



Conectando a las personas

Compartiendo el Conocimiento

MEMORIA GREF 2020



15 de enero 2021

www.gref.org



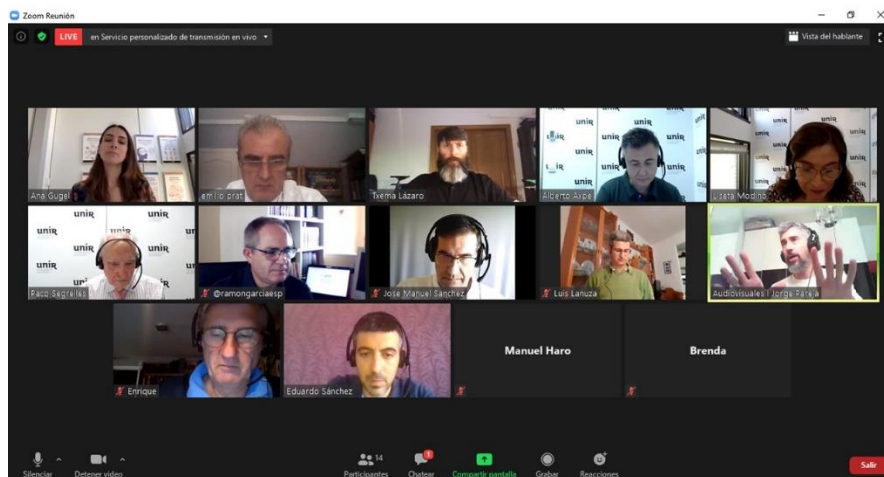
[@InfoGref](https://twitter.com/InfoGref)





Índice

PRESENTACIÓN	3
1. ¿QUÉ ES EL GREF HOY?	4
2. ¿CUÁLES SON NUESTROS VALORES y OBJETIVOS?	5
3. ¿QUIÉNES LO COMPONEMOS Y CÓMO NOS ESTRUCTURAMOS?	6
4. ¿QUÉ HA HECHO GREF EN 2020?	7
4.1 Reuniones virtuales	8
4.2 Compartir el Conocimiento	11
4.3 Comunicación	13
4.4 Reconocimiento	15
4.5 ¿Cómo es la gestión:	
4.5.1 Económica,	16
4.5.2 RPPJ y	18
4.5.3 RGPD?	20
5. AGRADECIMIENTOS	21



XXVI Jornad@ GREF “Adaptándonos al Nuevo Aprendizaje” en colaboración con UNIR Universidad Internacional de la Rioja 18 de junio 2020



PRESENTACIÓN



GREF
PACO SEGRELLES
CUCALA
Presidente

.Querida amiga, querido amigo:

Toda la familia **GREF** (soci@s, asociados corporativos, instituciones públicas, asociaciones profesionales, universidades, escuelas de negocios, consultoras, medios de comunicación y simpatizantes) estamos permanentemente adaptándonos a nuevos escenarios derivados del negocio, de las necesidades de los clientes, de los requerimientos de los competidores, de las nuevas tecnologías Y este año 2020, de nuevo, ha sido un periodo de transformación y asunción de retos en el día a día, especialmente, por la pandemia. Dedicamos un recuerdo muy especial a los que la han sufrido, animamos a los que la están padeciendo y enviamos un mensaje de esperanza para todos.

Hoy en el **GREF** está representado el **85 %** de las plantillas del sector bancario y asegurador.

Durante este periodo, en el que hemos cumplido nuestro 47^a Aniversario, hemos desarrollado numerosas actividades que han supuesto una transformación de la propia asociación, y que resumimos a continuación:

- Las Jornadas de Estudio, este año, han sido virtuales centradas en la gestión de la formación en un escenario de crisis como el actual, con el patrocinio de UNIR |Universidad Internacional de la Rioja en junio) y de la FEF- Fundación de Estudios Financieros, Escuela de Finanzas, en noviembre.
- La conferencia de Ángel Berges, Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad, y Vicepresidente de AFI, que nos habló a los asociados del GREF en sesión exclusiva sobre “El sector financiero español en el marco del Covid: Banca, Seguros e IEC”.
- La “Encuesta Anual de Ratios de Formación” que desde 2014, llevamos realizando de forma conjunta **GREF + ICEA**.
- Dos nuevas iniciativas para conocer y compartir han supuesto importantes herramientas de trabajo para los soci@s: el Informe “Cómo, desde Formación, estamos gestionando Covid 19”: Encuesta I/ II y el segundo “Informe sobre Certificaciones Profesionales en el Sector Bancario y Asegurador **GREF 2020**”.
- Hemos impulsado la presencia del GREF en las redes sociales potenciando la cuenta de [twitter @InfoGref](#) , la creación de un perfil público y un grupo privado en [LinkedIn](#) y canal [GREF youtube](#). En el futuro continuaremos impulsando estas formas de aprender y compartir.
- Y finalmente, y no por ello menos importante, está la newsletter semanal online, una forma de comunicación permanente entre los asociados, que, además, ha absorbido la revista semestral que publicábamos en papel. Recoge las noticias más importantes sobre Formación y Desarrollo, Banca, Seguros, Transformación Digital y RSC.

Agradecemos a todos los miembros de la familia **GREF** la atención que se nos presta, lo que es para nosotros un estímulo para seguir trabajando y para transmitir ilusión, esfuerzo y compromiso por el logro de nuevos retos.

Este año hemos vivido situaciones diferentes donde nuestro lema “**Conectando personas. Compartiendo el conocimiento**” adquiere mayor importancia al favorecer el desarrollo de las personas, las empresas y la sociedad.

Un fuerte abrazo



1. ¿QUÉ ES EL GREF HOY?

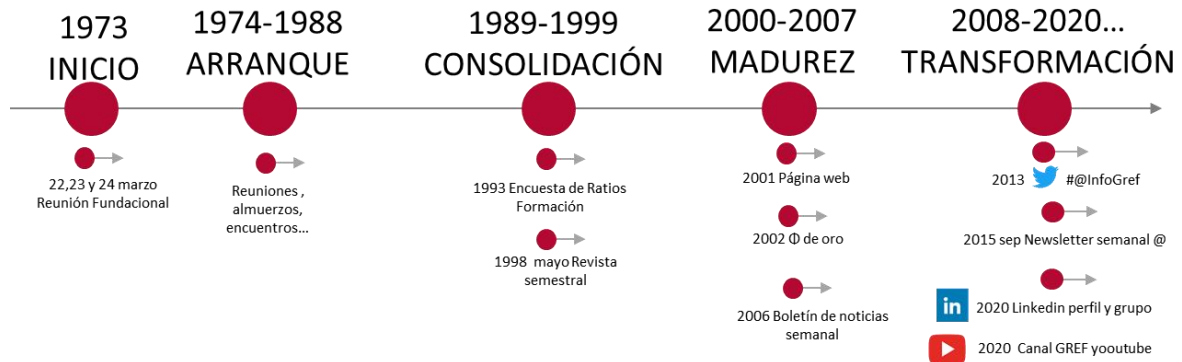
ACTIVIDAD CRONOLÓGICA DEL GREF



1973



2018 | 45º aniv.



