



IFB Instituto de Formação Bancária
IFB – The Portuguese Bank Training Institute

Associação Portuguesa de Bancos

Ø GR€F
Grupo de Responsables de
Formación de Entidades Financieras

JORNADAS DE ESTUDIO
"CAMINANDO JUNTOS, CRECEREMOS"

Presentación de IFB & ISGB



3 CASOS DE ÉXITO

CASO 1 Formação em Alternância en la Banca

CASO 2 WebBANCA – Formação Bancaria Online

CASO 3 Juego Bancario / *Banking Game*



CASO 1

Formación en Alternancia en la Banca



Formación en Alternancia en la Banca

Caracterización

- **Formación de jóvenes**
- **Asociación con el IEFP - Instituto de Empleo y Formación Profesional**
- **Al amparo del Sistema de Aprendizaje - Formación subvencionada**
- **En cooperación con el sector bancario**
- **Proyecto iniciado en 1992**
- **Lisboa y Oporto**



Formación en Alternancia en la Banca

Cursos

Técnicas y operaciones bancarias 1

Técnicas y operaciones bancarias 2

Jóvenes de 9º año

Público objetivo

Jóvenes de 12º año

3 años

Duración

15 meses

12º año y nivel 3 de cualificación profesional

Certificación

Nivel 3 de cualificación profesional

Todos los años, aproximadamente 3 meses cada una.

Formación en entorno laboral (Prácticas)

Aproximadamente 3 meses.



Formación en Alternancia en la Banca

Metodología de Aprendizaje



Formación en aula



Formación en el banco





Formación en Alternancia en la Banca

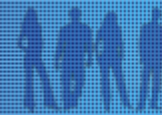
Metodología de Aprendizaje



Formación en aula: técnica bancaria y relación con los clientes.



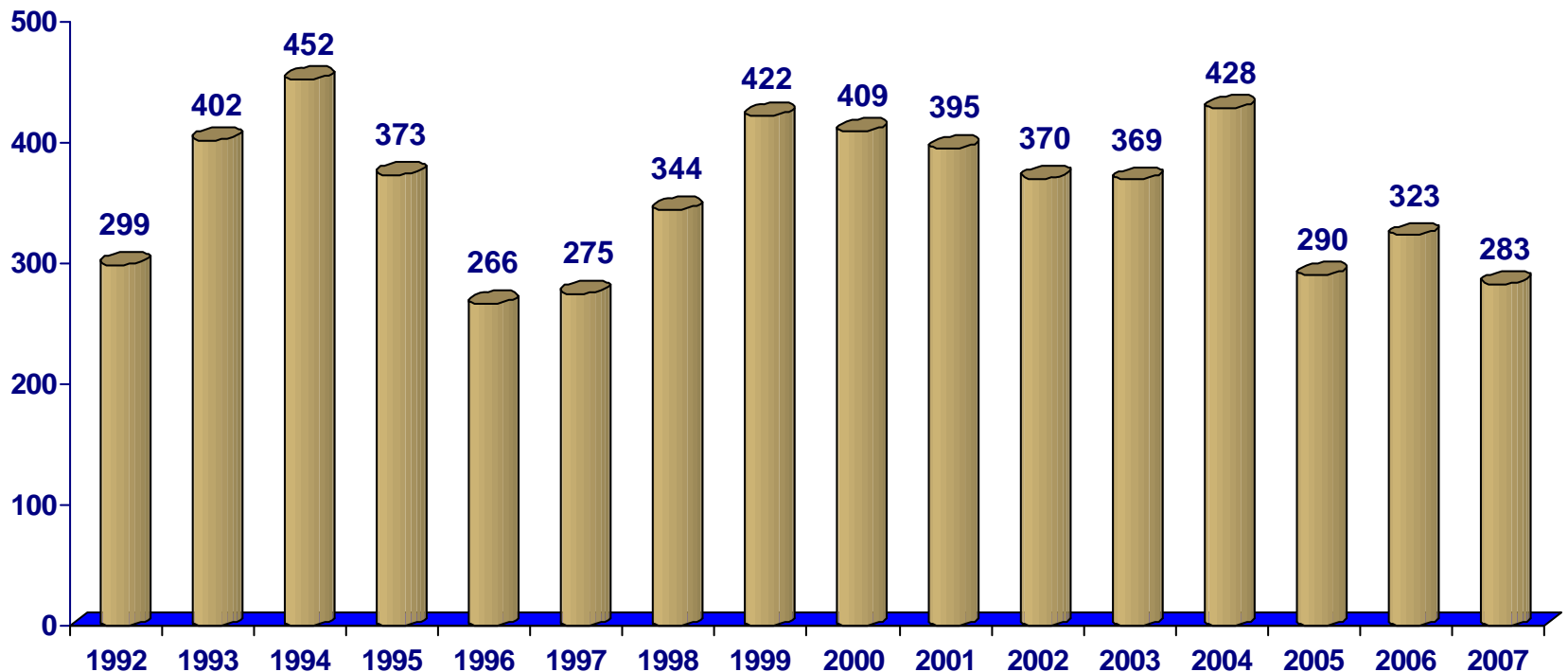
Simulaciones en ventanilla piloto.



