

**CURSO ONLINE**

**LA SOSTENIBILIDAD EN LAS ENTIDADES  
ASEGURADORAS**

**JUNIO 2024**

## CURSO ONLINE LA SOSTENIBILIDAD EN LAS ENTIDADES ASEGURADORAS

### 1.- OBJETIVOS DEL CURSO

LA SOSTENIBILIDAD EN LAS ENTIDADES ASEGURADORAS, es un curso online que llevará a cabo el Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CAC), en colaboración con **AREA XXI, Deloitte, EY, KPMG, Management Solutions y Serfiex**.

El curso, de 7 días y 14 horas de duración, entre los días 4 de junio y 18 de junio de 2024, en horario entre las 18:00h y las 20:00h.

El curso online se abordarán las obligaciones para las entidades aseguradoras, derivadas de la normativa sobre Sostenibilidad.

Nuestro sistema económico, definitivamente, está dando un viraje hacia la sostenibilidad. Las organizaciones internacionales, nacionales, así como los sectores económicos y la sociedad en general están cambiando rápidamente. Prueba de ello, por ejemplo, es la variada normativa legal que ya existe sobre el este tema y la que seguirá apareciendo en el futuro. Un cambio que plantea al sector asegurador no sólo el reto de adaptarse a él, sino que le ofrece abre el camino a nuevas oportunidades y estrategias.

El curso que presentamos ofrece una visión de los efectos más relevantes que el cambio hacia la sostenibilidad conllevan en el sector; desde los más inmediatos como son las **nuevas normativas en temas de gobernanza y gestión de riesgos**, así como de **información a los clientes o la gestión de las inversiones**, como los más profundos asociados a los cambios generalizados del sistema económico que ofrecerá, sin duda, nuevos retos y oportunidades.

En el curso se revisarán los reportes que las entidades aseguradoras deben elaborar en materia de Sostenibilidad, las metodologías para el análisis de doble materialidad y para la medición del impacto de riesgo climático, con foco en su incorporación en el ORSA.

Finalmente, en el curso se revisarán también los aspectos fundamentales a considerar en el diseño del Plan Director para el Control de Riesgos ESG en una entidad aseguradora.

### 2.- A QUIÉN VA DIRIGIDO

El curso va dirigido a actuarios y otros profesionales del sector asegurador que desarrollen su actividad en: gestión de las inversiones, gestión de riesgos, diseño de productos, gobernanza, así como todos aquellos interesados en conocer con detalle la nueva normativa sobre sostenibilidad y los impactos que tienen en las entidades aseguradoras.

Queremos proporcionar a nuestros colegiados y a los profesionales del sector, los medios para facilitar su adaptación a este nuevo marco regulatorio en las mejores condiciones posibles, y que les permita obtener del mercado un alto reconocimiento profesional.

El curso online será impartido por profesionales AREA XXI, Deloitte, EY, KPMG, Management Solutions y Serfiex, todos ellos de amplia experiencia profesional y docente en la materia, permitiendo transmitir una visión práctica y de mercado.

### 3.- TEMAS

#### TEMA 1 - INTRODUCCIÓN A LA SOSTENIBILIDAD.

- Día: 4 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo del **Sr. Juan Miguel Monjo** y del **Sr. Sergio Simón**, Socios de DELOITTE.
- CONTENIDO:
  - Sesión inaugural.
  - Origen y principales hitos sociopolíticos en materia de sostenibilidad - COP22 Egipto.
  - ¿Qué debemos entender por sostenibilidad? Visión holística.
  - Principales aspectos regulatorios.
  - Tendencias.
  - Taxonomía (ambiental y social).
  - Oportunidades para el sector asegurador. Productos y cadena de valor sostenibles.

#### TEMA 2 - CONTEXTO NORMATIVO.

- Día: 5 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo del **Sr. Ignacio Estirado**, Director FS Consulting de KPMG.
- CONTENIDO:
  - Implicaciones presentes y futuras para el sector asegurador de la regulación de sostenibilidad.
  - Ecosistema normativo en materia de sostenibilidad y principales implicaciones y nuevos hitos para el sector asegurador: Equilibrio entre Regulación y Compromisos propios.
  - Prioridades transversales ESG de reguladores y supervisores
  - Plan de Acción de la Comisión Europea y sus efectos en la sostenibilidad:
    - Actos Delegados de IDD y Solvencia II.
    - Integración criterios ESG en la Directiva sobre prestación de servicios de inversión (MIFID II) a partir del cumplimiento SFDR.
    - Directiva relativa a las actividades y supervisión de los fondos de pensiones de empleo (IORP II) – incorporación de requisitos de sostenibilidad.
    - Nueva Directiva CSRD
    - Ley de cambio climático y otras regulaciones transversales

#### TEMA 3 - SOSTENIBILIDAD EN EL SECTOR ASEGURADOR.

- Día: 6 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo de la **Sra. Judith Pujol**, Associate Partner de EY.
- CONTENIDO:
  - Detalle de los impactos a nivel de gobernanza, políticas de riesgos, etc.
  - Impacto en la tarificación Integración de la sostenibilidad en el negocio asegurador.
  - Gestión de riesgos de activo y pasivo (i.e. tipología e impacto de riesgos medioambientales, sociales, gobernanza).
  - Políticas: Integración de riesgos de sostenibilidad, Remuneración, Gestión de Riesgos, Función Actuarial, Implicación y Exclusión.

- Informes: de la Función Actuarial, de escenarios de cambio climático en ORSA, No Financiero, Declaración de estrategia de inversión a largo plazo y de Soluciones aseguradoras sostenibles.

