

MEMORIA GREF 2024



Aprendizaje



Transformación



Inspiración



Compartir

MEMORIA GREF 2024

Índice

1. Presentación	3
2. Líneas estratégicas:	4
2.1 Propuesta de valor	7
2.2 Mesas y Observatorios	8
2.3 Cambio del modelo económico	11
2.4 Patrocinios: Sponsor, Oro, Plata y Bronce	12
3. Acciones 2024	16
3.1 Jornadas y eventos	17
3.2 Premios, reconocimientos y otros	20
4. Gestión:	21
4.1 Económica	
4.2 Jurídica	
4.3 RGPD	
5. Algunos datos y Relación socios y asociados corporativos	25 26
6. Agradecimientos	30



1. Presentación

Querid@s amig@s del GREF,

Este 2024 ha sido un año de consolidación y crecimiento para nuestra comunidad. Hemos seguido avanzando en nuestra misión de conectar, inspirar y transformar el ámbito de la formación en el sector financiero y asegurador, promoviendo el intercambio de conocimientos y buenas prácticas entre nuestros socios y asociados corporativos.

Durante este año hemos puesto foco en conocer cuales eran las inquietudes de nuestros socios y asociados y proponer y aprobar una nueva forma de relación entre todos. Para ello hemos diseñado una propuesta de valor diferencial que hace del GREF el sitio en el que quieres estar.

Además hemos generado un nuevo modelo de gobierno mas eficiente y ejecutivo que permite acometer con mayor fluidez los objetivos a alcanzar

Nuestro compromiso con la innovación y la excelencia en la formación se ha reflejado en nuestras mesas y observatorios, en el fortalecimiento de nuestros patrocinios y en la mejora de nuestras herramientas digitales, incluyendo el proyecto de una nueva web y una renovada newsletter.

Con esta nueva forma de entender el GREF no quedaba otra que cambiar y renovar la imagen de marca por una mas moderna y acorde con la nueva filosofía.

Agradecemos a cada uno de vosotros por vuestra participación activa y por hacer del GREF un espacio de referencia en el aprendizaje y desarrollo de talento en el sector financiero.

José Miguel Caras Úbeda
Presidente del GREF



2 Líneas estratégicas



Propuesta de valor:

Acceso a una **red** de **líderes** de **Formación y Desarrollo** Acceso a una **red** de **entidades educativas** y **colaboradoras** (Asociados)

Participación en **eventos** donde se presentan **tendencias** y **buenas prácticas**

Colaboración con el resto de los **miembros** para el **desarrollo** de **iniciativas** que suponen un **beneficio** para el sector

Oportunidades para **destacar** los **logros** y las **contribuciones** de los **miembros** a través de **premios, publicaciones** y **presentaciones** en eventos



Mesas y Observatorios:

Mesas temporales: liderazgo, metodologías de aprendizaje y gestión del crédito FUNDAE.

Observatorios permanentes: formación de obligatorio cumplimiento e innovación tecnológica en formación.



Cambio de modelo económico

Adaptación a nuevas realidades del mercado.

Búsqueda de eficiencia en la gestión financiera de la asociación.



Patrocinios

Se han consolidado las categorías de patrocinio: **Oro, Plata, Bronce y Sponsor**, con un aumento en la participación de entidades colaboradoras.



Desarrollo de la nueva web y newsletter

Lanzamiento de una web más intuitiva y con mejores funcionalidades para los socios.

Creación de una newsletter mensual con secciones específicas de interés.

2 Líneas estratégicas

Punto de partida



Modificar y evolucionar los estatutos de la asociación



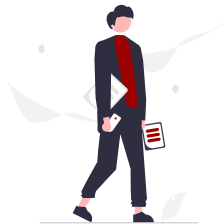
Generación del plan, contenido y documentos



Escuchar las inquietudes y necesidades de los miembros que componen el GREF

Workshop de trabajo y definición de estrategia 2025

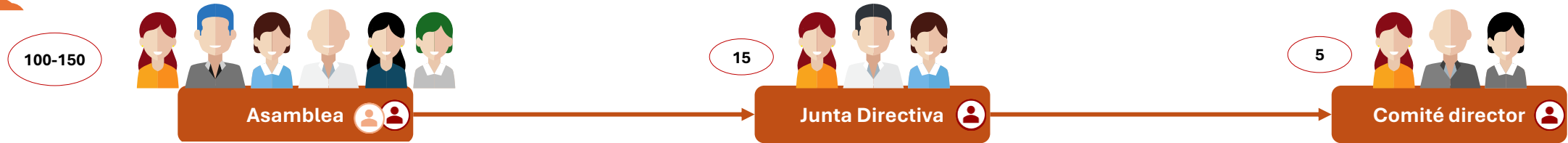
Renovado la nueva junta directiva de la asociación y vamos por el 2025



2. Líneas estratégicas

Nuevo Modelo de gobierno

NEW ¿Cuáles serán las nuevas funciones y organismos?



