



Conectando a las personas

Compartiendo el conocimiento



MEMORIA GREF 2022



20 de enero 2023

www.gref.org





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 ORGANIZAMOS?	6
4. ¿QUÉ HA HECHO GREF DURANTE 2022?	10
4.1 Reuniones presenciales/virtuales	10
4.2 Compartir el Conocimiento	15
4.3 Comunicación	16
4.4 Reconocimiento y Premios GREF	19
4.5 ¿Cómo es la gestión:	
4.5.1 Económica	21
4.5.2 RPPJ Responsabilidad Penal	23
4.5.3 RGPD Protección de Datos	25
5. RELACIÓN SOCIOS Y ASOCIADOS CORPORATIVOS	26
6. AGRADECIMIENTOS	28



XXVIII Jornada GREF “EL FUTURO ES HOY” con el patrocinio SANFI y colaboración Banco Santander | 23 de junio 2022



PRESENTACIÓN



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 regulatorios, de las nuevas tecnologías.... Y este año 2021, 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 y enviamos un mensaje de esperanza para todos.

Este año 2022 hemos cumplido nuestro 49º Aniversario, y resumimos las actividades realizadas:

- Las 2 **Jornadas GREF**, este año, han sido presenciales/virtuales centradas en la gestión de la formación en un escenario de transformación, con el patrocinio de SANFI el 23 de junio, y EFPA ESPAÑA, el 17 de noviembre.
- 2 **Informes** se han desarrollado durante este año:
 - “ENCUESTA ANUAL DE RATIOS DE FORMACIÓN 2021” que desde 2014, llevamos realizando de forma conjunta **GREF + ICEA**.
 - “GESTIÓN DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITO FUNDÆ | 2022 “
- **2ª edición de “Premios a la mejor iniciativa formativa 2022”** obteniendo el **GREF** de oro: CAIXABANK| Trainers academy **GREF** de plata ex aequo para CAJAMAR| Progres + y GENERALI| Tips comerciales
- **Puesta en marcha de 2 grupos de trabajo** formados por socios GREF sobre:
 - Novedades de la futura ley de bonificaciones del crédito Fundæ.
 - Mejores prácticas en la gestión de la formación normativa de obligado cumplimiento.
- **Colaboraciones institucionales** con:
 - ACUERDO UNEP FI y GREF: Firmado convenio de apoyo a UNEP FI, Programa de desarrollo del medio ambiente sobre las iniciativas financieras de Naciones Unidas. Pretende identificar, promover y adoptar las mejores prácticas ambientales y de sostenibilidad en todos los niveles de las operaciones de las instituciones financieras. GREF pasa a ser institución de apoyo
 - FIAD FORO PARA EL APRENDIZAJE Y DESARROLLO, congreso celebrado del 7 a 9 de junio 2022.
- A partir de noviembre hemos sacado **nueva web** más moderna. Interactiva e integrando todos los recursos del GREF.
- Revisión y actualización de la gestión de Responsabilidad Penal y Protección de Datos en el GREF.
- Continuamos impulsando la presencia del **GREF** en las redes sociales potenciando la cuenta de [twitter @InfoGref](https://twitter.com/InfoGref), un perfil público y un grupo privado en [LinkedIn](https://www.linkedin.com/company/gref) y canal [GREF youtube](https://www.youtube.com/channel/UCGREF).
- Y finalmente, la newsletter semanal online, recibida por más de 770 personas es una forma de comunicación permanente entre los integrantes del GREF y ahora ya integrada en nuestra nueva web.

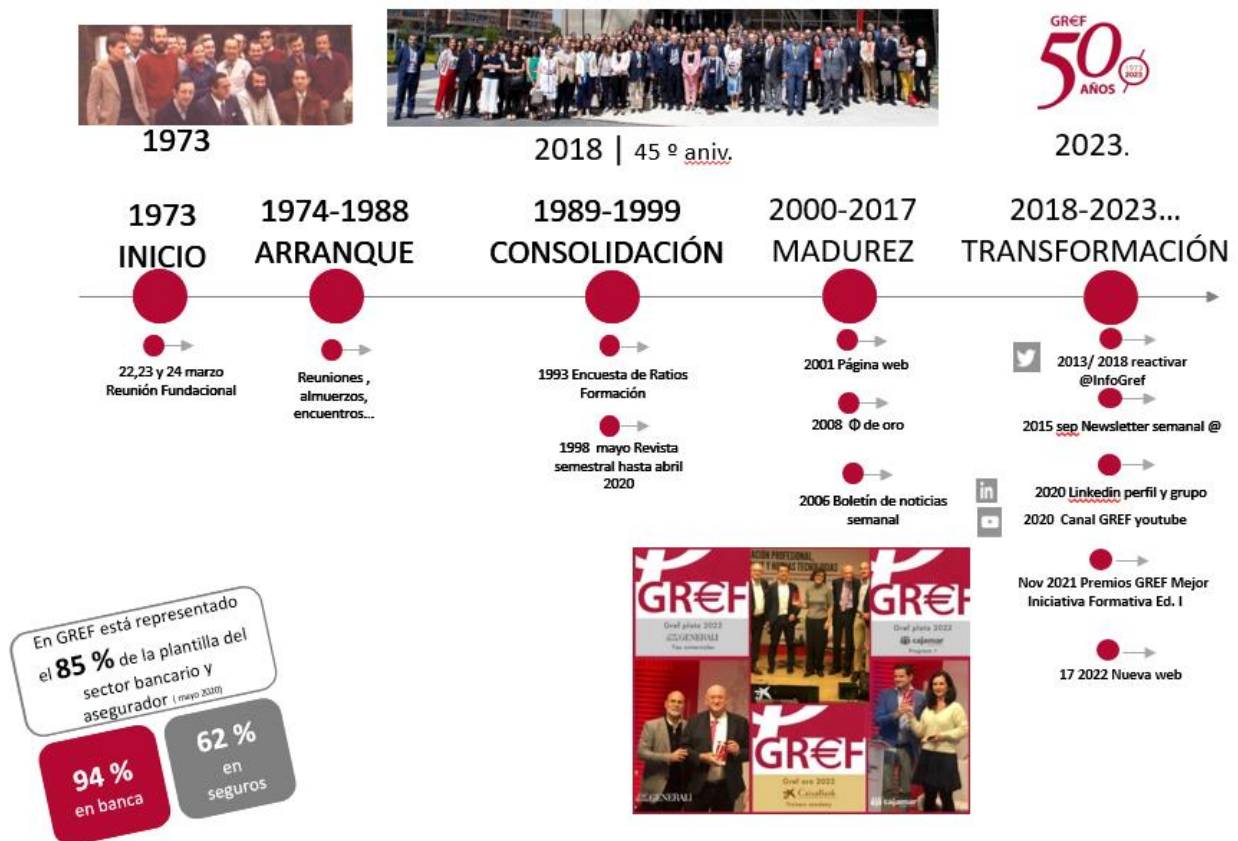
Seguimos trabajando para nuestro lema **“CONECTANDO PERSONAS. COMPARTIENDO EL CONOCIMIENTO”**,

Muchas gracias a toda la familia **GREF**. Un fuerte abrazo

Febrero 2023



1 ¿QUÉ ES GRF HOY?