Formação em Alternância en la Banca

Alumnos

Frecuencia por año lectivo





Formación en Alternancia en la Banca

Dimensión de la escuela

En 2007/08, en Lisboa y Oporto:

Alumnos:	283
Turnos:	13
Formadores:	53
Tutores en el puesto de trabajo:	261
Bancos participantes:	16

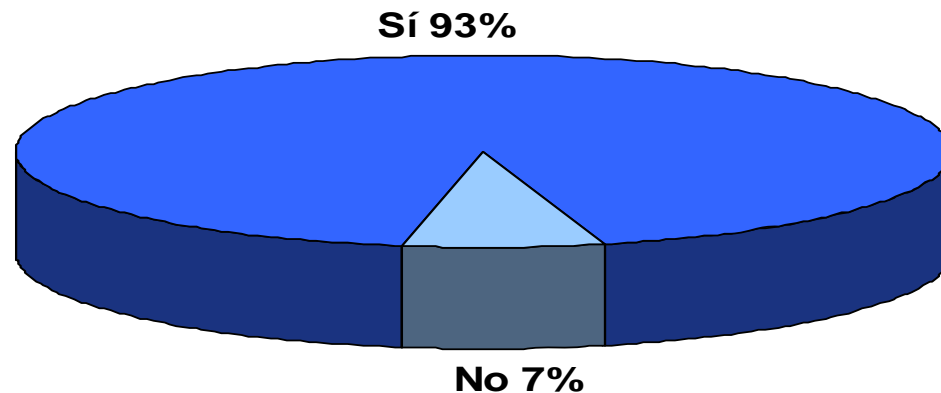


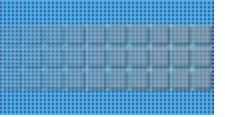
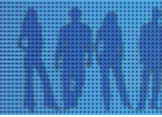
Formación en Alternancia en la Banca

