



# *NOVES OBLIGACIONS EN EL MARC DE LA UNIÓ EUROPEA*

Cristóbal Sarrias

# Noves obligacions en el marc de la UE

- **Directiva CSRD** (*Corporate Sustainability Reporting Directive*). **Directiva (UE) 2022/2464** del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2022, sobre la **presentació d'informació sobre sostenibilitat per part de les empreses**
- **Reglament DORA** (*Digital Operational Resilience Act*): Reglament (UE) 2022/2554 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de desembre de 2022, sobre la **resiliència operativa digital del sector financer**.
- **Reglament d'Intel·ligència Artificial**: Reglament (UE) 2024/1689 del Parlament Europeu i del Consell, pel que s'estableixen **normes harmonitzades en matèria d'intel·ligència artificial**.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

- Objectiu de la directiva:
  - Millorar el **report de sostenibilitat** per part de les empreses.
  - Millorar la **transparència** de les empreses quant al seu impacte social i ambiental.
  - La Directiva CSRD manté una sèrie de **criteris** per a la divulgació d' informació per part de les empreses.
1. **Abast de la Informació:** Les empreses han de divulgar **informació rellevant** sobre les seves **polítiques, resultats i riscos relacionats amb qüestions ambientals, socials i de governança**.
  2. **Detalls del Contingut:** La informació ha de ser **detallada i específica**, proporcionant prou context perquè els lectors puguin entendre completament el material.
  3. **Adequació i Oportunitat:** La informació proporcionada ha de ser **actual, útil i rellevant** per a les necessitats dels inversors i altres grups d' interès.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

- 4. Qualitat de la Informació:** La informació ha de ser **precisa, equilibrada i comprensible**. Ha de ser **confirmada per terceres parts independents** quan sigui possible.
- 5. Consistència i Comparabilitat:** Les empreses han de seguir les mateixes pautes i formats per al seu informe anual. Això permet una fàcil comparació entre diferents empreses i al llarg del temps.
- 6. Integració:** La informació sobre l'impacte social i mediambiental de l'empresa ha d'estar **integrada en l'informe anual de l' empresa** i no ha de ser presentat com un informe separat.
- 7. Transparència:** Les empreses han de ser honestes i obertes en la seva divulgació d' informació. Això implica **proporcionar informació tant positiva com negativa**.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

8. **Accessibilitat:** La informació divulgada ha d' estar **disponible i ser fàcilment accessible** per a tots els interessats.
9. **Responsabilitat:** Les empreses han de ser **responsables de l'exactitud de la informació** que divulguen i han d' estar preparades per enfrontar les possibles conseqüències de la divulgació d'informació falsa o enganyosa.
  - Per complir amb els requeriments de la CSRD, **els informes han de ser certificats i verificats** per un auditor o certificador independent acreditat.
  - Aquesta informació **s' ha de publicar** en una secció específica d' **informes de gestió** de l' empresa.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

## Dates clau

Com tota directiva, aquesta ha de de transposada pels Estats. Data límit: **6 de juliol de 2024**.

Hauran de complir amb la directiva:

Informació relativa a l'exercici 2024:

Grans empreses que siguin d'interès públic (p.e. entitats asseguradores).

- a) Total del balanç: 20 000 000 EUR;
- b) volum de negocis net: 40 000 000 EUR;
- c) nombre mitjà d' empleats durant l' exercici: 500.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

## Informació relativa a l'exercici 2025:

- Altres grans empreses

## Informació relativa a l'exercici 2026:

- **Entitats d'interès públic que no siguin grans empreses ni microempreses>>>>>>>>**

2 de 3:

a) total del balanç  $\leq$  350 000 EUR;

b) volum de negocis net  $\leq$  700 000 EUR;

c) nombre mitjà d'empleats durant l'exercici  $\leq$  10.

# Directiva CSRD – Informació sobre sostenibilitat

- Fins que no es transposi la directiva no podrem saber amb detall com ens aplica aquesta directiva i els límits d'aplicabilitat:
- La directiva estableix uns mínims, però els Estats poden ser més exigents.