GRUPO DE RESPONSABLES DE FORMACIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS Y ASEGURADORAS, GRF 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.



Primeras jornadas 22 a 24 de marzo 1973 en Fuente Pizarro, (Collado Villalba / Madrid), Residencia de empleados de Banco Urquijo

RELACIÓN DE FUNDADORES

Adolfo Crespo | Banco Ibérico
Alfonso Abril | Banco Comercial Transatlántico
Emilio García | Banca Catalana
Fernando Cercós | Banca Catalana
Francisco Gayá | Banco Vizcaya
Francisco Segrelles | Banco Urquijo
Jesús Iñisategui | Banco Madrid
José Mª Isart | Seguros Bilbao
Joaquín Arnau | Banco Industrial de Cataluña
Miguel Peregrín | Academia Jorge Juan Mª
Teresa Romero | Rumasa
Mario Canals | Banco Condal
Matías de Oñate | Bankuniión
Rafael Guillamón | Rumasa
Roberto Barañano | Banco Vizcaya
Vicente Otazu | Banco Guipuzcoano



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 GRF?

- 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 COMPONEMOS Y CÓMO NOS ORGANIZAMOS?

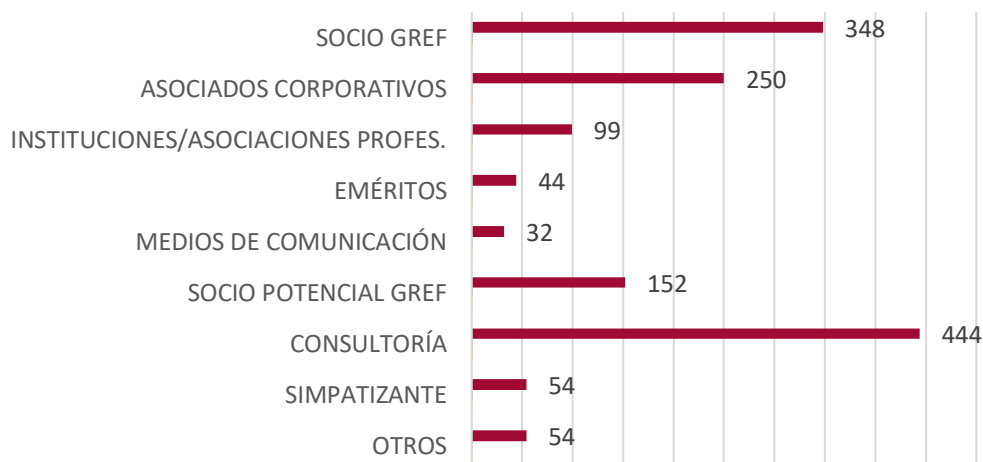
1.477 personas mantienen una relación con el GRF que va desde los socios de entidades financieras y aseguradoras, asociad@s corporativ@s, instituciones públicas, asociaciones profesionales, empresas de consultoría, medios de comunicación, socios potenciales, ... a los simpatizantes. Y en función de cada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

Destacamos 2 aspectos sobre el GRF:

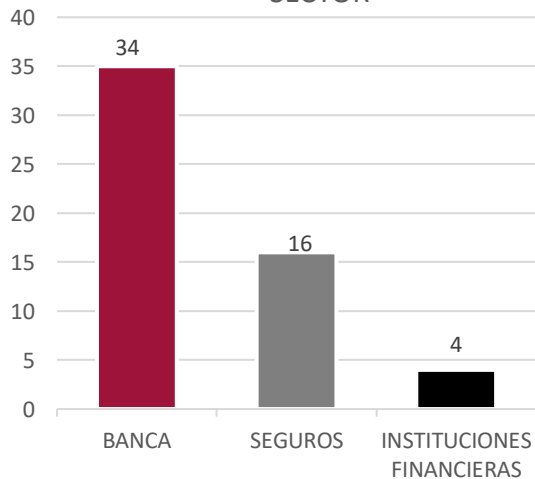
- Nº de socios: **348 personas pertenecientes a 54 entidades financieras y aseguradoras**, y
- Nº de asociados corporativos: **250 personas de 60 empresas** que colaboran activamente.



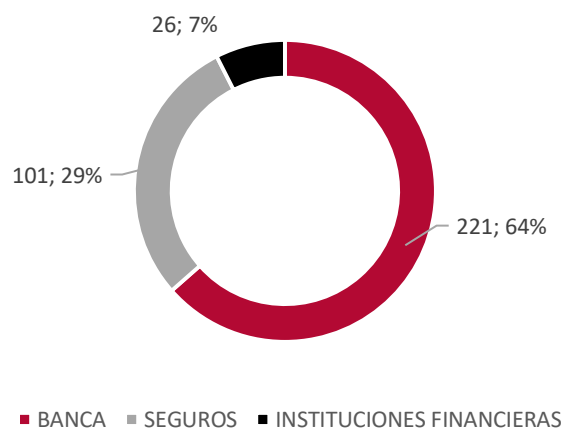
1.477 PERSONAS VINCULADAS AL GRF POR TIPO DE RELACIÓN | 2022



64 ENTIDADES SOCI@S SEGÚN SECTOR



348 PERSONAS SOCI@S POR SECTOR





Nº DE SOCI@S POR SECTOR, ENTIDADES Y PERSONAS | 2022

TIPO DE SECTOR DE LA ENTIDAD	Nº DE ENTIDADES	%	Nº DE PERSONAS	%
BANCA	34	63%	221	64%
INSTITUCIONES FINANCIERAS	4	7%	26	7%
SEGUROS	16	30%	101	29%
Total	54	100%	348	100%

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 20 miembros. Y además, pueden constituirse grupos de trabajo.



DESDE GREF PRACTICAMOS:

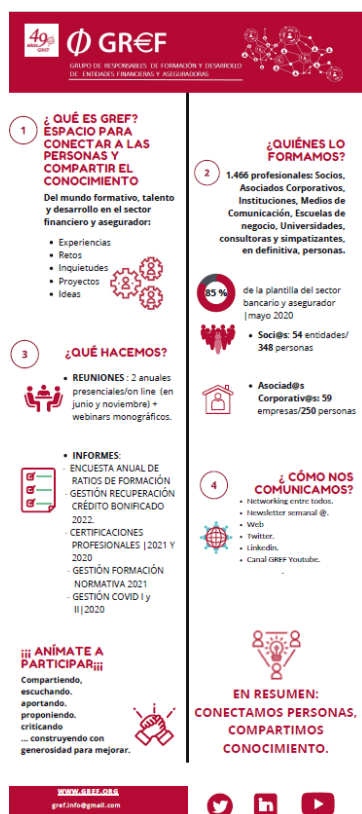
LAS 4 "R"

REFLEXIONAMOS

TRAS LAS PREGUNTAS OBTENEMOS RESPUESTAS

NOS PLANTEAMOS NUEVOS RETOS

HACIA RESULTADOS CONCRETOS



Infografía “¿Qué es GREF?” 1 dic 2022



4. ¿ QUÉ HACE GREF DURANTE 2022?