Diplomados desde 1992

Nivel de empleabilidad/Estudios universitarios

Aproximadamente 1 600 Diplomados





CASO 2

WebBANCA – Formação Bancaria Online



WebBANCA – Formação Bancária Online



**La plataforma de
e-Learning del IFB**



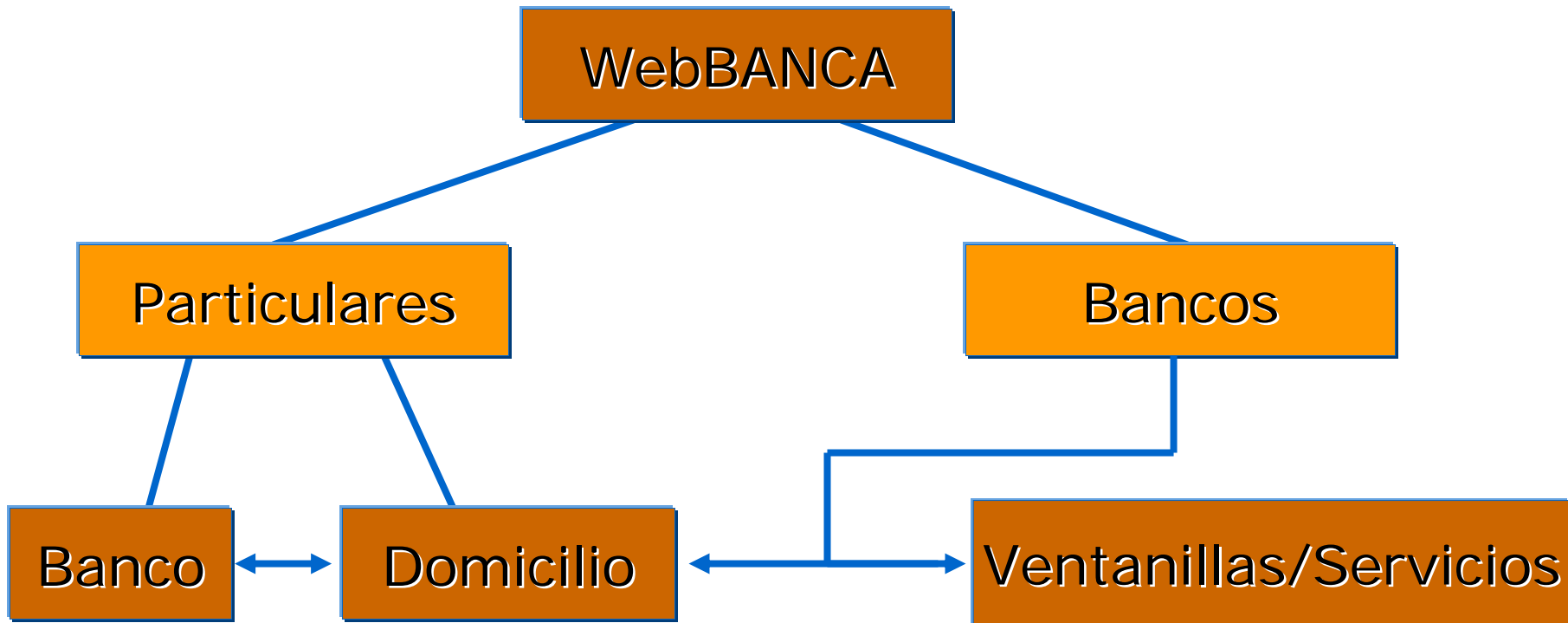
WebBANCA – Formação Bancaria Online

Formação a distância em el IFB

- **1984:** Primeros cursos de formación a distancia
- **1997:** Escuela virtual
- **2002:** WebBANCA – Formación Bancaria Online
- **2008:** WebBANCA – ofrece Módulos de corta duración

