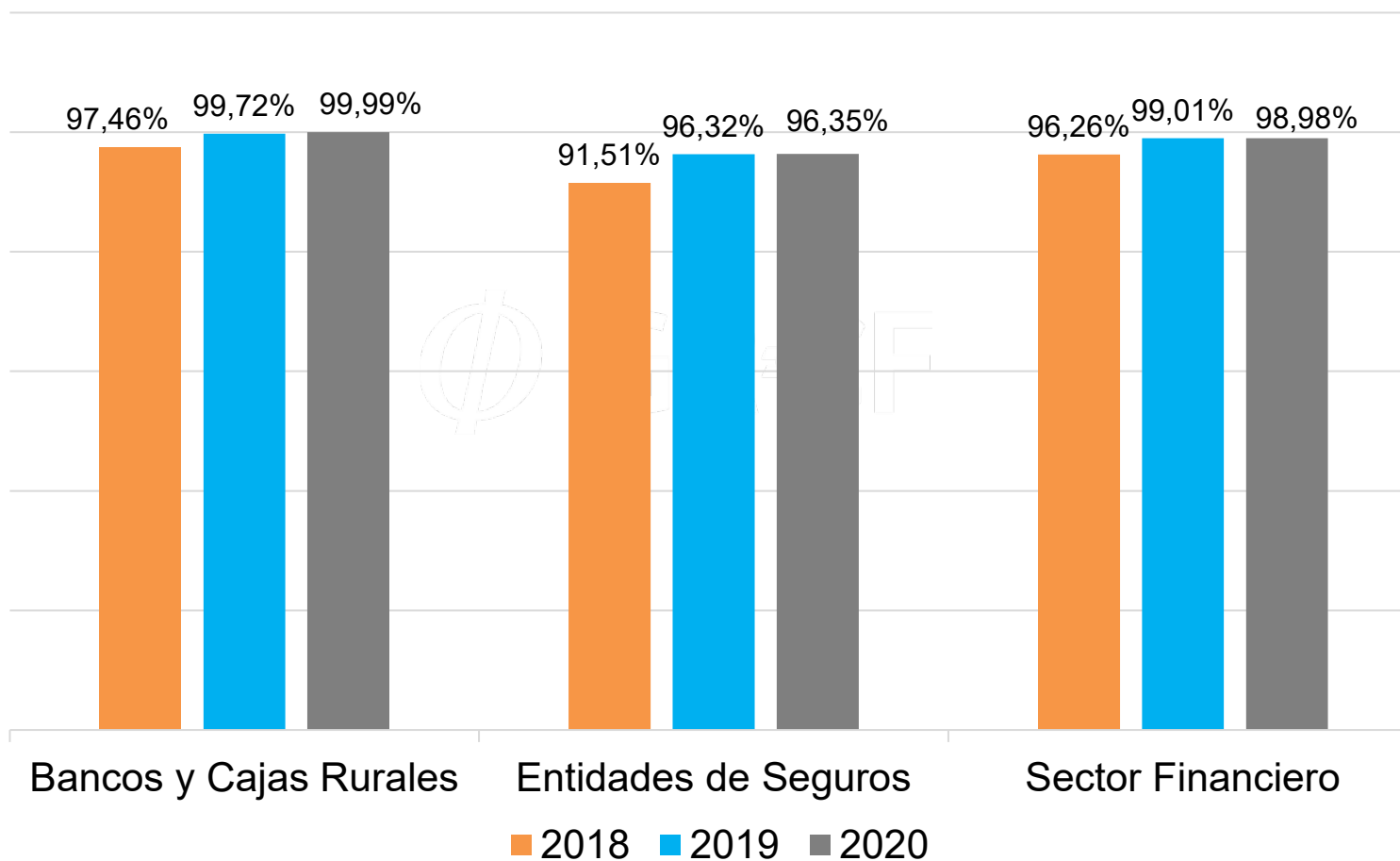
Sector financiero

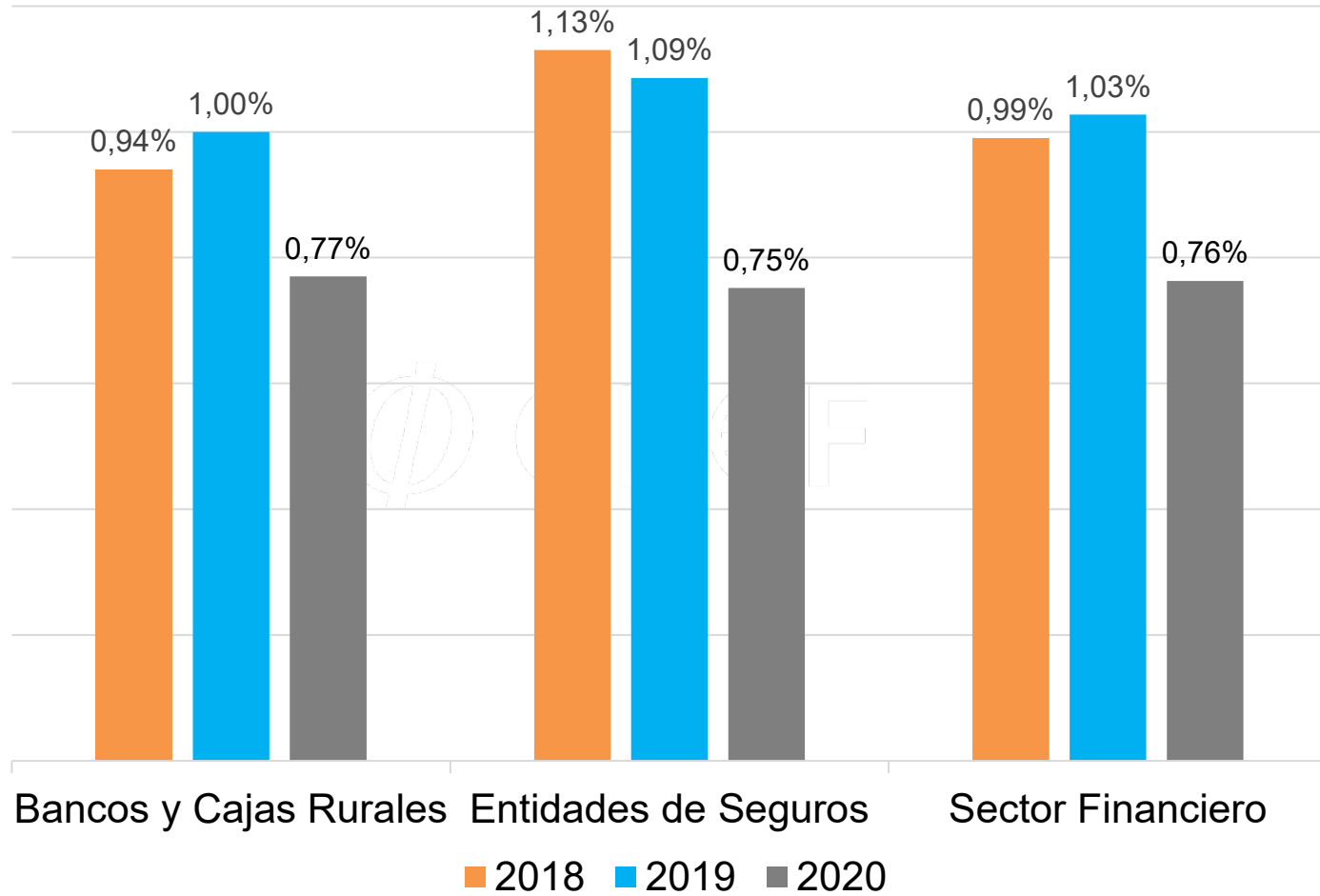
157.703 empleados