Órgano de **representación** de la **asociación**, **encargado** de **nombrar** los **miembros** de la **Junta Directiva**, entre otras cosas.

Encargado de tomar las **decisiones estratégicas** más relevantes de la asociación y de **designar** al **comité director**

Equipo responsable de **coordinar** y **velar** por que se **cumpla** la **operativa diaria** de la propia asociación y **reportar** a la **Junta Directiva** los aspectos relevantes

NEW En la **asamblea** se dará un mayor espacio a los nuevos **temas** a tratar solicitados por **Socios y Asociados** a través del **canal de comunicación** que se establecerá para plantear **inquietudes y sugerencias**

NEW Entre sus responsabilidades, estará la **designación y empoderamiento** de los **líderes de verticales** que **asumirán los retos/proyectos/iniciativas**, conformando a su vez los **equipos** de trabajo.

NEW Será también el **encargado** de colaborar con los observatorios de **temas permanentes** en el desarrollo de iniciativas, temas, o novedades.

Por tanto, la Junta **será la encargada de dar estructura y contenido** a los diferentes **eventos planificados** a lo largo del año.

NEW Se generarán **actas resumidas** de las **reuniones** de la **Junta Directiva** que se enviarán posteriormente a los **Socios** para que **estén al tanto** de las decisiones tomadas.



Los **observatorios** serán los equipos **responsables** de hacer **seguimiento** sobre temas más recurrentes que afecten a la asociación (p.e regulación, las subvenciones, eventos presenciales de impacto, etc.).

Los **proyectos** están dirigidos por un **“líder de proyecto”**, un **experto o apasionado** en un tema concreto (p.e IA, liderazgo, coaching, etc.).

Estos equipos tendrán una vocación más **estable**, aunque la composición podrá ir variando en el tiempo.

Estos equipos serán **temporales**, responderán a temas relevantes de actualidad, y se verán apoyados por el trabajo de asociados.

El resultado de su trabajo se **presentará periódicamente en los foros de la asociación**.

Los líderes serán los encargados de **presentar, junto a los asociados involucrados en los retos**, los avances de cada vertical en los diferentes eventos.

2.1 Líneas estratégicas: Propuesta de valor: Nuevas líneas de trabajo



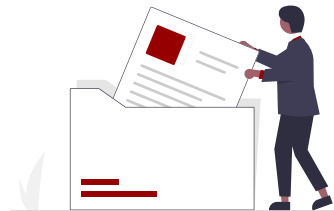
Dar estructura a las actividades de la propia asociación, así como su tipología, distinguiendo:

- **Eventos semestrales:** Donde se presentarían estudios y temas trabajados por Socios y Asociados
- **Webinars:** En formato píldora tratando de forma ágil temas de interés para los miembros
- **Desayunos:** Donde los Socios se reúnen con otros Socios y Asociados como “puesta al día”
- **Retos:** Donde se plantean necesidades y se espera que otros miembros las puedan solventar o trabajar sobre estas.



Generar **documentación** que dé más **visibilidad** sobre los **servicios** y **componentes** de la asociación, aumentando así la transparencia :

- Se generará un **portfolio** de todos los **servicios** que se ofrecen a los miembros de la asociación
- Se elaborará un documento a modo de **¿Quién es quien?** donde se reflejen a todos los **Socios** con sus **puestos** y áreas de **expertise**, así como la **información** de los **asociados**; como **personas de referencia**, **entidad** a la que representa, etc.



Diseñar un nuevo **plan** de **comunicación** fundamentado en:

- **Onboarding:** Facilitando la integración de los nuevos miembros
- **Web:** Mejorando la experiencia del usuario en web y el “look&feel”
- **Newsletter:** Revisando su periodicidad y contenidos
- **Redes Sociales:** Aumentar la presencialidad en redes y la difusión de contenido (LinkedIn)
- **Canales:** Generar un canal de comunicación entre miembros de la asociación.



Nuevas líneas de trabajo

2.2 Observatorios Permanentes y Mesas Temporales



Una novedosa forma de trabajar y abordar los retos a los que se enfrentan las organizaciones. Las mesas y observatorios están siendo espacios clave para el análisis y el debate sobre temas de interés estratégico para la formación en el sector financiero y asegurador.



Conformadas por equipos de trabajo de distintas entidades socias y acompañados de uno de nuestros patrocinadores Oro o Plata se han constituido cuatro mesas de trabajo temporal y dos Observatorios permanentes.



Las conclusiones extraídas de los grupos de trabajo se expondrán en la próxima jornada de trabajo de junio 2025



Observatorios Permanentes:



Los observatorios permanentes están funcionando como espacios de seguimiento continuo sobre áreas estratégicas clave.