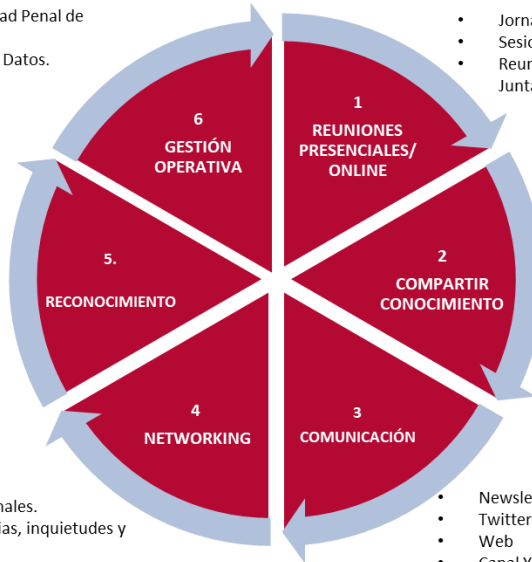
Resumen de actividades desarrolladas por GREF 2022

- Gestión Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas.
- Gestión Protección de Datos.
- Gestión Económica.
- Actualización web.

- Entrega de Ø de oro a las entidades socias más destacadas.
- Premios Mejor Iniciativa GREF 2022 Edición



- Colaboraciones institucionales.
- Intercambio de experiencias, inquietudes y retos.
- Entre soci@s, asociad@s corporativ@s, instituciones, asociaciones profesionales...



- Jornadas junio y noviembre
- Sesiones puntuales monográficas.
- Reuniones periódicas Comisión Gestora y Junta directiva.



- ENCUESTA ANUAL DE RATIOS GREF + ICEA.
- "GESTIÓN DE RECUPERACIÓN DE CRÉDITO FUNDAR | 2022 "

- Newsletter semanal.
- Twitter
- Web
- Canal Youtube
- Perfil y grupo privado
- Medios de comunicación.



4.1 REUNIONES VIRTUALES/PRESENCIALES: JORNADAS +WEBINARS MONOGRÁFICOS

Anualmente celebramos dos eventos: en Junio, que llamamos **Jornadas de Estudio** en junio y otra en noviembre, denominadas **Reunión General/Encuentro**. Coincidiendo con estos eventos se celebra la Asamblea General anual.

El futuro es hoy

XXVIII Jornada GREF

23 de junio de 2022

Auditorio Banco Santander España
C/ Juan Ignacio Luca de Tena, 11-13, EDIF. SUANCES 28027 Madrid



XXVIII JORNAD@ GREF "EL FUTURO ES HOY" CON PATROCINIO DE SANFI Y COLABORACIÓN DE BANCO SANTANDER | MADRID | 23 DE JUNIO 2022





La agenda se desarrolló de la siguiente manera:

10.00 -10.15	APERTURA Y BIENVENIDA: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF
10.15 -10.40	PONENCIA: “DEL STORY-TELLING AL STORY-DOING” de RAQUEL ROCA, CONSULTORA con el patrocinio de SANFI
10.40 -11.15	MESA REDONDA 1: “EXPERIENCIAS DE LEARNABILITY” organizada por SANFI Modera: SANFI BELÉN DÍAZ DÍAZ DIRECTORA ACADÉMICA Participantes: • BANCO SANTANDER LAURA HERNANDO MARCOS GOBIERNO FORMACIÓN & DESARROLLO • COFIDIS CARLES ARENADO DE IRIZAR MANAGER CULTURA Y APRENDIZAJE • MAPFRE SERGIO SÁNCHEZ SIERRA DTOR. FORMACIÓN Y SOPORTE DESARROLLO DE RED COMERCIAL
11.15 -11.30	PONENCIAS: “ SOSTENIBILIDAD EN ENTIDADES BANCARIAS Y ASEGURADORAS” Presenta: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF • AEB JUAN CARLOS DELRIEU ALCARAZ DTOR. DE ESTRATEGIA Y SOSTENIBILIDAD • UNACC ROBERTO MUÑOZ BENET ECONOMISTA • UNESPA MIRENCHU DEL VALLE SCHAAN SECRETARIA GENERAL
12.30 -13.30	MESA REDONDA 2: “LIDERAZGO Y SOSTENIBILIDAD”. Modera: UNICAJA JOAQUÍN BERMEJO SALAS DIRECTOR DE ÁREA TALENTO Participantes: • AXA ALICIA GUTIÉRREZ GONZÁLEZ RESPONSABLE DEL EQUIPO DE APRENDIZAJE • BBVA BEATRIZ GARCÍA-FIGUERAS RODRÍGUEZ RESPONSABLE FORMACIÓN ÁREA TALENTO Y CULTURA ESPAÑA • DEUTSCHE BANK NURIA TAULATS VALLVEDRÚ RESPONSABLE HR TALENT & DEVELOPMENT ESPAÑA Y EMEA • ING ALFREDO JACOBO MOLINA RESPONSABLE DE TALENTO Y APRENDIZAJE
13.30 -13.45	LANZAMIENTO “ PREMIOS MEJOR INICIATIVA FORMATIVA GREF 2022 ED. II”: EUROCAJA RURAL EDUARDO SÁNCHEZ DE LA MAGESTAD DIRECTOR DE FORMACIÓN Y GREF EMILIO PRAT BEDIA VICEPRESIDENTE
13.45-13.50	CLAUSURA JORNADA: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF .
13.50-14.20	ASAMBLEA GENERAL DEL GREF: 1. GREF 2022: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF 2. CONCESIÓN ϕ DE ORO 2022: BEGOÑA DOMÍNGUEZ REDRUELLO. DTORA. RELACIONES INSTITUCIONALES CAMPUS CORPORATIVO SANTA LUCÍA SECRETARIA GENERAL GREF 3. INFORME DE RATIOS 2022: BEGOÑA DOMÍNGUEZ REDRUELLO DTORA. RELACIONES INSTITUCIONALES CAMPUS CORPORATIVO SANTA LUCÍA SECRETARIA GENERAL GREF 4. INFORME GESTIÓN RECUPERACIÓN FONDOS FUNDAC: XAVIER LLENAS GRIMAU DTOR. FORMACIÓN CORPORATIVO BANCO SABADELL 5. GESTIÓN DE DE LEY RESPONSABILIDADES (RPPJ) Y LEY DE PROTECCIÓN DE DATOS (RGPD). JUAN CARLOS PINDADO VOCAL GREF 6. INFORME DE TESORERÍA JOSÉ IGNACIO MORA CAIXABANK TESORERO GREF 7. ACUERDO UNEP FI Y GREF: EMILIO PARAT BEDIA VICEPRESIDENTE
14.20-14.25	CIERRE Y DESPEDIDA. PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF

FORMATO	TOTAL INSCRITOS	ASISTIERON	%
online	95	58	61%
presencial	74	67	91%
Total general	169	125	72%



ENCUENTRO GREF " CUALIFICACIÓN PROFESIONAL, ENGAGEMENT UY NUEVAS TECNIOLIGÇAIS" ON EL PATROCINIO DE EFPA ESPAÑA Y COLABORACIÓN DE ABANTE ASESORES | MADRID | 17 NOVIEMBRE 2022



17 NOVIEMBRE - 10 A 14H

CUALIFICACIÓN PROFESIONAL, ENGAGEMENT Y NUEVAS TECNOLOGÍAS

Desde: ABANTE ASESORES - Plaza de la Independencia, 6 28001 (Madrid)

Patrocina



Colabora



Conectando a las personas
Compartiendo el conocimiento

www.gref.org



10.00–10.15	APERTURA Y BIENVENIDA: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF Y SANTIAGO SATRÚSTEGUI, PRESIDENTE EFPA .
10.15–10.30	PONENCIA: "EFPA Y LOS RETOS FUTUROS DE LA FORMACIÓN" ANDREA CARRERAS-CANDI CASABÓ, DIRECTORA EFPA ESPAÑA
10.30–11.30	MESA REDONDA 1: "APLICACIONES A LA FORMACIÓN: METAVERSO/ INTELIGENCIA ARTIFICIAL/ BIG DATA/ ANALYTICS EN FORMACIÓN/GAMIFICACIÓN/REALIDAD AUMENTADA" organizada por EFPA ESPAÑA Modera: EFPA ESPAÑA RAFAEL RUBIO DIRECTOR DE LA REVISTA ASESORES FINANCIEROS EFPA ESPAÑA Participantes: • ACCENTURE SONG: CARLOS MOLINA SASTRE METAVERSE GO TO MARKET LEAD DE IBERIA • DEUSTO BUSINESS SCHOOL MIRARI BARRENA DIRECTORA BLOCKCHAIN • KPMG ESPAÑA JULIO FERRÓN DE JESÚS HEAD OF CRYPTO SOLUTIONS
11.30–12.00	Coffee break
12.00 -13.00	MESA REDONDA 2: "ENGAGEMENT EN LA FORMACIÓN DIGITAL". Modera y participa: CAIXABANK MIQUEL COMELLA MUNMANY DIRECTOR DE FORMACIÓN (CONFIRMADO) Participantes: • CAJAMAR EMILIO JESÚS DEL ÁGUILA BERENGUEL DIRECTOR ÁREA TALENTO • ICEA IGNACIO ORDÓNEZ UGARTE DIRECTOR ÁREA DE FORMACIÓN Y RR.HH • TELFÓNICA ISABEL ARAMBURU AGRA-CADARSO GERENTE DE FORMACIÓN Y COMUNICACIÓN AL CANAL DE GRAN PUBLICO
13.00–13.30	ENTREGA " PREMIOS MEJOR INICIATIVA FORMATIVA GREF 2022 ED. II" EUROCAJA RURAL EDUARDO SÁNCHEZ DE LA MAGESTAD DIRECTOR DE FORMACIÓN Y GREF EMILIO PRAT BEDIA VICEPRESIDENTE • ENTIDAD GREF ORO NOMBRE Y APELLIDOS FUNCIÓN. Intervención de 7 ´ • ENTIDAD GREF PLATA NOMBRE Y APELLIDOS FUNCIÓN Intervención de 7 ´ • ENTIDAD GREF BRONCE NOMBRE Y APELLIDOS FUNCIÓN Intervención de 7 ´
13.30–13.35	CLAUSURA JORNADA: PACO SEGRELLES CUCALA PRESIDENTE GREF .
13.35–14.00	ASAMBLEA GENERAL DEL GREF: 8. GNUEVO CARGOS EN GREF: BEGOÑA DOMÍNGUEZ REDRUELLO DIRECTORA RELACIONES INSTITUCIONALES CAMPUS CORPORATIVO SECRETARIA GENERAL GREF 9. PRESENTACIÓN NUEVA WEB: FAUSTINO MIRANDA CUESTA GREF Y EMILIO PRAT BEDIA VICEPRESIDENTE GREF 10. ACTIVIDADES GREF: Presenta y participa: JUAN CARLOS PINDADO VOCAL GREF • EQUIPO DE TRABAJO: "MEJORES PRÁCTICAS GESTIÓN DE FORMACIÓN NORMATIVA DE OBLIGADO CUMPLIMIENTO": CARMEN PEÑA GONZÁLEZ FORMACIÓN BANCO SANTANDER ESPAÑA • GESTIÓN DE RESPONSABILIDADES – RPPJ y GESTIÓN DE LEY DE PROTECCIÓN DE DATOS (RGPD): JUAN CARLOS PINDADO VOCAL GREF





	11. INFORME DE TESORERÍA: JOSÉ IGNACIO MORA MÁRQUEZ FORMACIÓN CAIXABANK TESORERO GREF. 12. RUEGOS Y PREGUNTAS.
14.00-14.05	CIERRE Y DESPEDIDA. EMILO PRAT BEDIA VICEPRESIDENTE GREF
14.06	Cóctel

FORMATO	TOTAL INSCRITOS	ASISTIERON	%
online	67	54	81%
presencial	92	67	73%
Total general	159	121	72%