Cuota de Participación

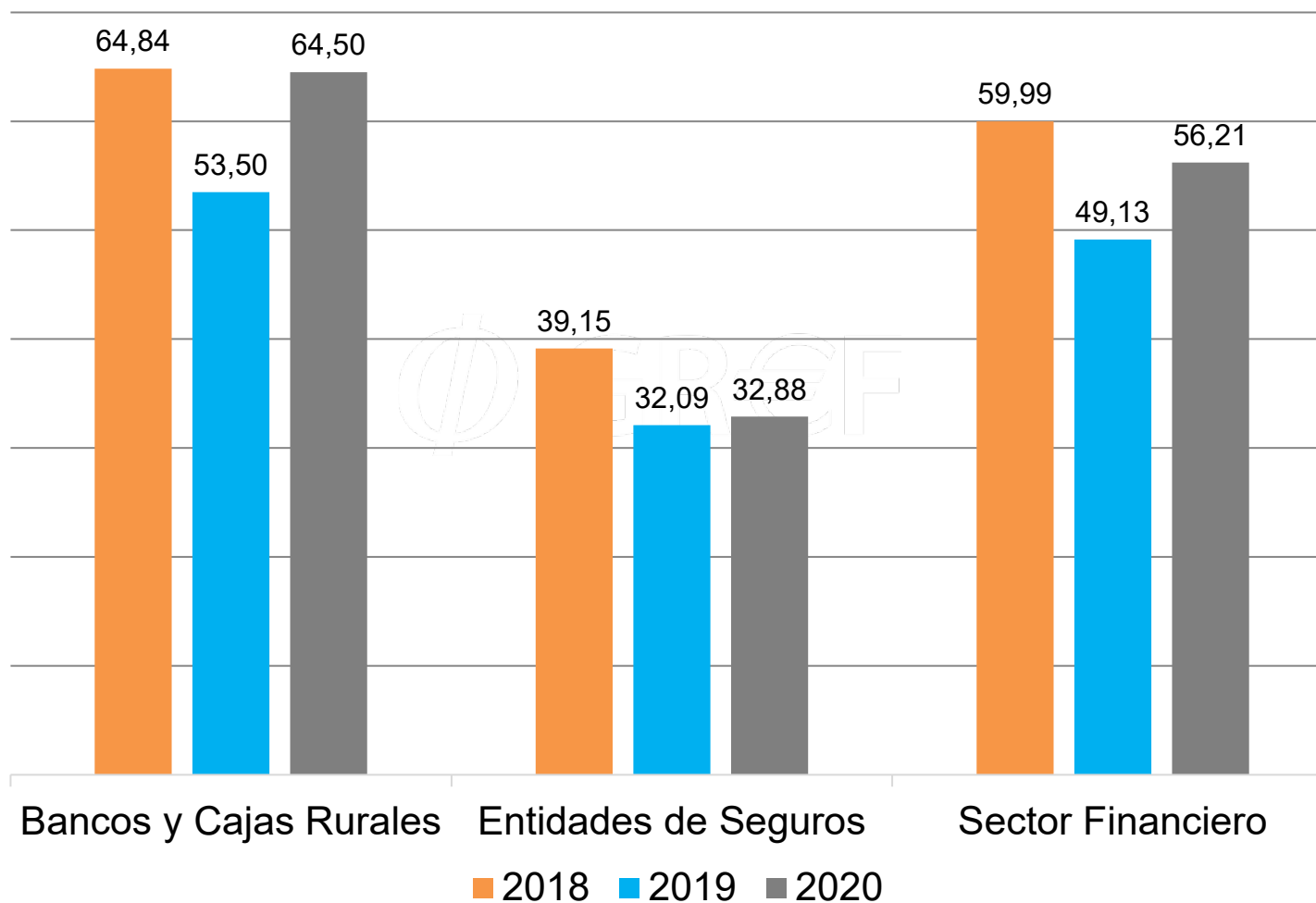


% Empleados formados

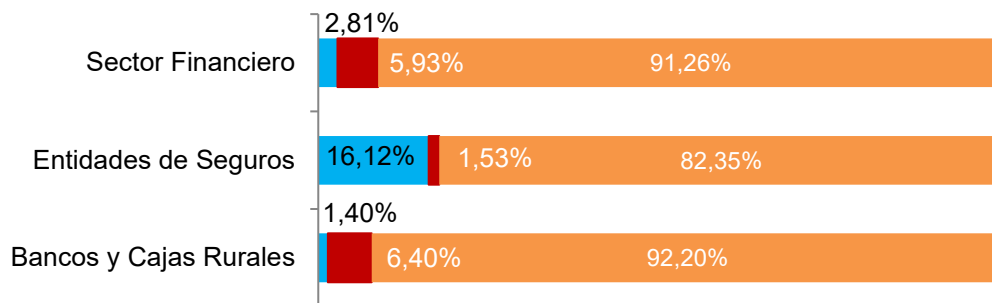