En GREF está representado el **85 %** de la plantilla del sector bancario y asegurador (mayo 2020)

94 % en banca

62 % en seguros



GRUPO DE RESPONSABLES DE FORMACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS Y ASEGURADORAS, GREF es una asociación profesional con fines no lucrativos, inscrita en el Registro Nacional de Asociaciones con el nº 166.149, sección 1ª, siendo sus fines generales la promoción y coordinación de los intereses de quienes prestan servicios profesionales de formación en el sector financiero y asegurador, para procurarles un mejor desempeño de las tareas que tienen encomendadas y facilitando la asunción de nuevos retos.



2. ¿CUÁLES SON NUESTROS VALORES Y OBJETIVOS?

NUESTROS VALORES:

- La formación no es un gasto, es una inversión.
- Formar no es conformar. Formar es transformar.
- Actuar como hombre de pensamiento y pensar como hombre de acción (Bergson).
- No basta con saber, también hay que aplicar. No basta con querer, también hay que actuar. (Goethe).
- Porque la formación la consideramos como un proceso de cambio que ayuda a la gente a ser más eficaz en su trabajo, es necesario hacer un seguimiento, una evaluación, para descubrir en qué medida esos cambios afectan a la forma en que se realiza el trabajo.
- Formar sin evaluar no tiene sentido. Con la evaluación comprobamos la eficacia y la calidad de la formación.

Y NUESTROS OBJETIVOS:

- Plataforma de reflexión de los profesionales de la Formación y el Desarrollo de personas en Entidades Financieras y Compañías de Seguros.
- Lugar de intercambio de conocimientos, herramientas y experiencias: en síntesis, caminar acompañado y acompañando.
- Búsqueda en común de nuevos caminos a una profesión abierta a los cambios, en permanente actitud de aprendizaje, adaptación, innovación y capacidad de respuesta inmediata a los retos.
- Espacio de reflexión, anticipación, corrección, innovación y de crecimiento profesional.

¿QUÉ IMPLICA PERTENECER A GREF?

- Buscar nuevos caminos.
- Crecer profesionalmente.
- Compartir el crecimiento, la formación y el desarrollo.
- Caminar acompañado por colegas
- Descubrir nuevas acciones, nuevas metodologías.
- Intercambiar experiencias.
- Ser solidario aportando ideas y sugerencias.

“La grandeza de un oficio está ante todo, en que une a los hombres.” Antoine de Saint Exupéry en El Principito

“En cuestiones de cultura y de saber, solo se pierde lo que se guarda; sólo se gana lo que se da.” Antonio Machado

Podemos resumirlos en nuestro lema: **“Conectando personas. Compartiendo el conocimiento”**

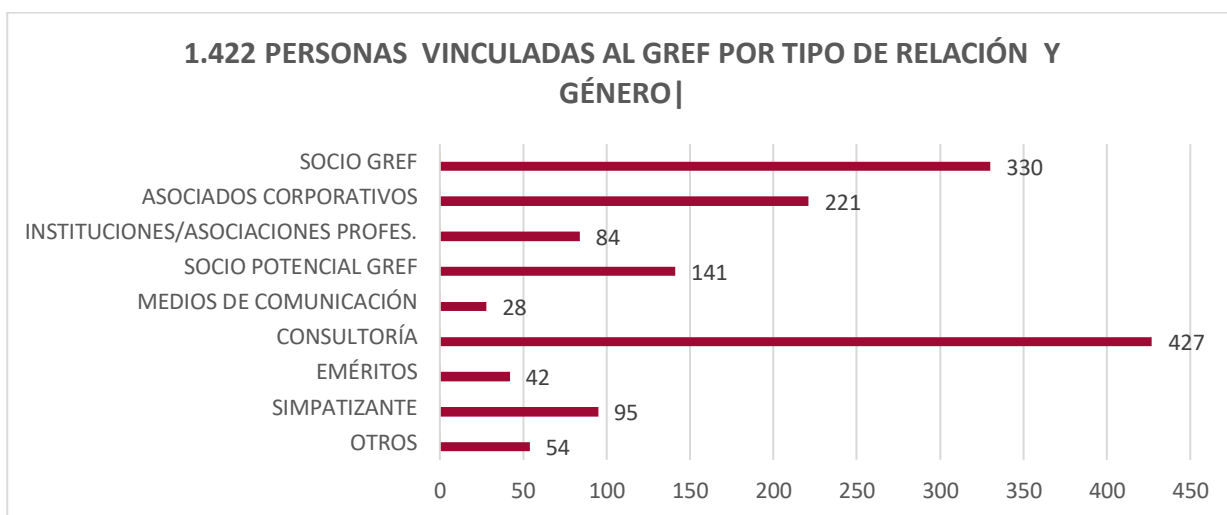


45º Aniversario Jornada de Estudio XXIV “TRANSFORMANDO EL CONOCIMIENTO: Liderazgo femenino, diversidad y nuevas metodologías” en sede de Bankia | Madrid 21 de junio 2018.



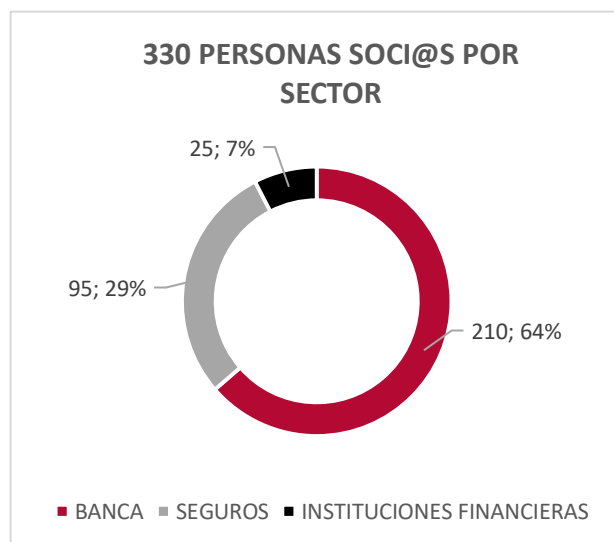
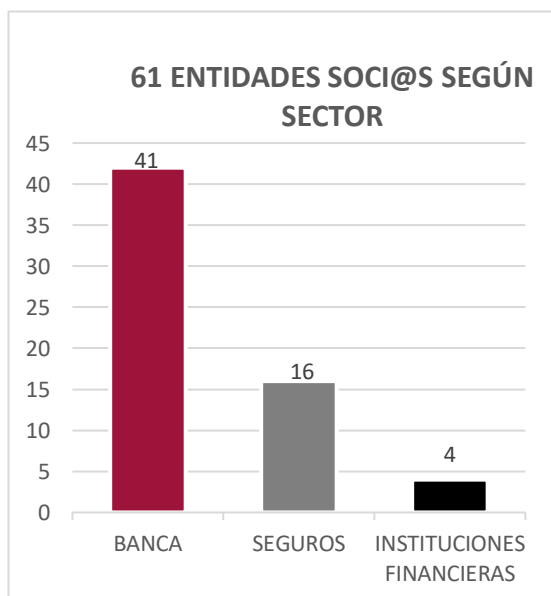
3. ¿ QUIÉNES LO COMPONENTOS Y CÓMO NOS ESTRUCTURAMOS?