HISTÓRICO ACTIVIDAD RELEVANTE PRESENCIAL/@ GREF 1973-2022					
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 ENCUENTRO - ANIV. 25 AÑOS	BANCO SANTANDER FUNDACIÓN MAPFRE	SANTANDER MADRID	"La empresa que aprende" "Experiencias GREF"
1999	SEP	JORNADAS IV	BANCO PASTOR	LA CORUÑA	"Nuestro reto: innovar, gestionar y medir"
2000	29 Y 30 JUN	JORNADAS V ENCUENTRO	FEDERACIÓN CAJAS RURALES VALENCIANAS IESE	VALENCIA MADRID	"Lideremos desde formación la gestión del conocimiento" "Experiencias GREF"
2001	28, 29 Y 30 JUN 13 Y 14 DIC	JORNADAS VI CURSO	BOLSA DE BARCELONA	BARCELONA Alpedrete - MADRID	"E-learning: una nueva cultura de aprendizaje" "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	12 Y 13 JUN 11 Y 12 DIC	ENCUENTRO JORNADAS VIII -ANIV. 30 AÑOS ENCUENTRO	SERVICE CENTRE CITI GROUP KUTXA CIFF CENTRO INTERNACIONAL DE FORMACIÓN FINANCIERA	BARCELONA SAN SEBASTIÁN Alcalá de Henares - MADRID	"Aprendiendo. Innovación. Diversidad" "El arte de saber vivir" "Recursos Humanos y Formación"
2004	1º TRIMESTRE 17 Y 18 JUN 1 Y 2 DIC	ENCUENTRO JORNADAS IX ENCUENTRO	ESIC LA CAIXA ESADE	MADRID BARCELONA MADRID	"El Director de Formación" "La formación en el puesto" "Experiencias Gref: socios y asociados corporativos"
2005	3 MAR 16 Y 17 JUN 14 Y 15 DIC	ENCUENTRO JORNADAS X ENCUENTRO	BBVA- Escuela de Management SA NOSTRA + BANCA MARCH + LA CAIXA BANCO SANTANDER	El Escorial MADRID PALMA DE MALLORCA Boadilla MADRID	"Experiencias GREF" "Gestionar el conocimiento/gestionar el cliente". "Comunicación e Innovación"
2006	2 Y 3 MAR 15 Y 16 JUN 14 Y 15 DIC	ENCUENTRO JORNADA XI JORNADA XII	INSTITUTO DE EMPRESA CAIXA GALICIA AFI	MADRID LA CORUÑA Palacio de Congresos - MADRID	"Innovación en Formación" "Gestionar proyectos: integra personas y obtiene resultados" "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 MiFD 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"
	10 SEP	MASTERCLASS @	AFI Escuela	MADRID @	"El Sector Financiero español en el marco Covid: Banca, Seguros e IIC"
	19 NOV	ENCUENTRO @	ESCUELA DE FINANZAS FEF	MADRID @	"Efectividad de la formación en tiempos actuales"
2021	8 JUN	MASTERCLASS @	AFI Escuela	MADRID @	"Ciberseguridad y ciberriesgos en el sector financiero"
	17 JUN	JORNADA XXVII P+@	IEF + ABANTE ASESORES	MADRID PRESENCIAL + @	" Transformando personas, aprendizaje y talento"
	5 OCT	WEBINAR	INNOPULSE	@	" Gestión de Aulas Virtuales y Firma Electrónica"
2022	18 NOV	ENCUENTRO @	OVERLAP	MADRID @	" ¿ Qué hemos aprendido? Nuevos retos"
	23 JUN	JORNADA XXVIII P+@	SANFI + BANCO SANTANDER	MADRID PRESENCIAL + @	" EL futuro es hoy"
	17 NOV	ENCUENTRO @	EFPA + ABANTE ASESORES	MADRID PRESENCIAL + @	"Cualificación profesional, engagement y nuevas tecnologías"



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. Y todo ello en un informe que se puede consultar a través de la [web GREF](https://www.gref.org).



4.2.1 ENCUESTA ANUAL DE RATIOS 2021

El objetivo del informe anual de Ratios de Formación del GREF es el de ser una herramienta que nos permita tener una visión de los indicadores generales para la gestión de Formación y Talento conectada con la realidad del sector que nos permita tomar mejores decisiones junto con nuestras Direcciones de Negocio.

Damos las gracias a todos y todas que los que habéis contestado la encuesta y muy especialmente a nuestros amigos de ICEA que un año más han colaborado con el GREF para hacer posible poder tener unos datos conjuntos del sector Bancario y Asegurador, ofreciendo así una visión conjunta que no viene sino a afianzar la excelente relación y generación de sinergias que potenciamos desde la Formación de nuestros sectores como palanca de crecimiento y generación de valor para nuestras compañías



4.2.2 INFORME GESTIÓN DE RECUPERACIÓN DE FONDOS FUNDAE

OBJETIVO:

- Saber cómo está evolucionando el consumo del crédito para la formación continua que FUNDAE pone a disposición de las empresas del sector Banca / Seguros.

CONCLUSIONES:

Posibles causas de la reducción del nivel de consumo en pandemia:

- Reducción significativa de la Formación Presencial o, incluso, en algunos casos, prácticamente su desaparición.

- Reducción de la duración de las formaciones vía Webinar, algunas incluso inferiores a 2 horas y no bonificables.
- Reducción del número de acciones formativas y también del volumen de participantes.
- Dificultades tecnológicas para adaptarnos al entorno actual. Por ejemplo, Microsoft TEAMS durante muchos meses no cumplió con los requisitos mínimos exigidos por Fundae para poder bonificar acciones vía webinar en directo (actualmente solventado).
- Existencia de modelos de formación que incluyen formación orientada al autoconsumo y al autodesarrollo, y, por lo tanto, no es bonificable.

4.2.3. GRUPOS DE TRABAJO.

Durante 2022 se han constituido 2 equipos de trabajo sobre

- Novedades de la futura ley de bonificaciones del crédito Fundae, integrado por 5 personas/entidades socios GREF y liderado por Xavier Llenas, Banco Sabadell.
- Mejores prácticas en la gestión de la formación normativa de obligado cumplimiento, integrado por 5 personas/entidades socios GREF (Banco Santander, Banco Sabadell, BBVA, Bankinter y Cajamar) y liderado por José Migue Caras Úbeda.



4.2.4 COLABORACIONES CON PROYECTOS.

COLABORACIONES INSTITUCIONALES

SESIÓN	FECHAS Y LUGAR	ASOCIADO CORPORATIVO/ENTIDAD	FORMATO
VII EDICIÓN DE EFPA CONGRESS: ASESORAMOS PASO A PASO, PERSONA A PERSONA.	12 y 13 MAYO 2022 PALACIO MUNICIPAL DE CONGRESOS DE MADRID,	EFPA	Presencia. Gratis para socio GREF.
FIAD: FORO DE INNOVACIÓN PARA EL APRENDIZAJE Y EL DESARROLLO	7 a 9 de junio 2022	FIAD: FORO DE APRENDIZAJE	CONGRESO IBEROAMERICANO CON INSCRIPCIÓN GRATUITA PARA SOCIOS GREF Y PARTICIPACIÓN DE PONENTES SOCIOS GREF (CAIXA, SANTANDER Y BBVA)
UNEP FI	23 junio 23/6/22	Acuerdo donde GREF se convierte en miembro de apoyo a UNEP FI, Programa de desarrollo del medio ambiente sobre las iniciativas financieras de Naciones Unidas. Pretende identificar, promover y adoptar las mejores prácticas ambientales y de sostenibilidad en todos los niveles de las operaciones de las instituciones financieras-	



UNEP FI + GREF

De izq. a dcha: Emilio Prat Bedia, Vicepresidente GREF | Carlonia Yazmín López García, Coordinadora Global Programa Capacitación UNEP FI United Nations Environment Programme Finance Initiative | Francisco Segrelles Cucala, Presidente GREF | Pablo Esteban Sánchez, Vicepresidente AERBE - Asociación Española de Representantes y Delegados de Banca Extranjera.

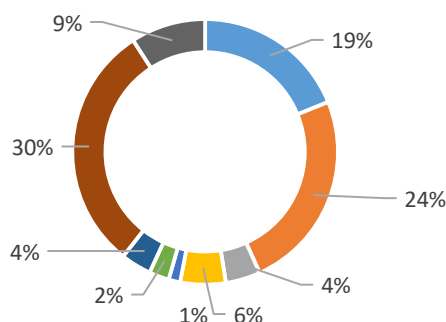
4.3 COMUNICACIÓN

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 significativas. 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.