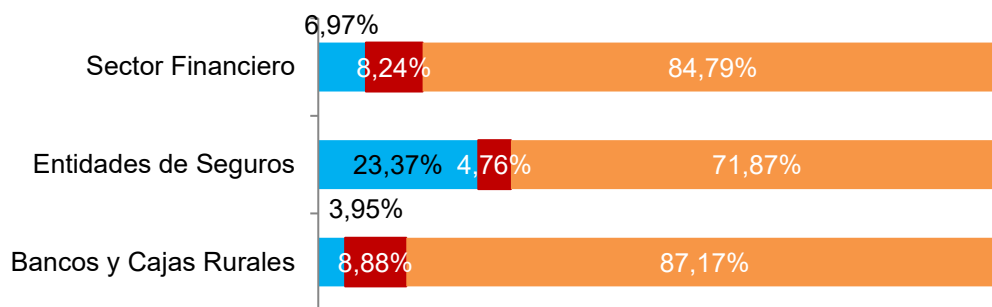
Horas medias de formación por empleado



Asistentes



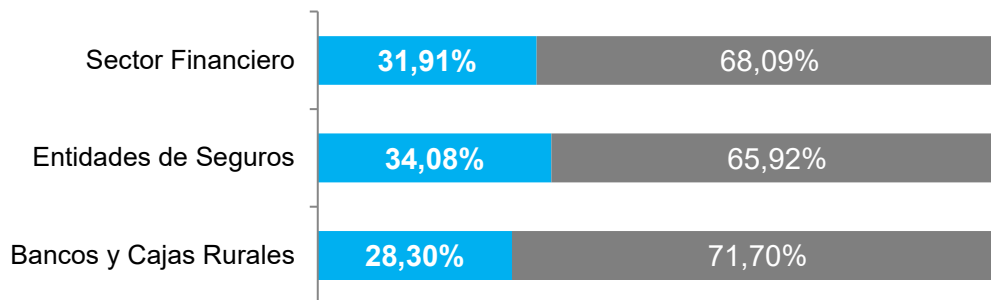
Formación



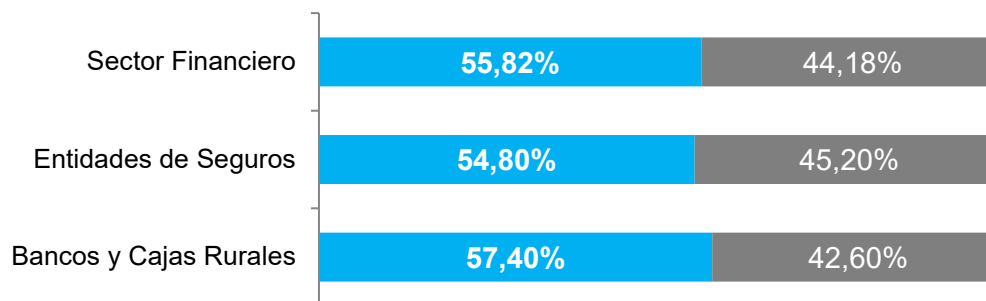
■ Formación Presencial ■ Formación Webex ■ Formación Online