1.422 personas mantienen una relación con el GREF que va desde los socios de entidades financieras y aseguradoras, asociados corporativos, instituciones públicas, asociaciones profesionales, empresas de consultoría, medios de comunicación, socios potenciales a los simpatizantes. Y en función de cada perfil se establece un diferenciado nivel de vinculación, actividad, relación y comunicación.



Destacamos 2 aspectos sobre el GREF:

- Nº de socios: **330 personas pertenecientes a 61 entidades financieras y aseguradoras, y**
- Nº de asociados corporativos: **221 personas de 58 empresas** que colaboran activamente.





Nº DE ASOCIAD@S CORPORATIV@S POR SECTOR, ENTIDADES Y PERSONAS | 2020

TIPO DE SECTOR DE LA ENTIDAD	Nº DE ENTIDADES	%	Nº DE PERSONAS	%
CONSULTORÍA	49	84%	195	88%
ASOCIACIONES DE SEGUROS	2	3%	6	3%
UNIVERSIDADES	7	12%	20	9%
Total	58	100%	221	100%

Desde un punto de vista orgánico:

Clases de órganos de la Asociación | Estatutos GREF: Artículo 16.

Los órganos de gobierno son la Asamblea General y la Comisión Gestora, existiendo, además, los cuatro cargos individuales siguientes: el Presidente, el Vicepresidente, el Secretario y el Tesorero.

Carácter y constitución | Estatutos GREF: Artículo 25.

La Comisión Gestora es el órgano de gobierno de la Asociación que deberá llevar a efecto la política de acción decidida por la Asamblea General, así como establecer las estrategias para su mejor consecución [...]La Comisión Gestora estará constituida por quienes desempeñen los cargos de Presidente, Vicepresidente, Secretario, Tesorero, por los coordinadores y vocales. Tendrán carácter de vocales natos los representantes de las siguientes entidades, BBVA, CaixaBank y Banco Santander.

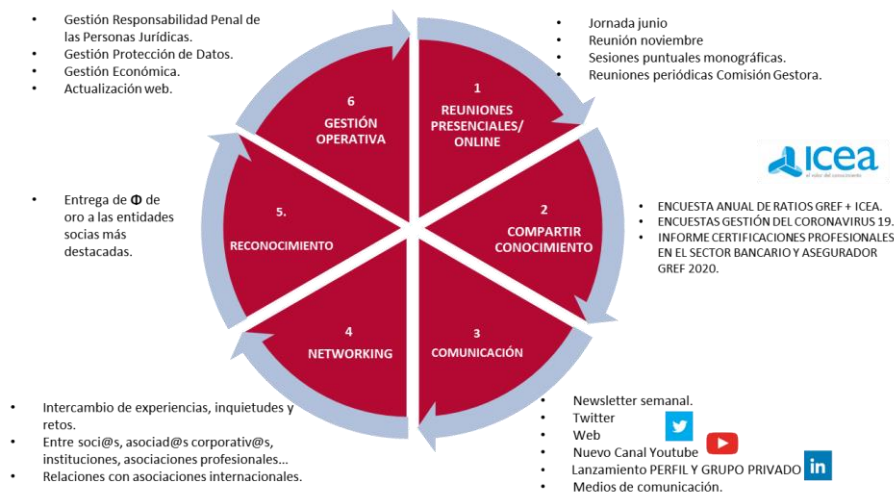
Vocales/ Estatutos | GREF: Artículo 33.

f) El número de Vocalías estará en función del interés de los asociados por constituirse en un grupo que aborde un Proyecto concreto que sea de interés general y aporte de valor para todos los miembros del GREF.

La Comisión Gestora, o Junta Directiva, está formada por 28 miembros. Y además, pueden constituirse grupos de trabajo.

4. ¿ QUÉ HACE EL GREF EN 2020?

Resumen de actividades desarrolladas por GREF 2020





4.1 REUNIONES VIRTUALES

Aualmente celebramos dos eventos: en Junio, que llamamos **Jornadas de Estudio** en junio y otra en noviembre, denominadas **Reunión General/Encuentro**. Coincidiendo con las Jornadas de Estudio, - que es el acto cumbre de nuestra Asociación, se celebra la Asamblea General anual.

XXVI JORNAD@ GREF “ADAPTÁNDONOS AL NUEVO APRENDIZAJE” EN COLABORACIÓN CON UNIR UNIVERSIDAD INTERNACIONAL DE LA RIOJA 18 DE JUNIO 2020 ([clic aquí](#))

Es un hito en la vida del GREF, al ser la primera que se celebra online llegando a tener 138 seguidores/263

visualizaciones a 19 oct 2020. En primer lugar intervino Txema Lázaro, docente de UNIR y experto en neuroeducación, que aportó significados distintos a los conceptos de “sincronía” y “clase”, redefinió los nuevos espacios de formación virtual relacionados con las virtudes del presencial, y reflexionó sobre qué indica la ciencia acerca de cómo aprendemos.

JORNAD@ DE ESTUDIO GREFXXVI “Adaptándonos al Nuevo Aprendizaje” 18 de junio 2020



Patrocinado por 

Posteriormente, José Manuel Sánchez, también docente de UNIR y experto en tecnología educativa, habló sobre la importancia de las competencias digitales y su aplicabilidad al puesto de trabajo, con el fin último de mejorar la innovación y el desarrollo profesional, para que así el aprendizaje online responda a las necesidades de las organizaciones.

A continuación, tuvo lugar la MESA REDONDA sobre: “EXPERIENCIAS DE ADAPTACIÓN A LA SITUACIÓN ACTUAL POR PARTE DE LAS ENTIDADES BANCARIAS Y ASEGURADORAS”. Moderó Ana Gugel UNIR, profesora de UNIR, y participaron

- ABANCA | Luis Lanuza Cerda | Cultura y Transformación
- CAIXABANK | Ramón García Espeleta | Gerente Virtual
- MAPFRE | Alberto Axpe Fontán | Dtor. Formación Comercial

Disponible en web <https://www.gref.org/> y youtube: https://www.youtube.com/watch?v=MQk_SwPTkhY&feature=youtu.be

El pasado 10 de septiembre 2020, AFI ESCUELA DE FINANZAS organizó una “**MASTERCLASS “EL SECTOR FINANCIERO ESPAÑOL EN EL MARCO COVID: BANCA, SEGUROS, E IIC”** en exclusiva para asociados del GREF. El evento, que contó con 118 asociados inscritos, se desarrolló en formato virtual.

Fue presentada por Francisco Segrelles y tuvo como ponente a Ángel Berges Lobera, Vicepresidente de Afi, Doctor en Finanzas (PhD) en Purdue University-Indiana, y Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad en la Universidad Autónoma de Madrid.