En 2024, se han conformado dos Observatorios Permanentes que desarrollarán su trabajo a lo largo de 2025

- **Formación de obligatorio cumplimiento:** El contexto regulatorio en banca y seguros evoluciona constantemente, impactando directamente en la formación de los profesionales del sector. Para comprender mejor estos cambios y anticiparnos a sus implicaciones, se crea este observatorio. Un espacio de análisis y colaboración dedicado a examinar el impacto normativo en la capacitación de los equipos. Formado por personas de **Pelayo, Laboralkutxa, BBVA, Cajarural, Santander, Caixabank, Sabadell, Abanca y Bankinter**, Liderado por Bancsabadell y coordinado por nuestro patrocinador Plata **ADITIO**
- **Innovación tecnológica en formación:** La tecnología está transformando la manera en que aprendemos y enseñamos, y en el sector financiero, la formación no es la excepción. Para abordar estos cambios y aprovechar las oportunidades que brinda la digitalización, el GREF lanza este observatorio, un espacio de análisis, experimentación y colaboración sobre el futuro del aprendizaje en banca y seguros. Participan **Cetelem, Ges Seguros, Bankinter, unicaja, BBVA, Generali, Abanca, Ocaso e Ibercaja**. Lidera **Caixabank** acompañado por **CEGOS**, patrocinador Oro del GREF



Mesas Temporales:

- Las mesas temporales se han centrado en abordar temáticas de actualidad con un enfoque práctico y colaborativo, permitiendo a los miembros del GREF compartir conocimientos y experiencias. Durante 2024, hemos conformado las siguientes mesas:

- Liderazgo** : El liderazgo está en constante evolución, y en un entorno tan dinámico como el financiero, es esencial comprender las nuevas tendencias y mejores prácticas que impactan en la gestión del talento. Creamos un espacio colaborativo donde analizaremos las transformaciones en los modelos de liderazgo y cómo aplicarlas en nuestras organizaciones, contamos con **Sanitas, Laboralkutxa, Banco Cooperativo Español, Santander, Occident**. Colideran **Bankinter y BBVA** y nos acompaña **BTS** especialista en esta área.
- Metodologías de aprendizaje**: Exploración de enfoques innovadores en la formación, incluyendo metodologías ágiles, microlearning y aprendizaje experiencial. Participada por **Pelayo, Cetelem, Mapfre, Bankinter, Generali, Ocaso** lleva el timón de la mesa **Abanca** junto con **ADECCO** patrocinador ORO
- Gestión del crédito FUNDAE**: Muchas empresas no consiguen bonificarse al 100% de la formación que ofrecen a sus equipos. ¿Por qué ocurre esto? ¿Cuáles son las barreras y cómo podemos superarlas? En esta mesa de trabajo, se explorarán las claves para optimizar el uso de FUNDAE y garantizar que las organizaciones aprovechen al máximo los recursos disponibles. Trabajan mano a mano: **Occident, Santander, Ocaso, Banco Cooperativo Español, Unicaja**. Coordina y lidera **Banco Santander** junto con nuestro Plata **Innopulse**
- Retorno de la inversión en la formación**: En un entorno donde la formación juega un papel clave en el desarrollo del talento y la competitividad de las organizaciones, medir su impacto es un reto fundamental. Se crea un espacio de colaboración entre entidades del sector financiero que permitirá analizar, compartir y definir metodologías efectivas para evaluar el verdadero valor del aprendizaje. Contamos con **Generali, Banco Cooperativo español, Santander, Ocaso**. La coordinación recae sobre **Caixabank** acompañados de **Overlap**



2.3 Cambio del modelo económico

Socios

- De cara a aumentar garantizar la sostenibilidad de la asociación, se establece que la **nueva cuota** de los Socios sea de **1.500 €** para el 2025.

Asociados

- Los **asociados**, principalmente **instituciones, organizaciones y consultoras** relacionadas con la **formación** y otras **entidades** que buscan hacer **networking** y posicionamiento de mercado junto a los Socios, verán modificado su cuota hacia un sistema escalado.
- El valor otorgado al asociado, así como su protagonismo e involucración con los socios, crecerá a medida que se incremente la inversión. Esta **inversión** debería poder realizarse, de forma complementaria, **en horas de trabajo**.
- Se establecen así cuatro formas diferentes de Patrocinios con el GREF



Adaptación a nuevas realidades del mercado.



Búsqueda de eficiencia en la gestión financiera de la asociación.