# Extra: Directiva CS3D (Directiva (UE) 2024/1760, sobre diligència deguda de les empreses en matèria de sostenibilitat)

**Objectiu de la directiva: integrar la Diligència Deguda en la cadena de valor en matèria mediambiental i de drets humans, amb focus a fomentar una relació col·laborativa de mutu benefici entre l'empresa i la seva cadena de valor:**

- Integrar la diligència deguda en les polítiques empresarials.
- Identificar impactes adversos en drets humans i el medi ambient.
- Prendre mesures preventives o mitigadores.
- Crear mecanismes de reclamacions.
- Supervisar l' efectivitat de les polítiques.
- Comunicar els avenços de forma transparent

**Termini transposició: dos anys (maig 2026)**

**Afecta a empreses de més de 1000 treballadors i més de 450 milions d'euros de facturació anual**

# Reglament DORA

## **Antecedents:**

- La tecnologia ja suporta pràcticament la totalitat dels processos de negoci.
- Cal controlar el risc inherent a la tecnologia.
- En els propers anys s'espera una allau normatiu sobre temes relacionats amb la tecnologia.

# Reglament DORA

El Reglament DORA (Digital Operational Resilience Act / *Llei de resiliència operativa digital*) és una regulació de la Unió Europea que té com a objectiu:

- millorar la **resiliència operativa i la ciberseguretat** al sector financer
- específicament en relació amb els **riscos relacionats amb les tecnologies de la informació i la comunicació (TIC)**.

# Reglament DORA

- El Reglament és **vinculant i d'obligat compliment sense necessitat de transposició local**.
- Es crearà un **marc únic de gestió i supervisió** a nivell europeu (en el qual participarà EIOPA).
  - **Objectius:**
    - reforçar l'exigència dels supervisors sobre riscos digitals.
    - Establir proves dels sistemes TIC.
    - Facultar els supervisors per a la supervisió dels riscos derivats de la dependència de les TIC.
    - Unificar i millorar la gestió de riscos TIC.

# Reglament DORA

- Això impacta en diversos àmbits de les entitats:
  - **Compliment normatiu:** adaptació al Reglament.
  - **Governança** de les TIC (polítiques, etc).
  - **Auditories TIC.**
  - **Continuïtat i estratègia de resiliència digital.** Plans de continuïtat, simulacres i proves per assegurar l'efectivitat del sistema.
  - **Ciberseguretat i comunicació d'incidents** als reguladors.

# Reglament DORA

Això impacta en diversos àmbits de les entitats:

- **Seguretat i eficiència de les infraestructures digitals.**
- **Gestió de riscos:** avaluacions periòdiques / identificació i mitigació de vulnerabilitats.
- **Cultura de seguretat:** informació i bones pràctiques, a tots els nivells de l'entitat.
- **Capacitació:** formació contínua a tots els nivells en matèria de ciberseguretat i gestió de crisis.

# Reglament DORA

- **Qui està subjecte** al compliment del Reglament DORA:
- La norma afecta tots els actors del sector financer i assegurador, amb algunes excepcions:
  - Entitats asseguradores amb **ingressos que no superin els cinc milions d'euros** i el seu **volum de provisions no superi els vint-i-cinc milions d'euros**.
- A la pràctica, es pot afirmar que **estan excloses les entitats del Règim Especial de Solvència**.
- Aplicació del Reglament: **a partir del 17 de gener de 2025**.

# Extra: Directiva NIS 2 (Directiva (UE) 2022/2555 relativa a les mesures destinades a garantir un elevat nivell comú de ciberseguretat a tota la UE)

- El termini per transposar-la va acabar el 17 d'octubre.
- A qui afecta aquesta directiva:
  - Empreses de sectors “crítics”, mitjanes i grans (50 o més empleats o una facturació anual de 10 milions d' euros),
- No afecta al sector assegurador que té una regulació pròpia (Reglament DORA).
- Afecta a proveïdors de salut.



# Extra: Directiva NIS 2

## Sectores de alta criticidad

- Energía: Electricidad, petróleo, gas, hidrógeno.
- Salud: proveedores de atención médica, laboratorios, I+D, productos farmacéuticos.
- Transporte: Aéreo, ferroviario, náutico, terrestre.
- Bancos y mercados financieros.
- Agua y aguas residuales.
- Digital: IXP, DNS, TLD, DC, CSP, CDN, TSP, MSP, MSSP.
- Administración pública.

## Otros sectores críticos

- Correos y mensajería.
- Gestión de residuos.
- Químicos.
- Alimento.
- Tecnología e ingeniería de fabricación.
- Servicios digitales: Social, búsqueda, mercados.
- Investigación.