#### TEMA 4 - SOSTENIBILIDAD EN LA GESTIÓN DE ACTIVOS.

- Día: 11 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo del Sr. **Rafael García**, Consejero Delegado de SERFIEX.
- CONTENIDO:
  - Inversiones sostenibles e inversiones que promueven la sostenibilidad.
  - Evaluación del riesgo de sostenibilidad de las inversiones.
  - Factores ESG: scoring, indicadores de incidencias adversas, controversias, ODS, taxonomía.
  - Información disponible en los proveedores de datos ESG.
  - Umbrales razonables en el test de materialidad del riesgo de cambio climático de EIOPA.
  - Información de riesgo ESG a incorporar en el ORSA: apetito de riesgo y límites de riesgo ESG.
  - Pruebas de tensión para riesgos de sostenibilidad.
  - Incorporación de la sostenibilidad en la toma de decisiones de inversión.
  - Gestión del riesgo ESG: restricciones, exclusiones, límites, best-in-class.
  - Ejemplo de Política de integración del riesgo ESG en la toma de decisiones de inversión.
  - Ejemplos de informes de evaluación ESG.

#### TEMA 5 - REPORTES DE SOSTENIBILIDAD Y MEDICIÓN DEL RIESGO CLIMÁTICO.

- Día: 12 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- Día: 13 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo del Sr. **Matías Cajiao**, Socio de Management Solutions, del Sr. **Efrén Manuel Hernández**, Director de Management Solutions y del Sr. **Ingo Efler**, Consultor de Management Solutions.
- CONTENIDO:
  - **CSRD**:
    - § Antecedentes, alcance y calendario de la Directiva de Sostenibilidad Europea (CSRD).
    - § Visión general de la ESRS.
    - § Estudio de Doble Materialidad en entidades aseguradoras.
    - § Requerimientos de las ESRS de Ambiental, Gobierno y Social.
    - § Aplicación de la cadena de valor.
    - § Integración de KPIs en la toma de decisiones
    - § Implicaciones y retos de su adaptación.
  - **Taxonomía de la UE**
    - § Antecedentes y calendario normativo.
    - § KPI de Suscripción (elegibilidad y alineamiento)
    - § KPI de Inversiones (elegibilidad y alineamiento)
    - § Planes de acción para la mejora de los KPIs.
    - § Implicaciones y retos de su adaptación.

- **ORSA:**
  - § Requerimientos para la medición del impacto del riesgo climático, transición y físico, sobre los activos y pasivos de las entidades aseguradoras, para su cuantificación en el informe ORSA.

- **TEMA 6 - ELABORACIÓN DEL PLAN DIRECTOR DE CONTROL DE RIESGOS ESG**

- Día: 18 de junio de 2024, de 18:00h a 20:00h
- A cargo de la **Sra. Ana Álvarez**, Responsable Proyectos ESG, la **Sra. María Meza**, Responsable de Proyectos TI, y del **Sr. Santiago Romera**, Socio Director, todo/as de AREA XXI
- CONTENIDO:
  - Planteamiento inicial.
  - Nivel de afectación en la entidad.
  - Aspectos fundamentales a considerar en el diseño del Plan Director.
  - Análisis de la documentación.
  - Matriz y tipología de riesgos.
  - Elaboración del Informe ESG.
  - Involucración del Consejo de Administración.
  - Ejemplo práctico:
    - § Versión estándar.
    - § Versión autoeditable.

#### 4.- MATRÍCULA

**Cuota de inscripción (euros) – IVA del 21% NO INCLUIDO**

Miembros Titulares y trabajadores de Miembros Protectores	Miembros Titulares en paro y estudiantes	Otros
370	185	490

El precio incluye la asistencia al curso online y los materiales del curso.

**Forma de pago:**

Transferencia bancaria al Col·legi d'Actuaris de Catalunya  
IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si desean factura a nombre de una empresa deberán indicar CIF, nombre, dirección, teléfono, persona de contacto y dirección de correo electrónico.

## 5.- SEGUIMIENTO DEL CURSO ONLINE

El curso se hará en streaming mediante el sistema Cisco Webex Meetings®. Antes del inicio del curso, el CAC enviará un correo electrónico a todos los participantes con el enlace para acceder.

[Entrar en un Webex Meetings](#)

El asistente al curso se ha de asegurar que su conexión a internet funciona correctamente.

Se aconseja conectarse al curso 10 minutos antes (a las 17:50h) para asegurarse de que se dispone de una buena conexión antes del inicio.

El curso online comenzará cada día a las 18:00h y finalizará a las 20:00h (2h de duración). Al final de la exposición, los asistentes al curso podrán intervenir y hacer algunas preguntas y/o solicitar aclaraciones al profesor. No está previsto que los participantes intervengan mientras dure la clase, por lo que el CAC silenciará los micrófonos de los asistentes. En cualquier caso, los asistentes al curso podrán hacer otras preguntas/comentarios, que deberán enviar al CAC por correo electrónico.

## 6.- INSCRIPCIONES

Col·legi d'Actuaris de Catalunya  
Teléfono: 93.319.08.18  
[actuaris@actuaris.org](mailto:actuaris@actuaris.org) [www.actuaris.org](http://www.actuaris.org)

La inscripción se puede formalizar hasta 48 horas antes a la fecha de inicio del curso online. Al formalizar la inscripción deberán indicar la dirección de correo electrónico de todas las personas inscritas.

## 7.- CPD

El curso computará 14 horas a los efectos de la acreditación de la formación continuada del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

CON LA COLABORACIÓN DE:



**Deloitte.**



**MS**<sup>o</sup>  
**Management Solutions**  
*Making things happen*

**serfieX**