Asociado: BRONCE



- **Asistencia jornadas GREF(2/año):** donde los Asociados serán invitados a asistir a las jornadas semestrales. Dispondrán de **dos invitaciones** por jornada
- **Suscripción:** los Asociados tendrán acceso a los materiales desarrollados por la asociación (newsletters, resultados de proyectos y estudios, otras comunicaciones, etc.)
- **Publicidad** del logo en la web de GREF con enlace a su home
- **“Desayunos en casa de...”o “Mediodías del GREF”** : con una aportación de 1.000€ el GREF se encarga de publicitar en la web y gestionar las inscripciones para convocar a los socios a un desayuno patrocinado por el Asociado.
- **Webinar:** Aportación de 1.000€: el asociado tendrá la posibilidad de exponer un tema de interés a través de este medio. El GREF publicitará y gestionará las inscripciones



Inversión: 350€/Año

2.4 Patrocinios

- **Asistencia jornadas GREF(2/año):** donde los Asociados serán invitados a asistir a las jornadas semestrales. Dispondrán de **dos invitaciones** por jornada
- **Suscripción:** los Asociados tendrán acceso a los materiales desarrollados por la asociación (newsletters, resultados de proyectos y estudios, otras comunicaciones, etc.)
- **Publicidad** del logo en la web de GREF con enlace a su home



Asociado: PLATA



Involucración en Mesas Temporales*: Junto a un equipo de Socios podrá trabajar sobre los proyectos aprobados para, posteriormente compartir los resultados en jornadas

- **Webinars** 1 al año: donde los Asociados pueden exponer en formato “píldora” sobre tendencias, metodologías, buenas prácticas, formaciones, etc.
- **“Desayunos en casa de...”:** 1 al año, el GREF se encarga de publicitar en la web y gestionar las inscripciones para convocar a los socios a un desayuno patrocinado por el Asociado.
- **LOGO** en web con visibilidad preferente
- **Jornadas GREF:** dispondrán de 4 invitaciones por jornada

Inversión: 5.000€

2.4 Patrocinios

- **Asistencia jornadas GREF(2/año):** donde los Asociados serán invitados a asistir a las jornadas semestrales.
- **Suscripción:** los Asociados tendrán acceso a los materiales desarrollados por la asociación (newsletters, resultados de proyectos y estudios, otras comunicaciones, etc.)
- **Publicidad** del logo en la web de GREF con enlace a su home



- **Involucración en Proyectos Temporales*:** Junto a un equipo de Socios podrá trabajar sobre los proyectos aprobados para posteriormente compartir los resultados en jornadas
- **“Desayunos en casa de...”:** 1 al año, el GREF se encarga de publicitar en la web y gestionar las inscripciones para convocar a los socios a un desayuno patrocinado por el Asociado.
- **LOGO** en web con visibilidad preferente



Asociado: ORO

- **Desayunos “en casa de...” o “mediodías del GREF (2/año):** el GREF se encarga de publicitar en la web y gestionar las inscripciones para convocar a los socios a un desayuno patrocinado por el Asociado.
- **Webinars** 2 al año: donde los Asociados pueden exponer en formato “píldora” sobre tendencias, metodologías, buenas prácticas, formaciones, etc.
- ★ - **Espacio en la web “Zona de informes”:** dedicado a novedades, estudios, informes.. contenidos generados por el asociado.
- **Patrocinio** jornadas GREF : el asociado podrá patrocinar una de las dos jornadas anuales
- **Banner en mail newsletter**
- **Publicidad revista** semestral (formato físico) portada o trasera**
- **Generar contenidos para rrs:** Publicación de informes Asociado/GREF en LinkedIn, youtube...
- **Jornadas GREF:** 8 invitaciones por jornada
- **Liderazgo Observatorios permanentes***



Inversión: 10.0

ASOCIADO: SPONSOR



- Como Sponsor tendrás los mismos beneficios que un patrocinador ORO con una diferente forma de relación: Servicios o productos ofrecidos al GREF por un valor de 10.000€/año
- Beneficios clave (los mismos que Patrocinador Oro)
- Condiciones especiales: En lugar de una cuota anual monetaria, el Sponsor colabora proporcionando productos o servicios al GREF por un valor de 10.000€/año.

Inversión equivalente a un patrocinador ORO

3 Acciones 2024



3.1 EVENTOS Y JORNADAS



3.2 PREMIOS, RECONOCIMIENTOS Y OTROS



Patrocinado:
Adecco Learning & Consulting
santalucía



XXXII JORNADA GREF

EL FUTURO ES NUESTRO PRESENTE

- Santalucía Seguros Sede Operativa**
c/ Calle de la Ribera del Loira 28042
- 27 de junio 2024
- 9.00 h a 15.30 h



Agenda

- 09:00 – 09:15 | **Recepción Socios y Bienvenida**
- 09:30 – 10:30 | **Asamblea socios**
- 10:30 – 11:00 | **Coffee break y foto de familia**
- 11:00 – 11:15 | **Apertura Jornada 33:** Conecta, Inspira, transforma
- 11:15 – 11:45 | **Estrategia GREF 2025:** avances y próximos pasos
- 11:45 – 12:15 | **Ponencia:** Cristina Ortega | Directora Operaciones de Cegos
- Tendencias en aprendizaje: Barómetro Internacional Cegos 2024 y Estudio de la Voz del Cliente
- 12:15 – 13:15 | **Mesa redonda:** Tendencias de aprendizaje
- 13:15 – 13:45 | **IV edición premios GREF** a la mejor iniciativa en formación
- 13:45 – 14:15 | **Conversación:** Cómo el aprendizaje transforma el negocio
- 14:15 – 15:00 | **Conferencia motivacional:** Como crear una transformación real, medible y duradera
- 15:00 – 15:00 | Clausura
- 15:00 – 16:00 | **Almuerzo:** Cóctel y networking