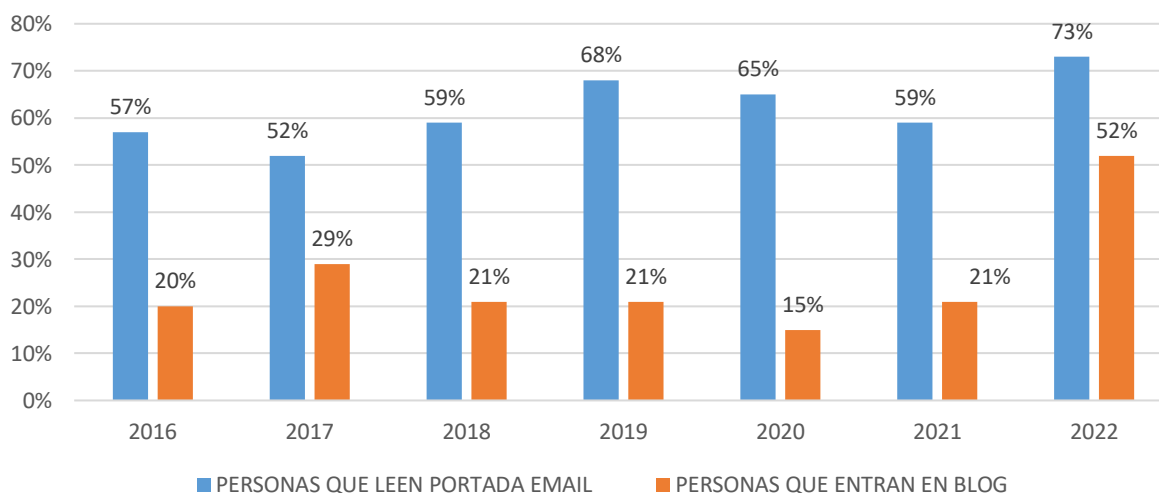
**777 DESTINATARIOS NEWSLETTER SEMANAL:
100 % RECOGIDOS CONSENTIMIENTOS DE DATOS DE ACUERDO A RGPD Y LAS NOTICIAS
AHORA INTEGRADAS EN LA WEB**



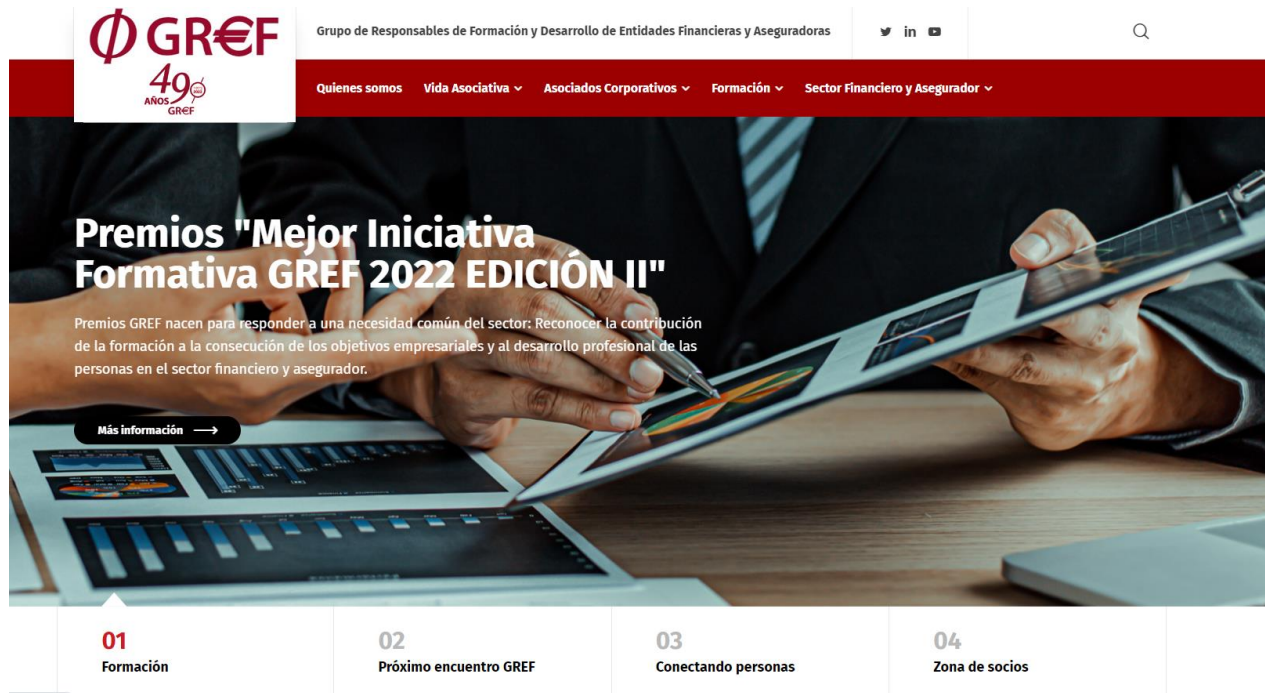
- ASOCIADOS CORPORATIVOS
- EMÉRITOS
- MEDIOS DE COMUNICACIÓN
- SIMPATIZANTE
- SOCIO POTENCIAL GREF
- CONSULTORÍA
- INSTITUCIONES/ASOCIACIONES PROFES.
- OTROS
- SOCIO GREF

PORCENTAJE DE USO DE NEWSLETTER 2016 - 2022

Datos corresponde a 12 meses anteriores a cada mes junio de cada año



4.3.3 PÁGINA WEB



Nueva web lanzada el 17 de noviembre de 2022.

1. Rediseño y adecuación de la actual web del GREF a las nuevas necesidades y funcionalidades en la red.
2. Desarrollaremos el sitio web en WordPress que es en la actualidad la plataforma más usada para la creación de web en el mundo, con un diseño moderno, agradable y de fácil navegación para el usuario.
3. Se crea un nuevo Blog, independiente de actual (utilizado para el boletín) con el objetivo de centralizar en este nuevo el actual boletín y determinados contenidos que se encontraban en la web anterior (Novedades, artículos de interés, entrevistas de interés, ...).

Y nos encontramos abiertos a cualquier sugerencia, iniciativa, aportación. crítica, sugerencia que nos haga mejorar es herramienta.

4.3.4 GREF DIGITAL: REDES SOCIALES (TWITTER, LINKEDIN Y CANAL GREF YOUTUBE)

WEB		TWITTER		LINKEDIN		NEWSLETTER @		CANAL GREF YOUTUBE*	
MEDIA MENSUAL VISITANTES ÚNICOS	4.609	Nº SEGUIDORES	352	Nº SEGUIDORES PERFIL PÚBLICO	269	Nº DESTINATARIOS	777	Nº VISUALIZACIONES	851
MEDIA MENSUAL PÁGINAS VISTAS	41.368			Nº SEGUIDORES PERFIL PRIVADO	68			Nº VIDEOS COLGADOS	39



4.3.5 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.