Asistentes



Horas de Formación



6. Cuadro de Mando

Cuadro de Mando

Banca

CUADRO DE MANDO	BANCA 2019	BANCA 2020	COMPÁRATE
inversión s/masa salarial	1,00	0,77	
inversión media por empleado	265 €	221 €	
horas de formación por empleado formado	53,52	64,70	
horas presencial %	12,41%	3,97%	
horas on line %	86,24%	87,17%	
horas webex %	1,00%	8,88%	
bonificaciones	48 €	15 €	
inversión en formación directa	83,9%	93,2%	
gasto logística	16,1%	6,8%	
plantilla formada	99,72%	100,00%	
plantilla departamento formación	7	7	

Año 2020	Bancos y Cajas Rurales	Entidades de Seguros
Inversión s/masa salarial	0,77%	0,75%
Inversión media por empleado	221 €	418 €
Bonificaciones	15 €	-
Inversión en formación directa	93,2%	94,3%
Gasto logística	6,8%	5,7%
Horas de formación	64,5	32,9

7. Análisis Cualitativo Global, Banca y Seguros

Global: Banca y Seguros

Aprendizaje informal	
¿TIENES INTRANET?	
¿ES INTERACTIVA?	
¿TIENES HERRAMIENTAS 2.0?	
% PARTICIPACIÓN EMPLEADOS	
¿TIENE UNA COMUNIDAD DE APRENDIZAJE?	
% PARTICIPACIÓN DE EMPLEADOS CON APORTACIÓN A CONTENIDOS	
¿INCLUYE ACCESO A CURSOS DE FORMACIÓN?	
¿PERMITE PARTICIPACIÓN MEDIANTE VALORACIÓN DE LOS CURSOS O INLCUIR COMENTARIOS?	
ANTE UN PROBLEMA EN EL PUESTO DE TRABAJO DISPONES DE...	
BUZONES SSCC	
CENTRO DE ATENCIÓN A OFICINAS	
CENTRO DE ATENCIÓN A USUARIOS	
¿TIENES FORMADORES INTERNOS...	
QUE PARTICIPEN EN FOROS ABIERTOS?	
QUE RECIBAN CONSULTAS DE LOS PARTICIPANTES EN LA FORMACIÓN?	

BANCA 2020	Vs 2019	SEGUROS 2020	Vs 2019
100%	100%	97,3%	92,8%
85,7%	75%	62%	64,3%
57,1%	50%	62%	50%
50,8%	50,6%	74%	49,4%
71,4%	54,1%	50%	42,8%
22%	47,8%	20%	52,1%
92,8%	87,5%	87,5%	78,6%
43%	75%	87%	64,3%
100%	95,8%	87,5%	85,7%
92%	87,5%	87,5%	42,9%
100%	87,5%	100%	78,6%
50%	37,5%	62%	57,2%
92%	91,7%	87%	71,4%

Recursos Formativos Global Banca y Seguros

Recursos Formativos	BANCA 2020 - GREF	Vs 2019	SEGUROS 2020 - ICEA	Vs 2019
VIDEO FORMACIONES	92,8%	75%	96,4%	94,5%
SERIOUS GAMES	64,3%	54%	24%	32%
APP – TFNO. MÓVIL	92,8%	79%	24%	24%
COMUNIDADES DE CONOCIMIENTO	64,3%	58%	76%	76%
REDES SOCIALES	71,4%	54%	27%	20%