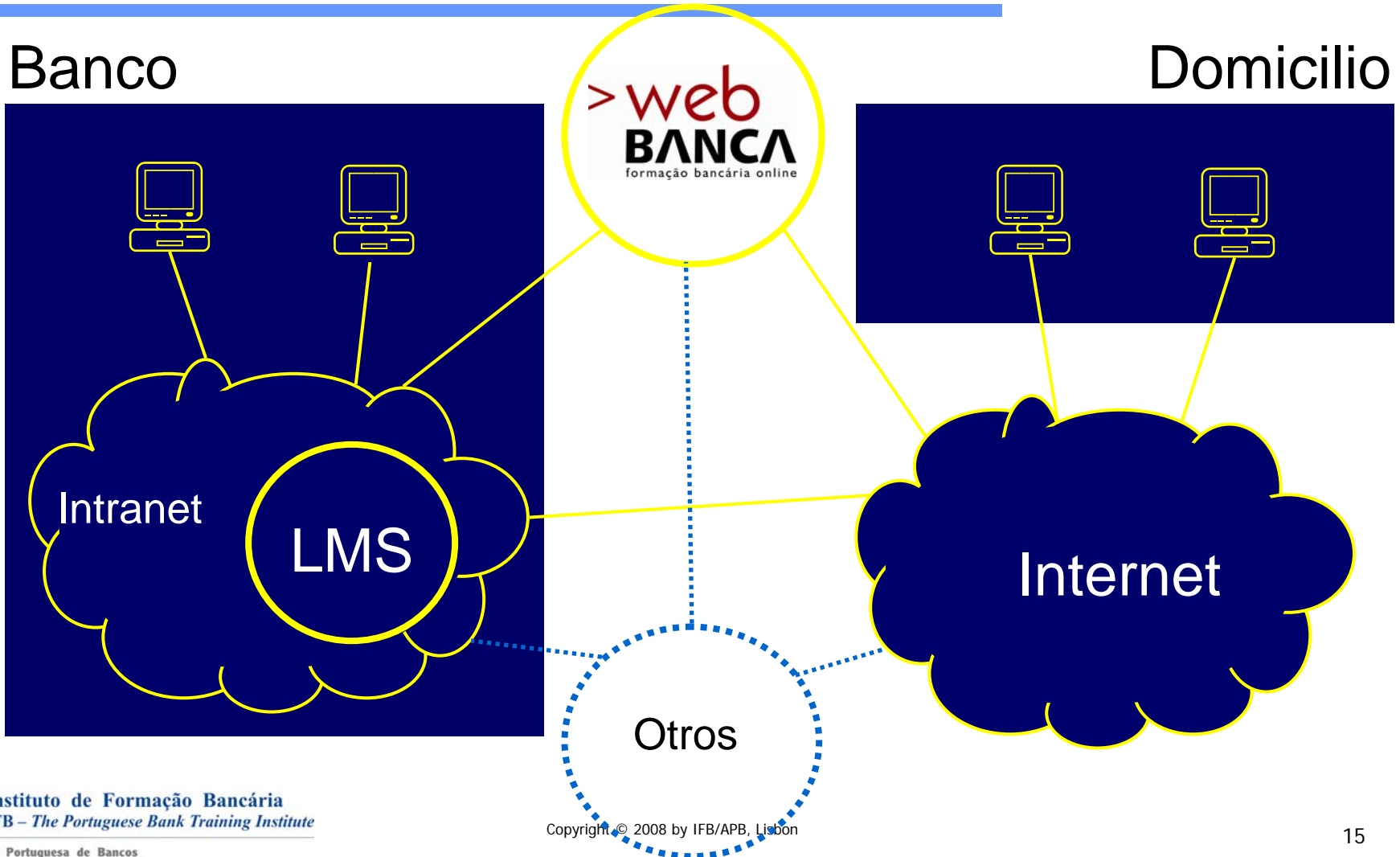


WebBANCA – Formação Bancária Online





WebBANCA – Formação Bancária Online





WebBANCA – Formação Bancária Online

Segmentos

- **Puesta a disposición de la plataforma**
 - Alojamiento de cursos IFB o de la Institución
- **Puesta a disposición de contenidos (Cursos)**
 - Para alojamiento en plataforma IFB o de la Institución
- **Producción (o adaptación) de contenidos**
 - Sobre temas IFB o de la Institución
- **Consultoría**
- **Otros Servicios**
 - Apoyo tutorial online
 - Apoyo tutorial presencial
 - Certificación - Exámenes presenciales



WebBANCA – Formação Bancaria Online

Cursos

Cálculo financeiro aplicado
Gestão bancaria
Medios de pago
Negocio bancario y sistema financiero
Principios de gestión aplicada
Productos bancarios y financieros

Crédito
Crédito vivienda

Derecho bancario
Fiscalidad

Operaciones internacionales

Marketing
Ventas y negociación

Contabilidad general y financiera
Diagnóstico económico-financiero de empresas

Mercados financieros

BancaSeguros

Blanqueo – Medidas de prevención

Microinformática



WebBANCA – Formação Bancária Online

Módulos de curta duração

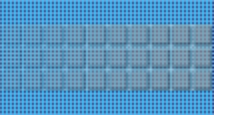
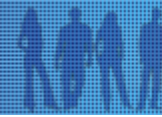
- La DMIF y los clientes**
- Banca electrónica y servicios bancarios**
- Tarjetas bancarias**
- Cheque**
- Cuenta bancaria**
- Depósito bancario**
- Letra y pagaré**
- Riesgo operacional en Basilea II**
- Sistemas de pago interbancarios**
- Seguros distribuidos a través de banca**
- Transferencias a crédito y débitos directos**



WebBANCA – Formação Bancária Online

2007 – Dados

● Usuários	8 836
● Participantes em cursos IFB	4 097
● Sessões de estudo online	43 344
● Textos y ejercicios online	20 523
● Exámenes presenciales	2 494
● Participantes em cursos disponibles para otras plataformas	



CASO 3

Juego Bancario

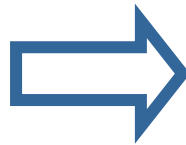


Juego Bancario

Objetivos de cada equipo

GESTIÓN DE UNA SUCURSAL

ANALIZAR EL
MERCADO Y SU
EVOLUCIÓN



TOMAR
DECISIONES



OBTENER LA
MÁXIMA
RENTABILIDAD



Juego Bancario

Áreas de decisión

- • **PRICING DE LOS PRODUCTOS Y SEGMENTOS OBJETIVO A ALCANZAR**
 - **COMISIONES A APLICAR**
 - **MARKETING A DESARROLLAR POR PRODUCTO**
 - **INVERSIÓN EN CANALES ALTERNATIVOS DE DISTRIBUCIÓN**
 - **SELECCIÓN Y FORMACIÓN DE PERSONAL**
 - **INCENTIVOS SALARIALES**
- • **IMPACTO DE LAS DECISIONES EN LA SATISFACCIÓN DE LOS CLIENTES**
- • **IMPACTO EN LOS COSTES**