AGENDA



- 08:45 - 09:00 | **Recepción y bienvenida**
- Recepción y acreditación de los socios
- 09:00 - 11:00 | **Asamblea socios**
- Palabras de bienvenida por Begoña Domínguez, Directora Relaciones Institucionales Campus Santalucía y José Miguel Caras, presidente GREF
- Presentación agenda
- 11:35 - 11:55 | **Apertura evento: El futuro es nuestro presente**
- Presentación jornada por María Ángeles Tajuelo, Directora de Soluciones e Innovación Adecco Learning&Consulting.
- Bienvenida Begoña Domínguez, Directora Relaciones Institucionales Campus Santalucía
- Presentación El futuro es nuestro presente. José Miguel Caras Presidente GREF
- 12:00 - 12:15 | **Aprendizaje con impacto en resultados**
- David López, Director Nacional y de Operaciones Adecco Learning & Consulting
- 12:15 - 13:10 | **El toque de Rafael en la era de la inteligencia artificial**
- Rafael Llanes, Country Manager ML6
- 13:15 - 14:05 | **Mesa redonda: El uso predictivo del dato en las organizaciones**
- Moderador: Sergi Sánchez Sierra, Director de Formación y Gestión del Conocimiento en Mapfre
- Francisco Curto Iglesias| Dirección de formación ECI
- Nuria Sánchez García |Talent| Masorange
- Natalia Grijalba Alcalde | EW "All EY Learning" Lead/ L&D Ass. Director
- Charo Orellana| Talent, Learning & Diversity |Cocacola
- 14:05-14:15 | **Clausura**
- Ponencia sorpresa: **MOTIVACIÓN**
- Agradecimientos y cierre: GREF, Adecco Learning & Consulting y Santa Lucía
- 15:00 - 16:30 | **Almuerzo**
- Cóctel y networking





uc3m | Universidad
Carlos III
de Madrid



“Mediodías del GREF”

23 DE OCTUBRE 2024 11:15-14:00
Universidad Carlos III Madrid
C/Ronda de Toledo, 1
MADRID



Mediodía GREF | Agenda de la sesión 23/10/2024:

11:30 – 11:45 BIENVENIDA Luis Santamaría | Director INDEM UC3M José Miguel Caras Úbeda | Presidente GREF

11:45 – 12:10 CERTIFICACIONES Y RECERTIFICACIONES EN UC3M + ADITIO: MIFID, LCCI, IDD Y FINANZAS SOST

Pedro Serrano | Director Mifid-LCCI UC3M

David Moreno | Director de Master en Finanzas UC3 y Codirector de la certificación en Finanzas Sostenibles.

Francisco de Andrés | Socio Director | ADITIO

12:10 – 12:55 MESA REDONDA: EXPERIENCIAS CERTIFICACIONES DE ENTIDADES. MODERA: ALBERT BADIA | ADITIO

Julián Guevara | BANCO SABADELL Miquel Comella | CAIXABANK Susana Sagi-Vela | BANKINTER

12:55 – 13:10 PROGRAMA DE CAPTACIÓN Y RETENCIÓN DE TALENTO

Rosa Rodríguez | Decana UC3M Silvia Mayoral | Vicedecana FCSJ-UC3M

13:10 – 13:30 NUEVAS INCORPORACIONES DE EMPLEADOS PROCEDENTES DE OTRAS ENTIDADES

Moderador: Albert Badia | Socio Director | ADITIO Ponente: Beatriz García-Figueras | BBVA

13:30 – 13:50 DESARROLLO DE COMPETENCIAS ONLINE: CASO DE ÉXITO ZÚRICH

Moderador: Francisco de Andrés | Socio Director | ADITIO

Intervienen: Ágata Milosz | Change Management Lead | Zurich Insurance Diego Scotta | Dtor Área Dess de Competencias | Aditio.