Ejemplos durante este año:

- Encuesta compañera Banca March, en Oviedo, solicita repuestas su tesis doctoral sobre “BANCA: SITUACIÓN, CARACTERÍSTICAS DE LAS ENTIDADES, NUEVAS TECNOLOGÍAS Y RESULTADOS”) marzo 2022.
- Desde Cofidis, solicitan información sobre “Empleabilidad (Reskilling/Upskilling) con objetivo de confección de este “Mapa de Conocimientos”, que ayude a estructurar, ordenar, priorizar e itinerar el mapa de conocimientos y habilidades en base a funciones / puestos de nuestra organización. Marzo 2022
- Qué hacen las entidades financieras respecto a la nueva ley Protección de los consumidores y usuarios frente a situaciones de vulnerabilidad social y económica. Iniciativa de Deutsche Bank.(abril 2022)
- Consulta entre socios acerca % de recuperación de crédito Fundae. (abril 2022)
- Oferta de vacante en Dpto. Formación en Generali.

4.3.6 GREF EN LOS MEDIOS

Lanzamiento “Encuesta de Ratios 2021” en ORH marzo 2022.

4.4 RECONOCIMIENTO Y PREMIOS GREF 2022

4.4.1 PREMIO “LA F Ø DE ORO”

Símbolo del GREF, 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.



Entrega de Ø de oro a 2022 A Eurocaja Rural 23 junio 2022
izq. BEGOÑA DOMÍNGUEZ REDRUELLO, DIRECTORA RELACIONES
INSTITUCIONALES CAMPUS CORPORATIVO SEGUROS SANTA LUCÍA Y
SECRETARIA GENERAL GREF Y dcha. PACO SEGRELLES | PRESIDENTE
GREF



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
2017 BANKIA
2018 BANCO DE ESPAÑA
2019 PELAYO SEGUROS
2020 CREDIT SUISSE
2021 GRUPO CAJAMAR



4.4.2 2ª EDICIÓN “PREMIOS MEJOR INICIATIVA FORMATIVA GREF 2022”

Estos galardones nacen para responder a una necesidad común del sector para detectar, compartir y reconocer la contribución de la formación a la consecución de los objetivos empresariales y al desarrollo profesional de las personas en el sector financiero y asegurador.

Y en esta segunda edición se han presentado 11 candidaturas:

- ABANCA| Desafío Común
- BANCO MEDIOLANUM| Red comercial
- BANCO SANTANDER| Máster en Banca y mercados
- CAIXABANK| Trainers academy : **GREF ORO**
- CAJAMAR| Progresar + **GREF PLATA EX AEQUO**
- CECABANK| Formación financiera para deportistas
- GENERALI| Tips comerciales **GREF PLATA EX AEQUO**
- NATIONALE-NEDERLANDEN| Aún más líderes del tú a tú
- REALE| GPS Itinerarios formativos agencias
- SABADELL| Eres manager
- SANTA LUCÍA| Formación integrada herramienta de gestión comercial



Muchas gracias a todos ellos y nuestros asociados corporativos (Fides, Grupo Hedima, Overlap y Sanfi) que han participado en estos logros.

1. Premio **GREF Oro**: **CAIXABANK| Trainers academy**
2. Premio **GREF Plata ex aequo**: **CAJAMAR| Progresar + y GENERALI| Tips comerciales**

Todos los que han participado han recibido diploma reconociéndoles su trabajo.



4.5 ¿CÓMO ES LA GESTIÓN...

4.5.1 ¿ECONÓMICA?

En el año 2022 la cuota de mantenimiento del GREF de nuestros socios pasa a 1.200 euros, cuota que se había mantenido estable a 1.100 € desde ya hace una década. .

La información sobre la situación económica se sigue publicando, mensualmente, en el Área Privada bajo el epígrafe de Cuadro de Ingresos y Gastos. Aquí está el cuadro con los datos a 31 diciembre 2022.

G.R.E.F. : INGRESOS Y GASTOS A 31/12/2022																
	623.1/2	629.0	607.1	627.1	6292.0	6294.0	6295.0	6299.0		721.0	705.1	705.2	7691.1			
	GASTOS										TOTAL	INGRESOS				SALDO
ASESORA- MIENTO	TELÉF. FAX	EDICION BOLETÍN	PAGINA WEB	SUSCRIP- CIONES	RELAC INTER- NACIONALES	REUN. EXTERN.	GAST. VARIOS	RETENC.IRPF I.SOCIEDADES	IVA	CUOTAS AFILL	CONEX. LINK	PUBLI- CIDAD	PATRO- CINIO	INTER. BANCO	TOTAL CORROS	C/C
ENERO	4.027,90	88,40	1.355,20		181,01		23,94	3.523,37		9.199,82	24.000,00		242,00		24.242,00	9.346,95
FEBRERO	4.027,90	95,25	653,40		538,21		36,99			5.351,75	16.800,00	1.633,50	242,00		18.675,50	24.389,13
MARZO	4.027,90	34,32	1.052,70		577,13		469,23			6.161,28	12.000,00	1.270,50	242,00		13.512,50	37.712,88
ABRIL	4.027,90	34,84	1.343,10		181,01		657,19	1.401,75		7.645,79	2.400,00	2.541,00	242,00		5.183,00	45.064,10
MAYO	4.027,90	33,12	943,80	2.096,68	90,00		301,23			7.492,73	4.800,00	1.633,50	1.815,00	242,00	8.490,50	42.601,31
JUNIO	4.027,90	33,61	1.234,20	1.841,82			90,34			7.227,87	2.400,00	786,50	1.210,00		4.396,50	43.599,08
JULIO	4.027,90	32,99	943,80		181,01		237,79	1.862,76		7.286,25		847,00	484,00		1.331,00	40.767,71
AGOSTO	4.027,90	33,00	847,00				37,04			4.944,94		847,00			847,00	34.812,46
SEPTBRE.	4.027,90	67,86			154,28		43,69			4.293,73		1.270,50	1.875,50		3.146,00	30.714,52
OCTUBRE	4.027,90	33,37	834,90		181,01		96,34	2.142,83		7.316,35			968,00		968,00	29.566,79
NOVBRE	10.527,90	39,41	1.161,60	4.098,88			276,14			16.103,93	1.200,00	1.210,00	242,00		2.652,00	23.218,44
DICBRE	4.027,90	34,43	1.028,50	1.151,16			55,95			6.297,94	1.200,00	847,00	242,00		2.289,00	9.766,51
																5.757,57
TOTAL	54.834,80	560,60	11.398,20	9.188,54	2.083,66	0,00	2.325,87	8.930,71	0,00	89.322,38	64.800,00	12.886,50	1.815,00	6.231,50	0,00	85.733,00



Optima Accounting & Tax, S. L

C/ Guarda Cuidadosa, 2 portal K (3ºB) – 28906 Getafe (Madrid) – Tel. 647 672 977 / 699 146 674

Madrid, a 13 de Enero de 2023

Muy señores nuestros:

En relación con el servicio de asesoramiento y consultoría fiscal que le hemos prestado durante el ejercicio 2022, 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 GRF.