Se llevó a cabo un análisis detallado del sector financiero español, y de las repercusiones, consecuencias y retos que está dejando la crisis de la COVID-19 sobre el mismo.



https://www.youtube.com/watch?v=1vm1_WlCd28&t=43s&ab_channel=AfiEscuela



El 19 de noviembre 2020 tuvo lugar **“ENCUENTRO @ GREF: EFECTIVIDAD DE LA FORMACIÓN EN LOS TIEMPOS ACTUALES”** patrocinado por ESCUELA FEF Fundación de Estudios Financieros. ([clic aquí](#))

Teresa Arroyo Luesma | Directora de Sostenibilidad y Miembro de la Comisión ESG del IEFAB habló sobre “Repercusión

ENCUENTRO @ GREF “EFECTIVIDAD DE LA FORMACIÓN EN LOS TIEMPOS ACTUALES”

19 DE NOVIEMBRE 2020 | 11 h a 13 h



PATROCINA



Escuela FEF

de la nueva normativa sobre sostenibilidad en entidades financieras y aseguradoras”. En la mesa redonda sobre la efectividad de la formación intervinieron:

- SEGUROS PELAYO | M^{ra} Manuela Rodríguez de Austria, Responsable de Personas.
- BANKIA | José Ignacio Mora Márquez | Dtor. Formación
- IBERCAJA | Marisa Mayayo Lafuente | Responsable de Formación
- LINEA DIRECTA | M^{ra} Pilar Uguet Castro | Responsable de Aprendizaje, Conocimiento y Atracción del Talento



EUROCAJA RURAL | Eduardo Sánchez de la Magestad | Dtor. Formación comentó los resultados de la encuesta realizada durante la jornada sobre el tema de la mesa redonda.

Y BBVA | Francisco Javier Bello Nieto | Dtor. Área Talento y Cultura España y SUSANA IGUAL VÁZQUEZ | Business Execution - Formación desarrollaron “EXPERIENCIA DE ÉXITO: LIDERAZGO Y FEEDBACK”.

Total inscritos 154 personas.



HISTÓRICO ACTIVIDAD PRESENCIAL GREF 1973-2020

AÑO	FECHA	EVENTO	PATROCINADOR	LUGAR	LEMA
1973	22, 23 Y 24 MAR	REUNIÓN FUNDACIONAL	FUENTE PIZARRO	Collado Villalba MADRID	
1974-1994		REUNIONES, ALMUERZOS, ENCUENTROS...	DESPACHOS PARTICULARES, BANCO BILBAO, BANCO ATLÁNTICO, BANCO MERCANTIL INDUSTRIAL, HOTEL MINDANAO...	MADRID	
1995		JORNADAS I	BNP	MADRID	"Autoformación"
1997	FEB	JORNADAS II	BANCO POPULAR	MADRID	"Experiencias concretas de formación"
1998	18 Y 19 JUN	JORNADAS III	BANCO SANTANDER	SANTANDER	"La empresa que aprende"
		ENCUENTRO - ANIV. 25 AÑOS	FUNDACIÓN MAPFRE	MADRID	"Experiencias GREF"
1999	SEP	JORNADAS IV	BANCO PASTOR	LA CORUÑA	"Nuestro reto: innovar, gestionar y medir"
2000	29 Y 30 JUN	JORNADAS V	FEDERACIÓN CAJAS RURALES VALENCIANAS	VALENCIA	"Lideremos desde formación la gestión del conocimiento"
		ENCUENTRO	IESE	MADRID	"Experiencias GREF"
2001	28, 29 Y 30 JUN	JORNADAS VI	BOLSA DE BARCELONA	BARCELONA	"E-learning: una nueva cultura de aprendizaje"
	13 Y 14 DIC	CURSO		Alpedrete - MADRID	"Desarrollo personal y profesional"
2002	23 Y 24 MAY	JORNADAS VII	CAJA SAN FERNANDO	Jeréz de la Frontera CÁDIZ	"Una aproximación a la realidad e-learning"
2003		ENCUENTRO	SERVICE CENTRE CITI GROUP	BARCELONA	"Aprendiendo. Innovación. Diversidad"
	12 Y 13 JUN	JORNADAS VIII -ANIV. 30 AÑOS	KUTXA	SAN SEBASTIÁN	"El arte de saber vivir"
	11 Y 12 DIC	ENCUENTRO	CIFC CENTRO INTERNACIONAL DE FORMACIÓN FINANCIERA	Alcalá de Henares - MADRID	"Recursos Humanos y Formación"
2004	1º TRIMESTRE	ENCUENTRO	ESIC	MADRID	"El Director de Formación"
	17 Y 18 JUN	JORNADAS IX	LA CAIXA	BARCELONA	"La formación en el puesto"
	1 Y 2 DIC	ENCUENTRO	ESADE	MADRID	"Experiencias Gref: socios y asociados corporativos"
2005	3 MAR	ENCUENTRO	BBVA- Escuela de Management	El Escorial MADRID	"Experiencias GREF"
	16 Y 17 JUN	JORNADAS X	SA NOSTRA + BANCA MARCH + LA CAIXA	PALMA DE MALLORCA	"Gestionar el conocimiento/gestionar el cliente".
	14 Y 15 DIC	ENCUENTRO	BANCO SANTANDER	Boadilla MADRID	"Comunicación e Innovación"
2006	2 Y 3 MAR	ENCUENTRO	INSTITUTO DE EMPRESA	MADRID	"Innovación en Formación"
	15 Y 16 JUN	JORNADA XI	CAIXA GALICIA	LA CORUÑA	"Gestionar proyectos: integra personas y obtiene resultados"
	14 Y 15 DIC	JORNADA XII	AFI	Palacio de Congresos - MADRID	"Formación y negocio caminan juntos"
2007	13 Y 15 JUN	JORNADAS XIII	CAJAMAR (Almería)	ALMERÍA	"La Formación y el Desarrollo: Motores de crecimiento e integración "
	SEP	ENCUENTRO	UIP INSTITUTO UNIVERSITARIO DE POSTGRADO	Estadio Santiago Bernabéu -MADRID	"Encuentro profesional sobre MiFID"
	OCT	ENCUENTRO	EFPA	BARCELONA	"El asesor financiero y la calidad de la formación"
2008	21 y 22 FEB	ENCUENTRO	EOI-TATUM	MADRID	
	10 Y 11 ABR	JORNADAS ANIVER. 35 AÑOS	FUENTE PIZARRO	Collado Villalba MADRID	"Punto de encuentro, espacio de inflexión"
	19 y 20 JUN	JORNADA XIV	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS	LISBOA	"Caminando juntos, crecemos"
	27 Y 28 NOV	ENCUENTRO	IEDE	MADRID	"Crisis y negocio. Director de Zona"
2009	25 Y 26 JUN	JORNADA XV	IBERCAJA	ZARAGOZA	"Respuestas a la crisis: formación interna, en el puesto y autoformación"
	23 Y 24 NOV	ENCUENTRO	C. E. GARRIGUES	MADRID	" Experiencias GREF y de otros sectores"
2010	17 Y 18 JUN	JORNADA XVI	CAM	ALICANTE	"Profundizando en nosotros, aprendiendo de los demás"