8. Detalle de Programas sobre Diversidad Principales Acciones de Formación, en Banca y Seguros

Principales acciones de Formación

DETALLE ACCIONES FORMATIVAS EN MATERIA DE DIVERSIDAD ENTIDADES BANCARIAS

- **Programa Diversidad e Inclusión Global**, destinado a directivos segmentados. A través de 4 e-works se recorren algunos de los ejes claves de la diversidad e inclusión: “Todos dentro”; “Conociéndome a mí, conociéndote a ti”; “Micromensajes”; “Rompiendo sesgos”; “Los influyentes”.
- **Iniciativa sensibilización Sesgos Inconscientes**, dirigida a managers del Banco.
- El ICO tiene un convenio de colaboración firmado con la Fundación A LA PAR que consiste en que **alumnos con diversidad funcional** realizan durante 6 meses formación práctica profesional necesaria que requiere la obtención de su título del proyecto formativo CAMPUS. Este proyecto forma a jóvenes con diversidad funcional que acaban su formación reglada y desean acceder a una formación superior para desarrollar un mayor grado de competencia personal, social y profesional.
- **Formación en Sesgos y Talleres de diversidad**, además de Lenguaje claro transparente y responsable.

Principales acciones de Formación

DETALLE ACCIONES FORMATIVAS EN MATERIA DE DIVERSIDAD ENTIDADES ASEGURADORAS

- **Violencia de género**, programa sin límites (discapacidad), Asociación Norte Joven.
- Varias charlas, coloquios de sensibilización en material de **igualdad**.
- **Liderazgo femenino, respeto hacia las personas, diversidad e igualdad de oportunidades.**
- En 2020, hemos lanzado el **Plan de Igualdad** en “la aseguradora” en el que se dan a conocer las acciones y contenidos definidos por la compañía en esta materia.

9. Principales Acciones de Formación:

Banca y Seguros

Principales acciones de Formación

- **IMPULSA:** Entrenar a los Directores o Directoras de la red de oficinas y otros Especialistas, en el modo de acercamiento, prevención y seguimiento de compromisos, con objeto de aunar esfuerzos para impulsarnos juntos y recuperarnos unidos.
- **ACOMPaña:** Ayudar en la gestión de tu equipo y tus clientes con herramientas prácticas y de sencilla aplicación para el momento actual, donde el teletrabajo está presente.
- **Gestión remota** de equipos y clientes.
- Habilidades y herramientas para el **trabajo en remoto**.
- **Digitalización**.
- **Cambio cultural:** valores y liderazgo.
- **Apoyo emocional a los empleados/as** por la situación de crisis (gestión emocional, mindfulness, conferencias motivadoras, etc).
- Análisis de Ciclo de Vida, principios de Economía Circular y Ecodiseño; nuevo gestor documental; ciencia de datos; jornadas de ciberseguridad; gestión de proyectos; green finance; cloud computing.

Principales acciones de Formación

- **Espacio de Teletrabajo** que se ha ofrecido en el Campus (plataforma social learning del Banco) desde abril con recursos formativos que tenían por objetivo ayudar a mejorar el trabajo a distancia.
- Como ser un **comercial digital**
- Gamificación para realizar el **asesoramiento en fondos de inversión**
- **Desarrollo Sostenible y Derechos humanos**
- **Certificación en ESG** - Certificación expedida por la EFFAS
- Programa para optimizar las **capacidades clave para la venta**
- **Transformación digital 3.0**
- **Reskilling y Upskilling**

Muchas, muchas gracias a todos los amigos GREF: soci@s, asociad@s corporativ@s, instituciones, medios de comunicación, eméritos, soci@s potenciales y simpatizantes.

Conectando a las personas Compartiendo el Conocimiento

**Grupo de Responsables de Formación
de Entidades Financieras y Aseguradoras**

C/ Ramonet, 52 | 28033 | Madrid | España

91 302 1236

✉ gref.info@gmail.com

www.gref.org