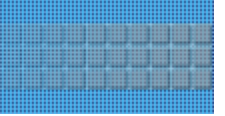


Juego Bancario

Proporciona

- **ADQUISICIÓN DE CONOCIMIENTOS**

- **REFORZAR EL TRABAJO EN EQUIPO**



Juego Bancario

Características

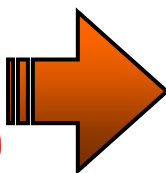
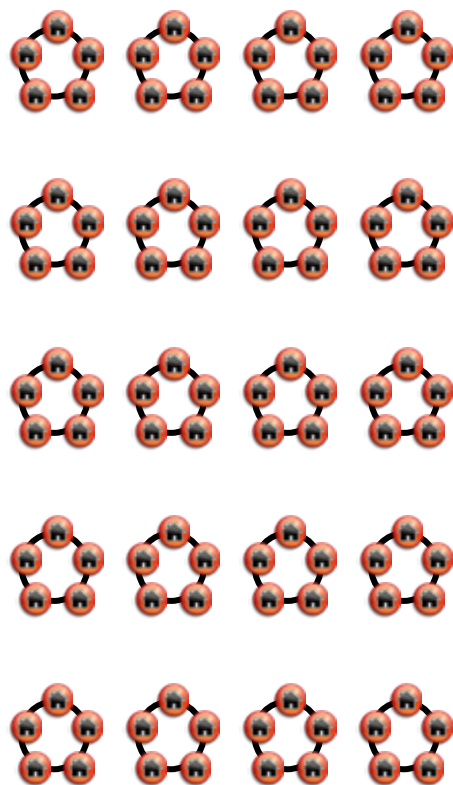
- **ESTIMULANTE**
- **LÚDICO Y PEDAGÓGICO**
- **APRENDER DE LOS ERRORES ...**



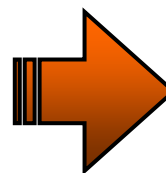
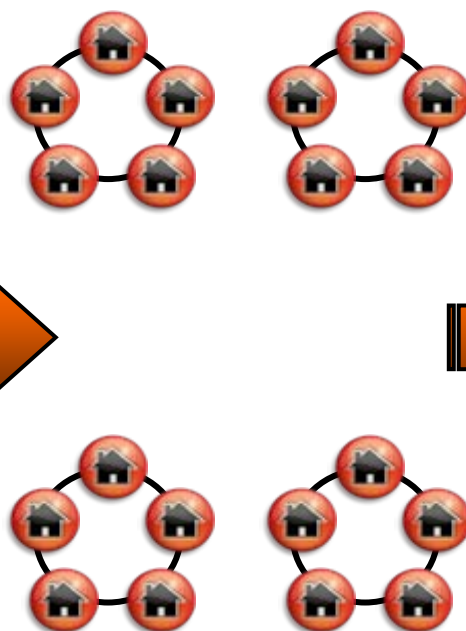
Juego Bancario

Fases del juego

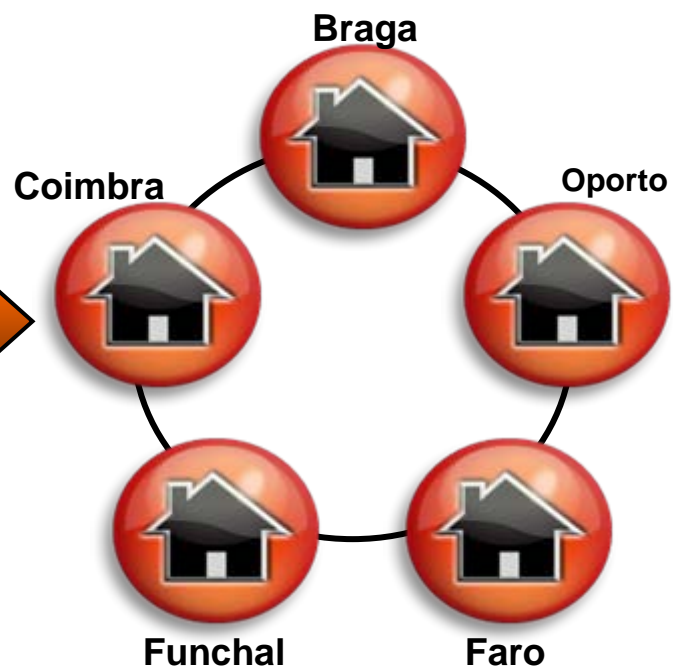
1ª FASE
(online)