- Font: [https://new.abb.com/process-automation/es/process-automation-service/advanced-digital-services/cyber-security/eu-nis2-directive?gad\\_source=1&gclid=Cj0KCQjwsc24BhDPArisAFXqAB1CP\\_YdN1aMzyueMvdgvC09jpvseT7u-o0Pgt1ROIgMjWQSDyBXK0aAu\\_cEALw\\_wcB](https://new.abb.com/process-automation/es/process-automation-service/advanced-digital-services/cyber-security/eu-nis2-directive?gad_source=1&gclid=Cj0KCQjwsc24BhDPArisAFXqAB1CP_YdN1aMzyueMvdgvC09jpvseT7u-o0Pgt1ROIgMjWQSDyBXK0aAu_cEALw_wcB)

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

- **Objectiu:** Regular l'ús de sistemes d'IA dins de la Unió Europea (UE) per **mitigar els riscos que puguin afectar la salut, la seguretat i els drets fonamentals.**
- **Aplicació Transversal:** S'aplica a qualsevol sistema d'IA a la Unió Europea, regulant tant la seva comercialització com el seu ús, per tal d'evitar divergències entre normatives nacionals que podrien fragmentar el mercat i reduir la seguretat jurídica.
  - Per tant afecta a:
    - Proveïdors de sistema d'IA
    - Importadors i distribuïdors de sistemes d'IA
    - **Usuaris que operen amb sistemes d'IA**

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

Tu solución digital

Tu página web con ayuda  
de la IA

Ebook Gratuito

**GenIA-L: Revolucionando el  
sector legal con la Inteligencia  
Artificial Generativa**

Aprende como la inteligencia artificial generativa esta impactando en la actividad de los profesionales del sector jurídico.

Te damos la bienvenida a Copilot en  
Word

*Word para Microsoft 365, Word para Microsoft 365 para Mac, Word para la Web, [Más...](#)*

Las empresas del sector se están centrando en aplicar la IA en procesos internos de bajo riesgo con el objetivo de ampliar a otras áreas y funciones con el tiempo

**L**a Inteligencia Artificial Generativa (GenAI) tiene el potencial de revolucionar el sector de los seguros. Aunque muchas empresas del sector ya han comenzado a utilizar esta tecnología, su adopción se ha convertido en una necesidad competitiva. Así lo expresaron los líderes del sector

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

- **Classificació de riscos:** Els sistemes d'IA es classifiquen segons **el risc que representin per a la seguretat, salut i drets fonamentals**. S'estableixen requisits més estrictes per als sistemes d' alt risc.
- **Prohibicions:** Es prohibeixen determinades pràctiques d'IA que es consideren inacceptables, com els **sistemes dissenyats per manipular de manera subliminar el comportament de les persones o aquells que puguin explotar vulnerabilitats en individus específics**.
- **Protecció de drets:** El reglament emfatitza la importància de **protegir la privacitat, les dades personals i els drets dels usuaris**, en línia amb les normatives vigents com el Reglament General de Protecció de Dades (GDPR).

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## Definicions

- **Sistema d'intel·ligència artificial:** aquell que opera amb elements d'autonomia i que, basant-se en dades i entrades obtingudes d'humans o màquines, infereix com assolir uns objectius proposats, usant per a això tècniques basades en l'aprenentatge-màquina o en lògica i coneixement, i genera com a sortida continguts, prediccions, recomanacions o decisions que influeixen en l'entorn amb el qual el sistema interactua.
- **Proveïdor:** Persona física o jurídica o entitat pública que **desenvolupa** o **per a qui es desenvolupa** un sistema d'IA i el posa en servei o el **comercialitza** sota el seu nom o marca, mitjançant un pagament o no.
- **Usuari:** Persona física o jurídica, pública o privada, sota l'autoritat de la qual **s'utilitzi el sistema**.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## Principals Continguts del Reglament

- Classificació de riscos dels sistemes d' IA:
  - **Baix risc:** Obligacions de transparència bàsiques.
  - **Alt risc:** Requisits estrictes de conformitat i avaluació de riscos.
  - **Riscs Prohibits:** IA que manipula conductes o infringeix drets fonamentals
- Transparència:
  - Informar els usuaris quan interactuen amb IA.
  - Documentar decisions automatitzades.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

**Sistemes d'alt risc:** aquells que poden presentar un **risc significatiu per a la salut, seguretat o els drets fonamentals de les persones.**

El Reglament defineix com a sistemes d'alt risc, entre d'altres:

- **Sistemes d'identificació biomètrica:** Aquells que identifiquen persones sense la seva participació activa (com el reconeixement facial en espais públics).
- **Selecció i gestió de personal:** IA utilitzada per a reclutament, avaluació d'empleats o promoció en el lloc de treball.
- **Accés a serveis públics essencials:** IA utilitzada per **determinar l'accés a beneficis socials, serveis d'emergència, assegurances o crèdit.**

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## Principals obligacions relatius als Sistemes d' Alt Risc:

- **Sistema de gestió de riscos** per al sistema d' IA d' alt risc, que contempli, en particular, els riscos sobre la salut, seguretat i drets fonamentals relacionats amb el seu propòsit.
- **Governança i gestió de les dades** d'entrenament i prova, assegurant bones pràctiques en el seu disseny, recol·lecció i preparació, assegurant la seva rellevància i correcció i les seves apropiades propietats estadístiques,
- **Documentació tècnica actualitzada**, que demostrï que es compleixen els requisits exigits.
- Els sistemes prendran automàticament **registres d'activitat del sistema**.



# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

- **Informació als usuaris** sobre les capacitats del sistema, els seus requisits d'equipament, el seu àmbit d'aplicació, el seu nivell de precisió, les condicions d'utilització que poden implicar riscos, els sistemes per a supervisió humana, etc.
- **Supervisió per persones** durant el seu ús per minimitzar els riscos a la salut, seguretat i drets fonamentals, en particular dels riscos residuals després de l'aplicació de mesures de mitigació. Per a identificació biomètrica remota, la sortida requerirà verificació humana.
- Nivell adequat de **precisió, robustesa i ciberseguretat**, que es declararà en la documentació que els acompanya. Es tindrà en compte especialment la protecció contra la manipulació de les dades d'entrenament.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## **Impacte en el Sector Assegurances**

### Fixació de primes:

- Les asseguradores han d'assegurar que els algoritmes no discriminen certs grups.
- Transparència en com es calculen les primes mitjançant IA.
- Revisió humana de les decisions automatitzades a petició del client.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## **Impacte en el Sector Assegurances**

### Gestió de sinistres:

- Explicabilitat en les decisions automatitzades sobre reclamacions.
- Dret a revisió humana quan es rebutgin sinistres per IA.
- Protecció de dades personals en tot el cicle de vida de les reclamacions.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## Impacte en el Sector Assegurances

### Governança de dades:

- L' asseguradora ha de garantir que les dades utilitzades per entrenar els models d' IA **siguin de qualitat, estiguin ben gestionades**, i que s' evitin biaixos que puguin portar a la **discriminació de clients** per raons com edat, gènere o ubicació.

# Reglament (UE) 2024/1689 Intel·ligència artificial

## Entrada en Vigor

- El Reglament s' aplicarà completament als tres anys de la seva publicació al DOUE (**2 d'agost de 2027**).
- **Als 12 mesos** de la seva publicació entrarà en vigor el referent a autoritats notificants, autoritats nacionals de supervisió i Comitè Europeu d'IA.

El Reglament és **vinculant i d'obligat compliment sense necessitat de transposició local**.

# Proposta Formativa: CURS DE COMPTABILITAT D'ENTITATS ASSEGURADORES

Octubre 2024



# Introducció

El curs de comptabilitat per a entitats asseguradores està dissenyat per proporcionar una comprensió de la normativa comptable aplicable a les asseguradores, fent un èmfasi especial en els estàndards internacionals com NIIF 9 i NIIF 17. Aquesta formació combina sessions teòriques i pràctiques per garantir que els participants dominin tant els conceptes comptables fonamentals com les aplicacions reals en la gestió financera i la preparació d'informes de les entitats asseguradores.

- **Format:** Combina sessions presencials i streaming (7 sessions de 3 hores)
- **Contingut Clau:**
  - Sessió 1: Introducció al marc comptable i principis bàsics.
  - Sessions 2-3: Actius materials, financers, i instruments híbrids (NIIF 9).
  - Sessió 4: Provisions tècniques i casos pràctics.
  - Sessions 5-6: Normes per a comptes anuals, NIIF 17, Solvència II.
  - Sessió 7: Cas pràctic final i tancament del curs

# Objectius de la Formació

1

**Comprendre els fonaments de la comptabilitat per asseguradores i desenvolupar habilitats per a la preparació d'informes comptables**