13:50 – 14:00 CLAUSURA

AÑO	EVENTO	TOTAL INSCRITOS	TOTAL PRESENCIALES	TOTAL ONLINE
2024	XXXII JORNADA GREF: EL FUTURO ES NUESTRO PRESENTE 27 JUNIO 2024 9.00 A 15.00 H SEDE OPERATIVA SANTALUCÍA SEGUROS C/ DE LA RIBERA DEL LOIRA, 4, 28042, MADRID PATROCINA: ADECCO Y SANTALUCÍA SEGUROS.	101	101	
	MEDIODIA DEL GREF 23 DE OCTUBRE DE 2024 11:30 A 14:00 CAMPUS UNIVERSIDAD CARLOS III DE MADRID PATROCINA UC3M Y ADITIO	40	40	
	XXXIII JORNADA GREF: CONECTA, INSPIRA, TRANSFORMA 26 NOVIEMBRE 2024 9.00 A 15.00 H SEDE OPERATIVA BANCO SANTANDER C/ IGNACIO LUCA DE TENA , 11-13, 28027, MADRID PATROCINA: CEGOS + BANCO SANTANDER	140	125	15
Total		281	226	15

3.2 Premios y reconocimientos

La **IV Edición de los Premios GREF** ha reafirmado su importancia como un espacio de reconocimiento a las mejores iniciativas de formación en el sector financiero y asegurador. Este año, los premios han destacado la innovación, la transformación digital y el impacto en el desarrollo del talento en las organizaciones.

Los proyectos galardonados han demostrado cómo la formación puede ser un motor de cambio y crecimiento en las empresas, fomentando nuevas metodologías y enfoques estratégicos. Con estos premios, GREF sigue impulsando la excelencia y el compromiso con la mejora continua en el aprendizaje corporativo.

Agradecemos a todas las entidades que han participado, a los miembros del jurado y a los patrocinadores que han hecho posible esta edición.

GREF
PREMIO ESPECIAL “PACO SEGRELLES AL PROFESIONAL DEL AÑO” 2024



En una sorpresa final, se entrega por primera vez el **Premio Especial “Paco Segrelles al Profesional del Año”**. Este premio fue otorgado a **Emilio del Águila, Director de Talento en Grupo Cajamar**, por su destacada contribución al GREF. Entre aplausos, Emilio agradeció emocionado: *“El aprendizaje es el único acto que nunca se jubila. Este reconocimiento simboliza el trabajo en equipo y el impacto que juntos podemos lograr.”*

efpa | entrevista al equipo

GREF

Cinco décadas al servicio de los profesionales de formación del sector financiero y asegurador

El Grupo de Responsables de Formación de Entidades Financieras y Aseguradoras (GREF) fomenta el intercambio de conocimiento, el networking y la innovación. Unos objetivos que han liderado las cinco décadas de vida de esta asociación que afronta una nueva etapa de la mano de José Miguel Caray y su equipo. Por **CARLOS S. POZ**

B

de la planta de estos sectores tiene una representación de la asociación.

En total, alrededor de 1.500 personas muestran interés en GREF a través de diferentes perfiles y grados de vinculación. Destacando los 700 profesionales que pertenecen a 50 entidades financieras y aseguradoras. Todos ellos partícipes de las actividades y servicios de la asociación, en torno al desarrollo de la entidad. Compartiendo experiencias, compartiendo conocimiento.

Nuevo rumbo

Desde febrero de este año, José Miguel Caray es presidente del GREF. Carlos Lorenzo Ojeda es el nuevo responsable de Santander España, María del Carmen Domercq es el que también forma parte de **Seguros Distinguidos** como responsable. José Ignacio Nieto como secretario y Ana Dieguez como gerente.

Los órganos de gobierno de GREF son la Asamblea General y la Comisión Gestora, junto al Comité Director. La Comisión Gestora es el órgano encargado de dirigir las decisiones de la Asamblea General. Dentro de la Comisión Gestora, además de los miembros del Comité Director, se encuentran como vocales representantes de EFPA, CaixaBank y Banco Sabadell.

Entre los principales objetivos de GREF se encuentran el de servir de espacio de relación e intercambio profesional.

por **Asesores Financieros** | 2024.07.04



PUBLICACIÓN
ARTÍCULO GREF EN
REVISTA ASESORES
FINANCIEROS EFPA |
JULIO 2024 | Nº 16

Más información en:
<https://www.asesoresfinancierosefpa.es/destacados/maria-angels-vallve-primera-mujer-agente-de-cambio-y-bolsa-de-espana-portada-del-numero-16/>