		ENCUENTRO	CUNEF	MADRID	"La comunicación genera confianza"
2011	16 Y 17 JUN	JORNADA XVII	LA CAIXA	BARCELONA	"Formar es transformar"
	10 Y 11 NOV	ENCUENTRO	BBVA	Campus La Moraleja - MADRID	"La confianza del cliente"
2012	21 Y 22 JUN	JORNADA XVIII	MAPFRE	Campus el Pilar MADRID	"Recuperemos la confianza del cliente"
	22 Y 23 NOV	ENCUENTRO	EUDE BUSINESS SCHOOL	MADRID	"Experiencias GREF. Desarrollo de banca extranjera"
2013	20 Y 21 JUN	JORNADA XIX- 40º ANIV.	EUROFORUM - CAMPUS FELIPE II	El Escorial MADRID	"Desarrollo y aprendizaje desde los valores"
	28 Y 29 NOV	ENCUENTRO	IESE	MADRID	"Desarrollo personal y profesional"
2014	26 Y 27 JUN	JORNADA XX	BANCO SANTANDER	Boadilla MADRID	"Redes sociales como aprendizaje informal y gamificación"
	27 Y 28 NOV	ENCUENTRO	ESIC	MADRID	"Desarrollo de competencias digitales. Procesos y desarrollo comercial"
2015	25 Y 26 JUN	JORNADA XXI	BANCO SABADELL	BARCELONA	"Innovación y compromiso"
	1º SEMESTRE	CONFERENCIAS REUNIONES REGIONALES	SEGUROS PLUS ULTRA	MADRID ESPAÑA	Varios
	26 Y 27 NOV	ENCUENTRO	AFI	MADRID	"Transformación Digital y Comunicación, herramientas para el Responsable de Formación".
2016	16 Y 17 JUN	JORNADA XXII	CUNEF	MADRID	"Reconocer y analizar con apoyo de la Tecnología, factores clave de la Formación".
	26 Y 27 NOV	ENCUENTRO	CECA	MADRID	"Retos formación MiIFD II. Socios premiados Cegos. Relación Universidad-Empresa".
2017	21 Y 22 JUN	JORNADA XXIII	CAIXAFORUM	MADRID	"Experiencia del cliente y del empleado. Formación de Directivos. RSC hacia adentro".
	23 y 24 NOV	ENCUENTRO	IESE	MADRID	"Transformación digital. MiFID II"
2018	20 JUN	ENCUENTRO ANIVER. 45 AÑOS	BANCO DE ESPAÑA	MADRID	"Conectando personas, compartiendo el conocimiento"
	21 JUN	JORNADA XXIV	BANKIA	MADRID	Transformado el conocimiento: Liderazgo femenino, diversidad y nuevas metodologías"
	15 NOV	ENCUENTRO	FINANCIAL TIMES/ INSTITUTO DE EMPRESA	MADRID	"Aprender en entornos digitales"
2019	20 JUN	JORNADA XXV	IEB	MADRID	"Negocio y liderazgo transformadores"
	19 NOV	ENCUENTRO	AFI	MADRID	"Personas y procesos en transformación"
2020	18 JUN	JORNADA XXVI @	UNIR	MADRID @	"Adaptándonos al nuevo aprendizaje"
	19 NOV	ENCUENTRO @	ESCUELA DE FINANZAS FEF	MADRID @	"Efectividad de la formación en tiempos actuales"

4.2 COMPARTIR CONOCIMIENTO

En este apartado detallamos otros ejemplos claros de los valores del GREF donde conectamos personas y compartimos conocimientos, inquietudes, retos y reflexiones.



4.2.1 ENCUESTA ANUAL DE RATIOS 2019

Desde 2014, llevamos realizando de forma conjunta GREF + ICEA obteniéndola siguiente información:

- Ratios de bancos, cajas rurales y otras entidades financieras: extraídos de la encuesta del GREF. Una herramienta clave que introducimos en el Informe GREF es el Cuadro de Mando, que nos permite compararnos y posicionar nuestros indicadores principales de formación con los globales del sector bancario.
- Ratios de compañías de seguros: extraídos de la estadística de ICEA.



CUADRO DE MANDO

	BANCA 2018	BANCA 2019	Compárate
Inversión s/masa salarial	0,94	1	
Inversión media por empleado	320 €	265 €	
Horas de formación por empleado formado	64,84	53,52	
Horas presencial	14,67	6,64	
Horas on line	49,28	46,15	
Horas webex	0,89	0,72	
% de empleados con f. en transf. digital	48,28%	58,17%	
Bonificaciones	65 €	48 €	
Inversión en formación directa	82,80%	83,90%	
Gasto logística	17,20%	16,10%	
Plantilla formada	97,46%	99,72%	
Plantilla departamento formación	6	7	

Y todo ello en un informe que se puede consultar a través de la web GREF ([clik aquí](#))

4.2.2 ENCUESTAS I Y II GESTIÓN COVID -19



Durante el primer semestre del año se realizaron 2 encuestas siendo las conclusiones:

- Seguimos pensando que estamos ante algo coyuntural, pero que se va a alargar
- Retomaremos la formación presencial a partir del otoño, y el 50% en el 2021. Y solamente un 8% antes del verano.
- Para el 77%, el presupuesto no se verá afectado (el 38,5%) o se reducirá un 33% (otro 38,5%) que, dadas las circunstancias, no creemos que sea un gran descenso.
- Como no puede ser de otra manera, hay una intensa adaptación a nuevas metodologías.
- El 85% ya está adaptando su estrategia al aprendizaje online.

- Reforzando, además del Online, la Formación Normativa y el Teletrabajo
- La Coordinación y comunicación con los equipos a través de plataformas colaborativas, y replanteamiento de funciones

Dicho informe se puede consultar a través de la web GREF. ([clik aquí](#))

4.2.3 INFORME CERTIFICACIONES PROFESIONALES EN EL SECTOR BANCARIO Y ASEGURADOR GREF 2020 Edición I.



En esta herramienta hemos unido las voces de las entidades financieras y aseguradoras socias del GREF y de los Asociados Corporativos del GREF que certificación o forman para obtener dichas acreditaciones. Intenta responder a las siguientes cuestiones:

1. Presente de las certificaciones: ¿Cuántas

certificaciones profesionales hay? ¿Y a qué áreas de conocimiento se refieren? ¿Cuáles son las más habituales? ¿Quiénes certifican y cuántos son? ¿Qué área de conocimiento tendrá más impacto? ¿Cuáles son las más novedosas?

2. Tendencia de las certificaciones: ¿Surgirán nuevas? ¿Se simplificarán? ¿Aparecerá un supercertificador único de certificadoros?