2ª FASE
(online)



3ª FASE
(Presencial)





Juego Bancario – un ejemplo

Participantes

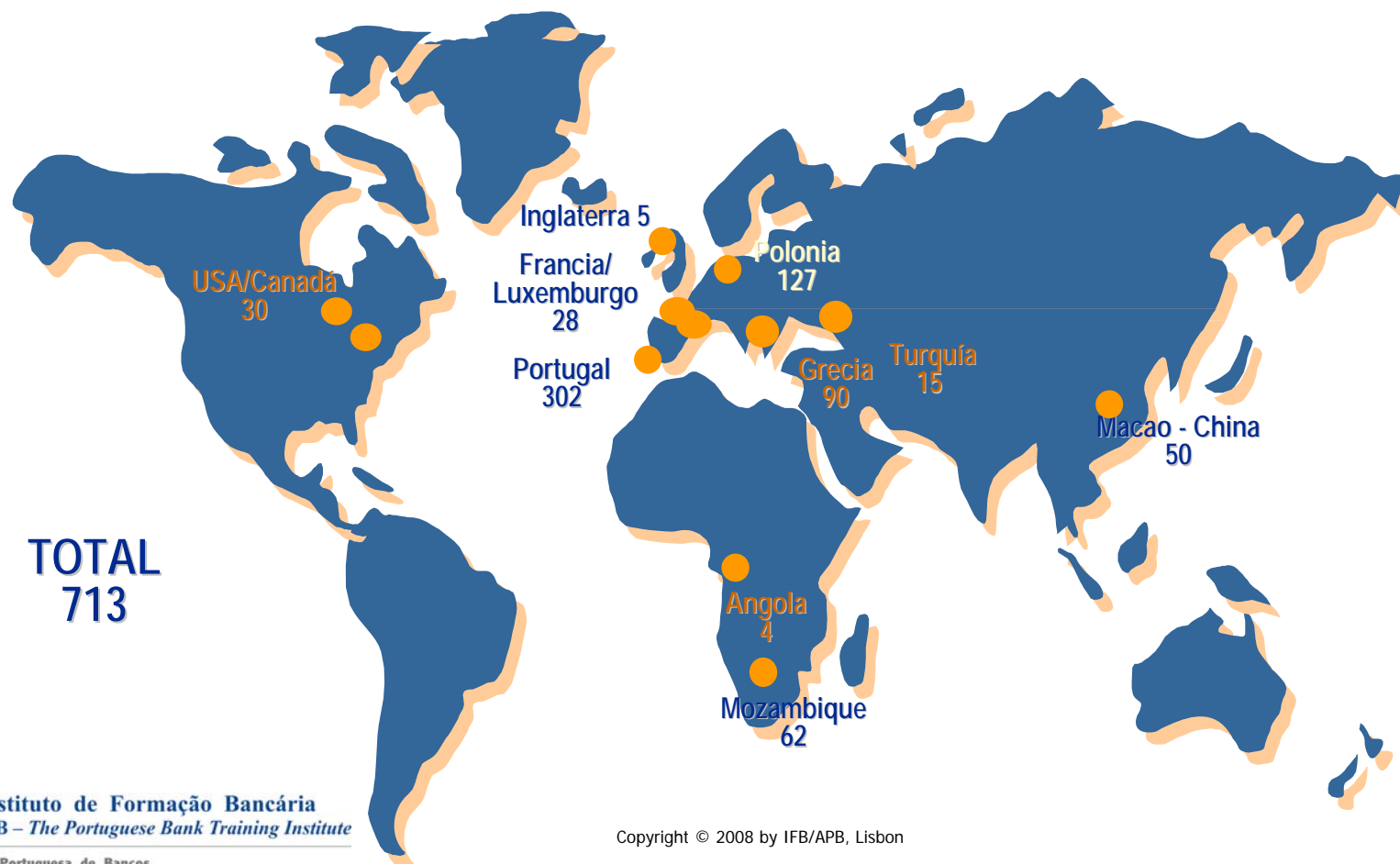


**TOTAL
302**



Juego Bancario – un ejemplo

Participantes





MUCHAS GRACIAS