

Appian para seguros

Gobernanza ambiental y social sostenible (ESG).

Las compañías de seguros, como las de muchos otros sectores, están sometidas a una presión cada vez mayor para que adopten prácticas respetuosas con ESG. La pandemia, el creciente énfasis en el cambio climático y los nuevos movimientos sociales han dado lugar a consumidores más responsables desde el punto de vista social y medioambiental. De hecho, el 45 % de los adultos se consideran conscientes del medio ambiente, según un reciente [estudio de Forrester](#).

Aunque ofrecer productos respetuosos con ESG no es nada nuevo, en los últimos años se ha producido un cambio radical en la necesidad de que las compañías de seguros comprendan mejor los aspectos de sostenibilidad de su negocio y de las empresas con las que hacen negocios. Además, las nuevas investigaciones sugieren que la gestión ESG tiene poder predictivo para identificar indicadores de alerta temprana y anticiparse a los eventos de riesgo antes de que ocurran.

ESG afecta a casi todas las áreas de una organización. Por ello, puede ser increíblemente difícil obtener todos los datos y la información necesarios para evaluar el nivel de madurez ESG de una empresa y los niveles de riesgo y responder a preguntas críticas como "¿Cómo de verde soy en realidad?" y "¿En qué medida son socialmente responsables mis relaciones con los socios comerciales y sus cadenas de suministro?".

La creciente presión normativa.

Hasta la fecha, no existe una norma global en materia de ESG a la que puedan aspirar las empresas, lo que da lugar a un enfoque desigual. En los Estados Unidos, actualmente no hay información obligatoria sobre ESG, aunque la SEC exige a todas las empresas que cotizan en bolsa que divulguen información que pueda ser importante para los inversores, incluida la información sobre los riesgos relacionados con la gestión ESG.

En Canadá, aunque no hay requisitos específicos que obliguen a revelar información relacionada con ESG, la

inercia hacia la revelación de información por parte de las empresas parece estar aumentando. De hecho, el 87 % de las empresas consideran que los factores ESG son importantes para el éxito a largo plazo de su empresa, según una encuesta de Canadian Investor Relations.

La Unión Europea, por su parte, está más adelantada y ofrece una taxonomía ESG que proporciona orientación normativa, criterios de selección y preguntas asociadas que ayudan a evaluar la adhesión a ESG. Ya existe la propuesta de la Comisión Europea de una Directiva de Información sobre Sostenibilidad Corporativa (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD). Y, si se acepta, todas las grandes instituciones de servicios financieros tienen que cumplirla antes de 2024 para presentar informes en 2023.

Mientras tanto, en Asia-Pacífico, el 57 % de los inversores espera haber incorporado "completamente" o "en gran medida" las cuestiones ESG en sus procesos de análisis y toma de decisiones de inversión para finales de 2021, según MSCI.

Simplificación de la gestión ESG.

El principal reto para las aseguradoras es adaptarse rápidamente a los cambiantes requisitos ESG, lo que en última instancia se reduce a obtener visibilidad de todos los elementos de datos ESG en toda la empresa y validar esos datos con una lista de criterios y atributos ESG en constante cambio. Esto, por supuesto, puede ser un desafío para las grandes aseguradoras, donde los datos pueden residir en 10, 20 o más de 30 sistemas diferentes, con una falta de integraciones abiertas y API.

Ahí es donde el low-code puede ayudar. Para obtener el alto grado de flexibilidad, integración y automatización que se necesita para tener éxito con las iniciativas de ESG, las empresas de seguros necesitan buscar una manera de avanzar más rápido mientras conectan y amplían sus sistemas heredados existentes.

Con la plataforma Appian Low-Code, las aseguradoras pueden hacer lo siguiente:

- **Obtener una flexibilidad y velocidad sin precedentes.** Aborde rápidamente la evolución de los criterios de ESG, incluida la gestión de los cambios en el contenido de la taxonomía, las preguntas o las designaciones del sector.
- **Acceder a la información sin problemas.** Gestione fácilmente los datos internos y externos relacionados con ESG proporcionando una visión única de 360 grados para determinar la conformidad con ESG de los productos, servicios y relaciones comerciales. Conecte hojas de cálculo, sistemas centrales heredados, fuentes de datos híbridas o locales, etc., para preparar sus operaciones para el futuro.
- **Aprovechar la automatización inteligente.** Utilice el procesamiento inteligente de documentos de Appian, con tecnología de Inteligencia Artificial y aprendizaje automático, para mejorar la precisión y aumentar la eficiencia al procesar un gran volumen de documentos relacionados con ESG.
- **Cree flujos de procesos visuales.** Obtener una visión completa de todos los procesos relacionados con ESG y sus dependencias en toda la organización.
- **Llevar a cabo integraciones rápidas.** Comparta rápidamente los datos con proveedores de información externos y organismos reguladores o gubernamentales para gestionar las actualizaciones, las calificaciones y las certificaciones, manteniendo el máximo nivel de seguridad de los datos.
- **Escalar rápidamente en toda la empresa.** Organice los bots RPA con las personas, los sistemas y los datos en un único workflow para obtener una visión completa de todos los procesos relacionados con ESG en toda la organización.

Mejore la gestión de ESG en todo el ciclo de vida de los seguros.

Con la plataforma Appian Low-Code, las aseguradoras pueden incorporar los estándares ESG y ganar eficiencia en las siguientes áreas clave del ciclo de vida de los seguros:

- **Incorporación de clientes/cedentes.** Obtenga una visión precisa de quién está asegurado y de los aspectos de sostenibilidad de sus negocios y cadenas de suministro.
- **Cotización de pólizas complejas.** Logre una comprensión más profunda de los elementos ESG de las presentaciones y los riesgos que se cotizan, y proporcione con precisión los estados ESG a los clientes.
- **Suscripción compleja.** Identifique, evalúe y mitigue fácilmente los principales riesgos ESG durante los procesos de suscripción y cree flujos de trabajo para escalar preocupaciones específicas.
- **Incorporación de agentes y corredores.** Comprenda mejor los perfiles de los nuevos agentes y corredores para garantizar la conformidad ESG.
- **Gestión de las reclamaciones de los clientes.** Mejorar los flujos de trabajo de gestión de incidencias para identificar mejor y optimizar la gestión de las preocupaciones relacionadas con ESG.
- **Gestión de la asignación de ajustadores/proveedores.** Consiga una mayor transparencia y explote la información para el cumplimiento de los ESG de todos los proveedores, expertos y terceros pertinentes.
- **Revisión de productos/gestión del ciclo de vida.** Comprenda mejor la conformidad ESG de cada producto y establezca una cadencia de revisión periódica para mitigar el riesgo. Identifique antes las posibles alertas durante las fusiones y adquisiciones.

Para más información, entre en appian.com/insurance

Contacte con nosotros en info.es@appian.com