Este documento de trabajo resume todas las acreditaciones profesionales detectadas, 106, de una manera rápida y cómoda. Probablemente haya más certificaciones y certificadores por eso está abierto a nuevas incorporaciones. Dicho informe se puede consultar a través de la web GREF. [\(clik aqui\)](#)

4.2.4 COLABORACIONES CON PROYECTOS.

En el mes de diciembre de este años se ha iniciado una participación activa en dos proyectos:

1. INSTITUTO NACIONAL DE LAS CUALIFICACIONES (INCUAL), perteneciente al Ministerio de Educación y Formación Profesional,
2. CENTRO DE REFERENCIA NACIONAL EN ADMINISTRACIÓN, SEGUROS Y FINANZAS, perteneciente a la Comunidad de Madrid, Consejería de Economía, Empleo y Competitividad.

Ambos persiguen, en varios formatos y etapas, revisar y potenciar la formación profesional impartida de la familia administración, finanzas y seguros que se imparte en toda España. Desde GREF hemos gestionado la participación de socios GREF en estas sesiones de trabajo .Muchas gracias a BANCO SANTANDER, BANCO SABADELL, BBVA Y MAPFRE.

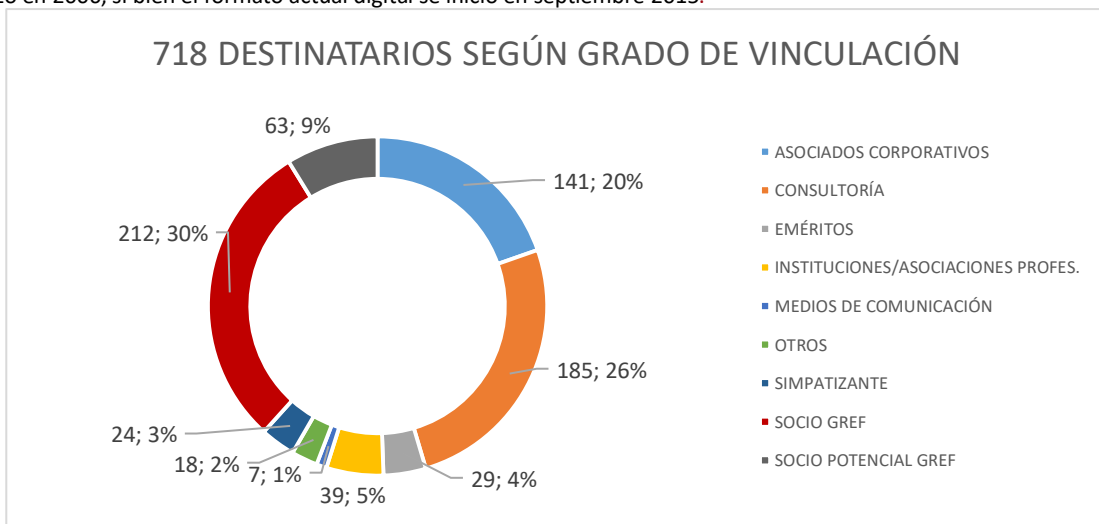


4.3 COMUNICACIÓN

Las comunicaciones a partir del 2020 estarán condicionadas por las normativas derivadas del Reglamento General de Protección de Datos (RGPD).

4.3.1 NEWSLETTER SEMANAL

Publicación digital recoge los contenidos más relevantes de la vida asociativa, noticias y experiencias relacionadas con la Formación y el Desarrollo, noticias de interés general que pueden afectar a nuestras entidades, noticias de empresas de los sectores bancario y asegurador, Cursos y Seminarios de interés, coyuntura nacional e internacional, nuestra actualidad y noticias relativas a personas relevantes. Tratamos de que sea la comunicación periódica y frecuente de la Asociación con sus asociados, amigos y colaboradores. Comenzó en 2006, si bien el formato actual digital se inició en septiembre 2015.



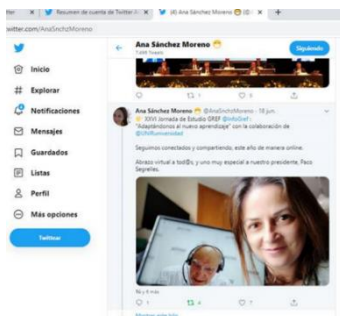
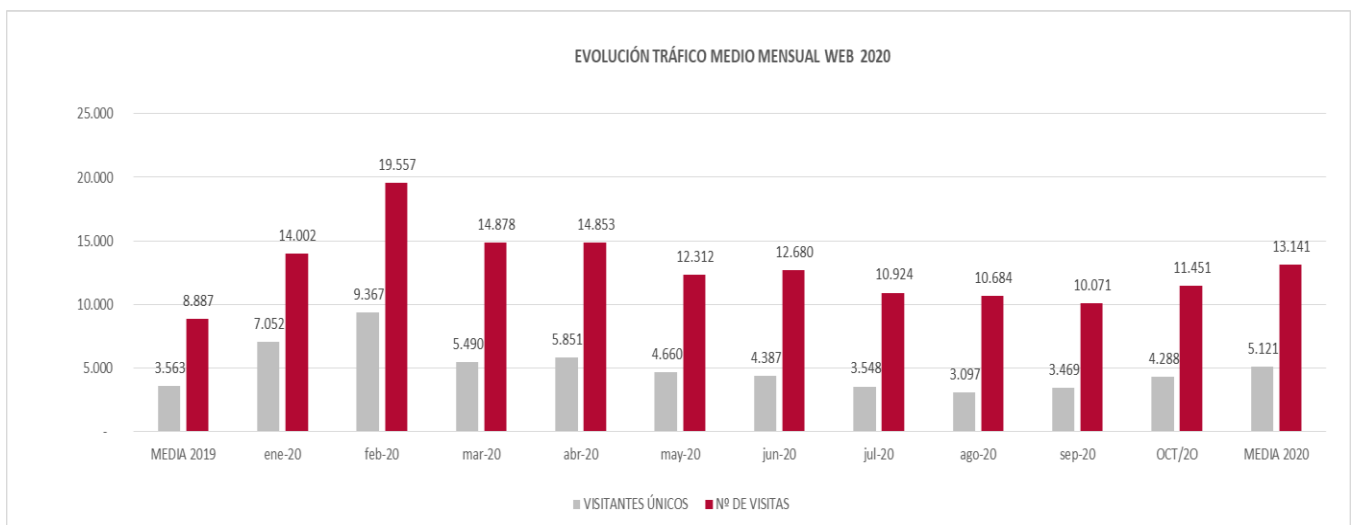


4.3.2 REVISTA GREF, AHORA DIGITAL.

Publicación semestralmente desde mayo de 1998 después de cada reunión, convirtiéndose en portavoz de nuestras actividades junto con la web de la que hablaremos más tarde. Con una tirada de 650 ejemplares, era enviada a los socios, asociados corporativos, instituciones, universidades, empresas de Formación, consultoras, asociaciones profesionales y personas relevantes en el mundo de la Formación y el Desarrollo., etc. En marzo 2020 se ha publicado su último nº 55 en papel, y a partir de ahora pasa a formato digital como un número especial dentro de la newsletter digital semanal.

4.3.4 PÁGINA WEB

La página web ha visto incrementado media mensual de nº de visitantes únicos (4.799/ 35 %) y media mensual de nº de páginas vistas (13.770 / 55%) respecto a 2019.