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 reiterarle nuestro deseo de seguir colaborando en el futuro y para saludarles atentamente.

Jose Luis Fernández Méndez

Cargo : Gestor Contable y Fiscal

Firma

08932634D JOSE

LUIS FERNANDEZ (R:

B42891952)

Firmado digitalmente por
08932634D JOSE LUIS FERNANDEZ
(R: B42891952)
Fecha: 2023.01.13 17:31:02 +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 cobre 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

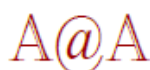
1. Proceder a la composición del Órgano de Control (OC) en materia de Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica (RPPJ), aprobado en la Asamblea General Extraordinaria del 15 de noviembre de 2018, el cual está compuesto por los siguientes miembros:

- 1.1. Eduardo Sánchez de la Magestad, que ejerce la función/cargo de Vocal de la Junta Directiva de la Asociación GREF.
- 1.2. Emilio Prat Bedia 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 recae 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 2021, 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.



Alemaný & Asociados

Abogados

Avda. Diagonal 484, 3º 2ª, 08006 Barcelona
Madrid – Málaga – Sevilla – Zaragoza – Valencia
+34 93 415 96 74 / +34 91 111 81 82

www.bufete-alemany.com
bufetealemany@bufete-alemany.com

Durante el transcurso de 2022 no se ha recibido ninguna comunicación externa denunciando la posible comisión de infracciones por parte de GREF a través del correo electrónico habilitado.

COMUNICACIÓN SOBRE CANAL DE COMUNICACIONES EXTERNO A EFECTOS RPPJ DE GREF

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

C/ Ramonet, nº 52

CP 28033 – Madrid

En Barcelona, a 12 de enero de 2023.

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 rppi@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 2022 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

Asesores Jurídicos Alemany & Asociados, S.L.P., Sociedad Unipersonal Diagonal, 484 3º 2ª 08006 Barcelona

Inscrita en el Reg. Mercantil de Barcelona, Tomo 42911, Folio 172, Hoja B418595, NIF: B-65382160

Miembro de: **IBERLEGISTA** www.iberlegista.es

1



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

La ley entró en vigor 25 de mayo 2018.

Requiere la aceptación expresa de la recepción de la información..

Desde entonces, en Gref llevamos haciendo gestiones mediante varios formatos:

- certificación electrónica y/o por teléfono móvil (cuando disponemos de email y nº móvil) con la colaboración de Logalty (empresa acreditadora homologada)
- por carta aprovechando los envíos de las revistas y/o jornadas.
- emails personalizados individuales.
- Formulario google desde julio 2020.

Desde el junio 2020, desde GREF sólo enviamos una comunicación: newsletter semanal @ dejando de enviar revista en papel. Tras numerosos esfuerzos en la gestión de consentimiento, de 1.081 destinatarios iniciales antes de entrada en vigor de la ley, hoy son 777 personas que reciben newsletter semanal @ habiendo obtenido el 100 % de consentimientos expresos.

DESTINATARIOS NEWSLETTER SEMANAL @ SEGÚN NIVEL DE VINCULACIÓN AL GREF Y SU GRADO DE CONSENTIMIENTO

				ACEPTACIONES/SÍ	
TIPO RELACIÓN	TOTAL DESTINATARIOS	%	Nº	% / S TOTAL DESTINATARIOS	
ASOCIADOS CORPORATIVOS	146	19%	146	19%	
CONSULTORÍA	189	24%	189	24%	
EMÉRITOS	33	4%	33	4%	
INSTITUCIONES/ASOCIACIONES PROFES.	43	6%	43	6%	
MEDIOS DE COMUNICACIÓN	11	1%	11	1%	
OTROS	19	2%	19	2%	
SIMPATIZANTE	29	4%	29	4%	
SOCIO GREF	236	30%	236	30%	
SOCIO POTENCIAL GREF	71	9%	71	9%	
Total general	777	100%	777	100,00%	



5

RELACIÓN DE SOCIOS Y ASOCIADOS CORPPORATIVOS

SOCI@S GRF BANCA (34 Entidades)



SOCI@S GRF SEGUROS (16 Compañías)



SOCI@S GRF INSTITUCIONES (4 Entidades)





ASOCIADOS CORPORATIVOS GRF (60 entidades)





7 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.



AGRADECIMIENTO A PACO SEGRELLES DE PARTE DE EMILIO PRAT BEDIA|VICEPRESIDENTE GREF



Me gustaría hablar brevemente de una persona que junto a otros 16, 15 hombres y una mujer, fundaron el GREF los días 22, 23 y 24 de Marzo de 1973 se juntaron en la Residencia “Fuente Pizarro”, de Empleados del Banco Urquijo.

Me refiero a un infatigable profesional de recursos humanos que ha vivido, como pocos, la evolución que ha experimentado la formación en nuestro país en estas últimas décadas.

Es nuestro presidente Paco, no Francisco, siempre Paco. Voy a describir su CV. No le he pedido permiso pues no lo necesitaba pues lo he encontrado en una entrevista en Equipos & Talento nº 48 sep 2005. Pero sí omitiré las fechas concretas.

Francisco Segrelles nació en Alcalá de Xivert-Castellón).

Licenciado en Derecho por la Universidad de Valencia y diploma en Sociología de la Empresa por la CEU Madrid,

Comenzó a trabajar de asesor laboral, primero en el, por entonces, Centro de Productividad de Valencia y luego en Hidroeléctrica Española (hoy Iberdrola).

Luego llegó a Banco Urquijo; más tarde nombrado director de Personal en la Banca López Quesada, Posteriormente absorbida por BNP España; comenzó su trabajo como consultor independiente, entre el que destaca el realizado en el Banco Cooperativo Español (Cajas Rurales) durante dos años.

Entre sus actividades, además de su presidencia del GREF y de ser ponente en numerosos cursos sobre RR HH y formación, destaca la de vocal durante 10 años del Consejo Nacional de la Asociación Española de Dirección de Personal (AEDIPE) y secretario del Patronato de FUNDIPE.

Paco, gracias por habernos acompañado en el camino, por compartir inquietudes, por generar retos, por ilusionarnos en el trabajo, por animarnos a trabajar en equipo, por fomentar el compromiso, por cuestionarnos lo habitual y frecuente, por ayudarnos a encontrar nuevas soluciones y por vivir permanente en la generosidad como valor del GREF.

Y como se dice en el Principito, libro citado por Paco ininidad de veces, “Me pregunto si las estrellas están encendidas a fin de que cada uno pueda encontrar la suya algún día». Y yo creo que tú has sido luz para todos nosotros durante mucho tiempo,

Paco, juntos seguimos en el GREF en nueva etapa, en este nuevo camino.

Paco, muchas, muchas gracias. Un aplauso para Paco



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

- ✓ 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