GREF
PREMIOS GREF 2024 MEJORES INICIATIVAS FORMATIVAS ED. IV





PLATA




ORO



Development by Skills

BRONCE




4. Gestión



4.1 Gestión económica



Informe de Tesorería GREF cierre 2024

	623.1/2	629.0	607.1	627.1	6292.0	6295.0	6299.0				721.0	705.1	705.2		7691.1		
	GASTOS									TOTAL	INGRESOS					TOTAL	SALDO
	ASESORA- MIENTO	TELÉF. FAX	EDICION BOLETÍN	PAGINA WEB	SUSCRIP- CIONES	REUN. EXTERN.	GAST. VARIOS	RETENC.IRPF I.SOCIEDADES	IVA	PAGOS	CUOTAS AFILI.	CONEX. LINK	PUBLI- CIDAD	PATRO- CINIO	INTER. BANCO	COBROS	C/C
										88.310,55							37.507,38
ENERO	3.476,00	33,34	665,50	1.892,10	220,00		276,51	974,04		7.537,49	8.400,00				8.400,00	38.369,89	
FEBRERO	3.476,00	35,95	834,90		558,22		69,84			4.974,91	22.800,00	847,00		242,00	23.889,00	57.283,98	
MARZO	3.476,00	34,88	834,90		357,12		81,94			4.784,84	9.600,00	1.694,00		242,00	11.536,00	64.035,14	
ABRIL	4.976,00	33,21	653,40				919,60	1.074,69		7.656,90	6.000,00	847,00		242,00	7.089,00	63.467,24	
MAYO	3.476,00	34,54	907,50		1.089,00					5.507,04	1.200,00	847,00		242,00	2.289,00	60.249,20	
JUNIO	1.976,00	33,00	726,00				785,95			3.520,95	1.200,00	423,50		13.310,00	14.933,50	71.661,75	
JULIO	4.976,00	33,00	726,00				6.476,52	3.283,04		15.494,56	2.400,00	1.573,00		242,00	4.215,00	60.382,19	
AGOSTO	1.976,00	33,00	1.028,50							3.037,50		423,50		242,00	665,50	58.010,19	
SEPTBRE.	3.476,00	33,00								3.509,00	2.400,00	423,50		2.904,00	5.727,50	60.228,69	
OCTUBRE	6.402,00	33,00					5.759,60	874,44	522,12	13.591,16	1.200,00	847,00		242,00	2.289,00	48.926,53	
NOVBRE	4.902,00	33,00	907,50				5.255,42			11.097,92	2.400,00	1.391,50	423,50	6.210,00	10.425,00	48.253,61	
DICBRE	4.902,00	33,00					2.663,28			7.598,28		423,50		10.242,00	10.665,50	51.320,83	
TOTAL	47.490,00	402,92	7.284,20	1.892,10	2.224,34	0,00	22.288,66	6.206,21	522,12	88.310,55	57.600,00	9.740,50	423,50	34.360,00	0,00	102.124,00	

4.2 Gestión Jurídica: Resumen Anual 2024 – Actuaciones Alemany&Asociados para GREF

☐ Consultas Legales y Administrativas

- **Cambio de domicilio social:** Evaluación legal del traslado a un despacho de abogados y gestión de comunicaciones.
- **Donaciones y patrocinio:** Análisis de la viabilidad de donaciones de asociados para sufragar eventos.
- **Convenios de colaboración:** Revisión y redacción de convenios con socios.

☐ Implementación del Código Ético y Protocolo Antiacoso

- Revisión y propuesta de **Código Ético** para GREF.
- Revisión y propuesta de **Protocolo Antiacoso**.

☐ Canal de Denuncias

- Implementación del canal de denuncias en la plataforma **Lefebvre**.
- Elaboración del informe de **no presentación de denuncias** en 2024.

Conclusión

Las actuaciones de Alemany & Asociados en 2024 han sido clave en la **gestión jurídica y regulatoria de GREF**, abarcando desde **protección de datos y modificación de estatutos**, hasta la **implementación de políticas de ética y cumplimiento**. Se han fortalecido los procesos administrativos y se han asegurado las **buenas prácticas en gobernanza y transparencia** dentro de la asociación

Abogados

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 11 de marzo de 2024.

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 aras a acreditar el estado de situación y la evolución del canal de comunicaciones externo referente a la responsabilidad penal de las personas jurídicas en la Memoria de GREF del año 2024, manifestamos que durante el transcurso del año 2024 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

4.3 Gestión RGPD

Nº DE CONSENTIMIENTOS RECOGIDOS NEWSLETTER SEMANAL | PROTECCIÓN DATOS | 2024

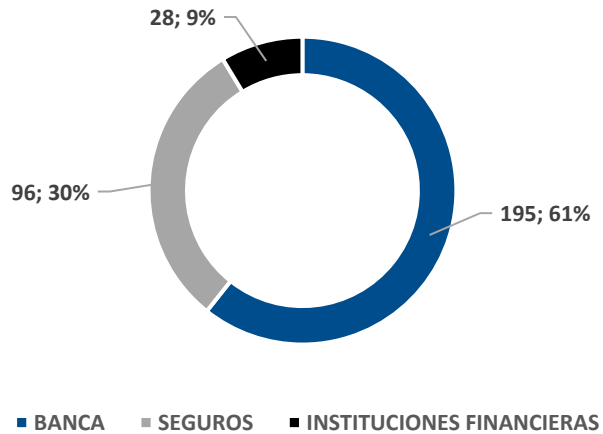
TIPO RELACIÓN CON GREF	TOTAL DESTINATARIOS	ACEPTACIONES/SÍ		SOLICITADO/ PENDIENTES RESPUESTA	
		Nº	%/ S TOTAL DESTINATARIOS	Nº	%/ S TOTAL DESTINATARIOS
ASOCIAD@S CORPORATIV@S	187	187	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A	403	403	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A CONSULTORÍA	238	238	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A INSTITUCIONES/ASOCIACIONES PROFES.	43	43	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A MEDIOS DE COMUNICACIÓN	11	11	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A OTROS/ SIMPATIZANTES	41	41	100%	0	0,0%
COLABORADOR/A SOCIOS POTENCIALES GREF	70	70	100%	0	0,0%
EMÉRIT@S	32	32	100%	0	0,0%
SOCI@S	243	243	100%	0	0,0%
TOTAL	865	865	100%	0	0