4.3.5 REDES SOCIALES: TWITTER Y LANZAMIENTO LINKEDIN Y CANAL YOUTUBE.

TWITTER @InfoGref

Disponemos de una cuenta en twitter @InfoGref que hemos potenciado durante el 2020 llegando a 300 seguidores. .



En el mes de junio se creó en linkedin un grupo privado y un perfil abierto de linkedin con el objetivo de aprovechar estas tecnologías que permite plantear y debatir temas de interés, conocer nuevos proyectos, intercambiar reflexiones sobre nuevos proyectos, obtener información de primera mano acerca de proveedores.... Actualmente 119 personas se encuentran en el perfil público y 61 en el grupo privado. [Clic aquí](#)



En el mes de noviembre hemos lanzado canal GREF youtube, [Clic aquí](#)

Al tiempo que entendemos que GREF debe tener una presencia cada vez más activa dentro del mundo de las redes sociales como nuevas formas de comunicación y aprendizaje.



ESUMEN GREF EN MUNDO DIGITAL 2020

WEB		TWITTER		LINKEDIN		NEWSLETTER		CANAL GREF YOUTUBE*		TOTAL IMPACTOS
MEDIA MENSUAL VISITANTES ÚNICOS	4.799	Nº SEGUIDORES	300	Nº SEGUIDORES PERFIL PÚBLICO	117	Nº DESTINATARIOS	718	Nº VISUALIZACIONES	869	6.803
MEDIA MENSUAL PÁGINAS VISTAS	13.770	Nº MENSUAL DE IMPRESIONES	5.678	Nº SEGUIDORES PERFIL PRIVADO	61					

* Nuevo Canal GREF desde nov 2020 y antes en youtube.

4.3.6 NETWORKING COMO FORMA DE COMUNICARSE

Ahora se habla mucho del networking, Pues en el GREF practicamos el capital relacional y facilitamos la vivencia de la capacidad de relacionarse, desde su creación, siendo una auténtica escuela para adquirir la habilidad de relación, porque GREF es, en sí mismo, una red social de comunicaciones

Compartir es un valor diferencial del GREF constituyendo un espacio adecuado para:

- contactar con otras personas (socios, asociados corporativos, instituciones públicas, consultoras)
- resolver dudas,
- conocer en detalle proyectos, y
- definir retos de cada interviniente.

4.4 RECONOCIMIENTO

PREMIO “LA F Φ DE ORO, obra de Gaudio, acreditado escultor, para las entidades socias que se distingan por su actuación en la Formación y Desarrollo. A un segundo nivel, hacemos entrega de nuestro símbolo institucional, obra del mismo escultor, como reconocimiento y agradecimiento a una colaboración o a un importante patrocinio. Esta letra griega phi, en honor al escultor griego Fidias, simboliza el camino hacia la perfección y la proporcionalidad de las formas.

Φ de oro entregadas desde 2008:

- 2008 BANCO DE ESPAÑA
- 2008 CAIXA GERAL DEPOSITOS (LISBOA)
- 2009 IBERCAJA
- 2010 CAM
- 2010 CUNEF
- 2011 BBVA
- 2011 CAIXABANK
- 2012 MAPFRE
- 2013 BANKINTER
- 2014 BANCO SANTANDER
- 2015 BANCO SABADELL
- 2016 CECA
- 2018 BANKIA
- 2018 BANCO DE ESPAÑA
- 2019 PELAYO SEGUROS
- 2020 CREDIT SUISSE



Entrega de Φ de oro a Liseta Modino Ares, Vicepresidente HR IBERIA, Credit Suisse 18 junio 2020



NAZOR, S. L.

C/ Cuesta Blanca, 149 – 28108 Alcobendas (Madrid) – Tel/Fax: 91 650 32 11 – Móvil: 607 15 42 56

Madrid, a 07 de Enero de 2021

Muy señores nuestros:

En relación con el servicio de asesoramiento y consultoría fiscal que le hemos prestado durante el ejercicio 2020, por la presente les manifestamos que:

- Atendiendo a la información y documentación facilitada por su parte para la realización de los trámites impositivos y fiscales y
- en base a las consultas planteadas en materia fiscal que nos han planteado durante el plazo indicado, incluyendo la documentación facilitada al efecto, y que han requerido para su respuesta un análisis pormenorizado por nuestra parte de la normativa de aplicación, de la jurisprudencia de referencia, así como de las instrucciones y recomendaciones de los organismos públicos competentes:

Les comunicamos que, hasta donde llega nuestro servicio de asesoramiento y consultoría, no tenemos conocimiento de la existencia de incumplimientos o irregularidades en materia fiscal que deberían ponerse en conocimiento de la Dirección de la Asociación GREF.

Para realizar tal afirmación también manifestamos que no se nos ha limitado el acceso a ningún registro, contrato acuerdo, o documentación que hayamos requerido en aras de prestarle un buen servicio como cliente.

Aprovechamos la oportunidad para referirle nuestro deseo de seguir colaborando en el futuro y para saludarle atentamente.

Jose Luis Fernández Méndez

Firma

Cargo: Gestor Contable y Fiscal

FERNANDEZ
MENDEZ JOSE
LUIS -08932634D

Firmado digitalmente por
FERNANDEZ MENDEZ
JOSE LUIS - 08932634D
Fecha: 2021.01.07
14:23:14 +01'00'



4.5.2 ¿CÓMO ES LA GESTIÓN DE RESPONSABILIDAD PENAL DE LA PERSONA JURÍDICA (RPPJ)?

La Ley Orgánica 1/2015, de 30 de marzo, por la que se modifica la Ley Orgánica 10/1995, del Código Penal, por la cual clarifica y determina los requisitos que los procedimientos y controles de prevención de la Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica (RPPJ) deben contemplar.

La Asociación GREF, entra dentro de la figura de Persona Jurídica por lo que le afecta directamente esta Ley Orgánica, por lo cual se creó un equipo de trabajo para elaborar el requisito clave de los procedimientos:

GUÍA DE IMPLANTACIÓN DEL MODELO INICIAL DE PREVENCIÓN.

Dicha Guía fue presentada en la Asamblea General, celebrada en junio de 2016, dentro del contexto de las Jornadas de Estudios celebradas en la sede del CUNEF. El documento fue aprobado por unanimidad por los asociados.

Las acciones para su implantación han sido:

- Poner en nuestra pág. web la Guía de Implantación, actualizada, para nuestro Socios, Asociados Corporativos y colaboradores: Asesores y Proveedores., perfiles que se ven afectadas por esta legislación.
- Solicitamos un informe independiente respecto a los aspectos contables-fiscales que nos pueden afectar por el carácter de ser el GREF una Asociación legalizada. Dicho informe fue encargado al despacho: “Galán, Abogados y Asesores Fiscales”. Las Conclusiones están conforme con las practicas Contable – Fiscales que se vienen realizando, y se pueden resumir en:

1º.- GREF es una asociación que tiene la condición de sujeto pasivo del IVA, ya que puede realizar la prestación de un servicio, por lo que está obligada a soportar la obligación tributaria de realizar la liquidación del impuesto.