2

**Aplicar les normes comptables vigents, incloent NIIF 9 i NIIF 17**

3

**Distingir entre els criteris comptables i els requisits de Solvència II**





# Programa Formatiu

## SESSIÓ 1 (3 hores): INICI- PRESENCIAL. 30' Presentació, 2h30' matèria

### 1. Anàlisi del marc conceptual de la comptabilitat

- Objecte i requisits de la informació comptable
- Principis comptables
- Elements de les comptes anuals. Criteris de reconeixement
- Els criteris comptables aplicables

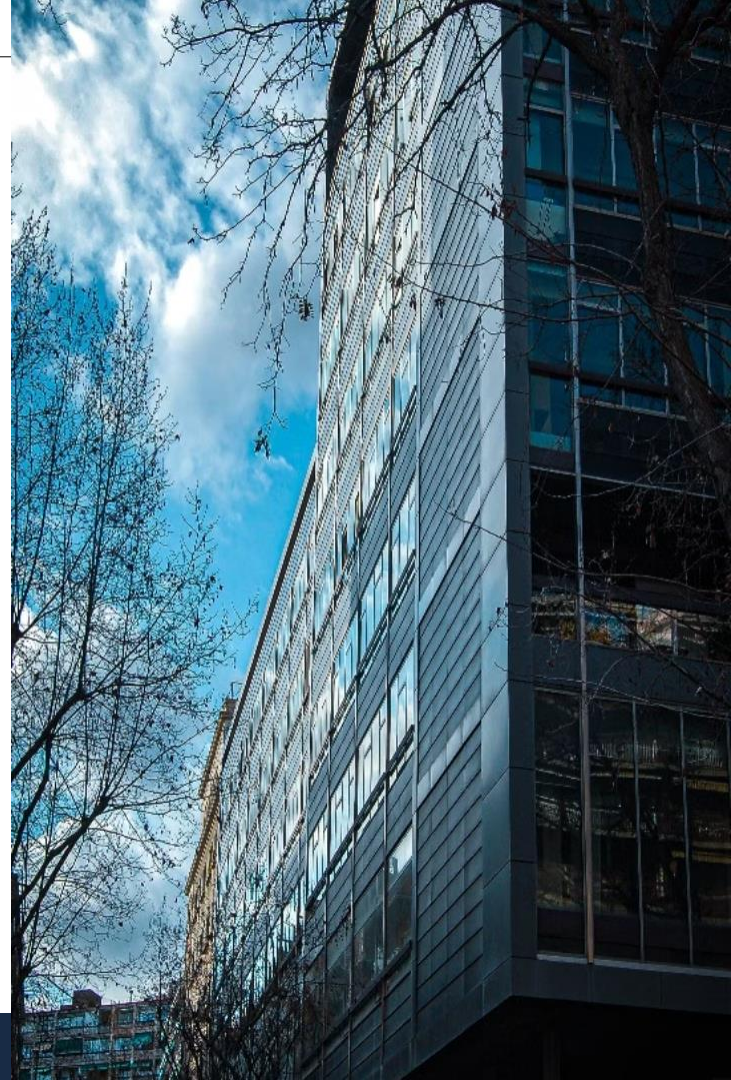
## SESSIÓ 2 (3 hores): STREAMING

### 2. Anàlisi de les normes de registre i valoració

- Immobilitzat material i inversions materials
- Reconeixement inicial i posterior. Deteriorament de valor
- Permutes
- Immobilitzat intangible
- Reconeixement inicial i posterior. Deteriorament de valor
- Actius mantinguts per a la venda

## SESSIÓ 3 (3 hores). STREAMING

- Instruments financers. NIIF 9.
- Actius i passius financers; reconeixement, valoració i deteriorament
- Instruments híbrids



# Programa Formatiu (Continuació)

## SESSIÓ 4 (3 hores). PRESENCIAL

- Provisions tècniques
- Contractes d'assegurances
- Resolució de cas pràctic (continguts sessions 1,2,3,4)

## SESSIÓ 5 (3 hores). STREAMING

3. Normes per a la formulació de les comptes anuals
4. Diferència entre la valoració comptable i Solvència II. Estimació de balanç comptable i de Solvència

## SESSIÓ 6 (3 hores)

5. NIIF 17

## SESSIÓ 7 (3 hores) FINAL- PRESENCIAL. 2h Matèria. 1h Cloenda

- Cas pràctic final (complet)



**IEF** Institut d'Estudis  
Financers

**B** Barcelona  
Finance School



Gràcies per la seva atenció!