5. Algunos datos

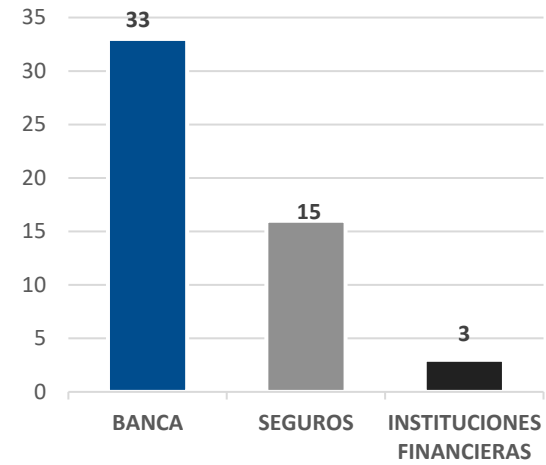
Nº DE PERSONAS VINCULADAS (1.462) AL GREF POR TIPO DE RELACIÓN Y GÉNERO | 2024



320 PERSONAS SOCI@S
GREF SEGÚN SECTOR

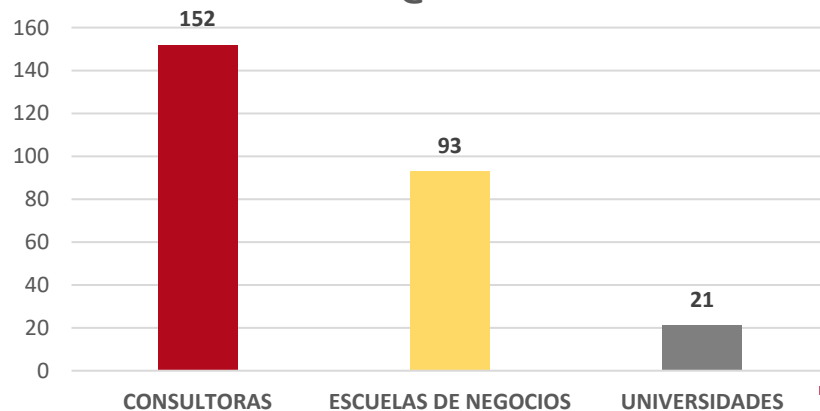


51 ENTIDADES SOCI@S
SEGÚN SECTOR

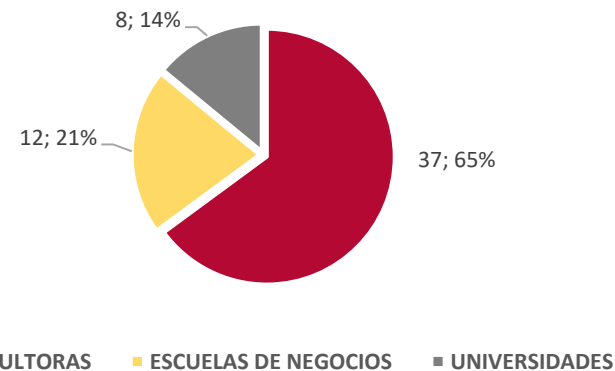


Datos: Asociados

266 PERSONAS ASOCIAD@S
CORPORATIV@S POR SECTOR



57 ENTIDADES ASOCIADO@S
CORPORATIV@S POR SECTOR



Relación socios GREF (51)



Relación Asociados GREF (56)



Desde 1993 compartiendo confianza

El 2024 ha sido un año de consolidación y evolución para el GREF, en el que hemos trabajado activamente para fortalecer nuestra comunidad, mejorar nuestras estructuras y adaptarnos a los nuevos retos del sector de la formación. A través de nuestras iniciativas estratégicas, eventos y mejoras organizativas, hemos dado un paso más en la construcción de una red sólida y de valor para nuestros socios y colaboradores. De cara al 2025, continuaremos impulsando la excelencia, la innovación y la colaboración dentro del sector financiero y asegurador. Seguiremos evolucionando para ofrecer más espacios de aprendizaje, intercambio de conocimientos y nuevas oportunidades para el crecimiento profesional de nuestros miembros. Gracias a todos los que habéis participado, apoyado y contribuido al desarrollo del GREF durante este año. vuestra implicación es el motor que nos impulsa a seguir adelante.



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



C/ Calle de Ayala 13 1º 1ª 28001 Madrid

656 19 13 43



gerencia@gref.org



<https://gref.org/>



<https://www.linkedin.com/company/grupogref/posts/>