2º.- Están exentas del IVA las cuotas que la asociación cobra a sus asociados.

3º.- No están exentas del IVA las cantidades que GREF cobra a terceros consistentes en ventas de revistas y publicidad en sus publicaciones y comunicaciones.

Órgano de Control (OC):

Según acuerdos de la Asamblea General Extraordinaria, de 15 de noviembre de 2018

1. Proceder a la composición del Órgano de Control (OC) en materia de Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica (RPPJ), aprobado en la Asamblea General Extraordinaria del 15 de noviembre de 2018, el cual está compuesto por los siguientes miembros:

1.1. María Manuela Rodríguez de Austria, que ejerce la función/cargo de Vocal de la Junta Directiva de la Asociación GREF.

1.2. María Álvarez que ejerce la función/cargo de Vocal de la Junta Directiva de la Asociación GREF.

1.3. Ignacio Pla que ejerce la función/cargo de Vocal de la Junta Directiva de Asociación GREF.

Asimismo, se procedió asignar al Responsable Operativo (RO), que recaerá y recaerá en el futuro en la Secretaria General del GREF, Alberto Axpe Fontán. Esto implicó la presentación de la modificación de los Estatutos del GREF, ante el Ministerio del Interior. Mediante la aprobación de los acuerdos que se reflejan en el acta correspondiente, a la Secretaría General **se le asignan las funciones de la implantación del Modelo de Prevención Inicial a nivel funcional y operativo**, así como de su desarrollo y seguimiento.

2. Durante el ejercicio 2020, no se ha recibido ninguna denuncia respecto a esta normativa.

Se crea, por imperativo legal, **el Canal Externo de Comunicación**, en colaboración con el despacho Marta Alemany Abogados. Sede Madrid, con la siguiente dirección rppj@gref.org.



A@A

Alemany & Asociados

Abogados

Avda. Diagonal 484, 3^o 2^a 08006 Barcelona

P^o del General Martínez Campos, 47, 2^o Inq. 28010-Mad

+34 93 415 96 74

www.bufete-alemany.com

bufetealemany@bufete-alemany.com

COMUNICACIÓN SOBRE CANAL DE COMUNICACIONES EXTERNO A EFECTOS RPPJ DE GREF

GRUPO DE RESPONSABLES DE FORMACION DE
ENTIDADES FINANCIERAS Y ASEGURADORAS (GREF)

C/ Ramones, nº 53

CP 28033 – Madrid

En Barcelona, a 12 de enero de 2021.

Muy señores nuestros,

La Asamblea General del Grupo de Responsables de Formación de Entidades Financieras y Aseguradoras (GREF) en aras a implantar un programa para evitar la responsabilidad penal de las personas jurídicas, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 31 bis del Código Penal y el artículo 26 de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, creó en su sesión extraordinaria celebrada el 15 de noviembre de 2018, un canal de comunicaciones externo referente a la responsabilidad penal de las personas jurídicas, a través de la dirección de correo electrónico rppj@gref.org, cuya gestión ha sido encomendada a nuestro despacho de abogados, Bufete Asesores Jurídicos Alemany & Asociados, S.L.P.U.

En relación con la gestión de dicho canal de comunicaciones externo referente a la responsabilidad penal de las personas jurídicas, y en aras a acreditar el estado de situación y la evolución del mismo, manifestamos que durante el transcurso del año 2020 no se ha recibido ninguna comunicación externa denunciando la posible comisión de infracciones por parte de GREF a través del correo electrónico habilitado.

Reciban un cordial saludo,

Asesores Jurídicos Alemany & Asociados, SLP

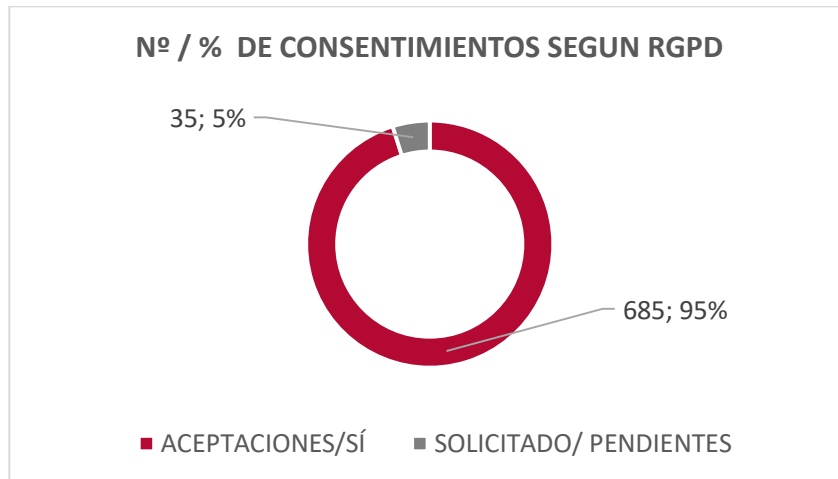
Marta Alemany Castell

Abogado



4.5.3 ¿ CÓMO ES LA GESTIÓN DE GESTIÓN REGLAMENTO GENERAL DE PROTECCIÓN DE DATOS (RGPD)

De un total de personas únicas receptoras de newsletter semanal, hemos logrado un **95 %** de recogida de aceptación de consentimientos expresos según RGPD.



Y los canales utilizados en varias ocasiones han sido:

- Certificación digital a través de Logalty, empresa homologada,
- comunicación on line.
- carta y
- desde 2020, formulario google.



5

AGRADECIMIENTOS

A TRAVÉS DE IMÁGENES



Primeras jornadas **GREF** en Residencia Fuente Pizarro | Collado Villalba (Madrid) del 22 al 24 marzo 1973



35º Aniversario **GREF** en Residencia Fuentepizarro Business District | Collado Villalba (Madrid) 10 y 11 de abril 2008.

40º Aniversario del **GREF** en Euroforum | El Escorial (Madrid) 20 y 21 de junio 2013.



45º Aniversario Jornada de Estudio XXIV **GREF** "TRANSFORMANDO EL CONOCIMIENTO: Liderazgo femenino, diversidad y nuevas metodologías" en sede de Bankia | Madrid 21 de junio 2018.



MUCHAS GRACIAS A TODOS:

**SOCI@S,
ASOCIAD@S CORPORATIV@S,
INSTITUCIONES PÚBLICAS,
ASOCIACIONES PROFESIONALES,
CONSULTORAS,
MEDIOS DE COMUNICACIÓN Y
AMIG@S DEL GREF**

- ✓ **POR DEMOSTRAR UN PERMANENTE COMPROMISO,**
- ✓ **EXPRESAR UN CONSTANTE APOYO Y**
- ✓ **COMPARTIR CON GENEROSIDAD EXPERIENCIAS, RETOS Y OPORTUNIDADES.**

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

📍 C/ Ramonet, 52 | 28033 | Madrid | España

☎ 91 302 1236

✉ gref.info@gmail.com

www.gref.org



[@InfoGref](https://twitter.com/InfoGref)

