

Appian para Servicios Financieros: La gestión ESG en la gestión del riesgo empresarial

El entorno actual.

Las instituciones financieras se están subiendo en masa al tren de los aspectos medio ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés), cada vez más impulsadas por los inversores, las partes interesadas públicas y las instituciones estatales y reguladoras. Que las empresas ofrezcan productos que cumplen criterios ESG no es nada nuevo, pero su impulso se está viendo acelerado enormemente. Los inversores tienen cada vez más en cuenta la sostenibilidad de la cadena de suministro y las relaciones empresariales en su toma de decisiones, lo que ha estimulado la demanda de productos de inversión a medida. Esta situación obliga a su vez a las instituciones financieras a examinarse a sí mismas y a compararse con sus homólogos en términos de criterios ESG.

En el sector de los servicios financieros, los criterios ESG afectan a casi todas las áreas de una organización, especialmente a la gestión de riesgos. Los equipos de gestión de riesgos deben priorizar y gestionar de forma coherente los riesgos relacionados con los criterios ESG dentro de los límites de la empresa, a la vez que proporcionan al equipo ejecutivo, al consejo de administración y a las partes interesadas una visión precisa, agregada y oportuna de los riesgos y sus impactos en toda la organización.

Los retos de la gestión del riesgo empresarial en el futuro.

Los equipos de gestión de riesgos deben hacer frente a un gran volumen de riesgos complejos relacionados con los criterios ESG, que llegan a gran velocidad. Estos riesgos suelen gestionarse en diferentes silos empresariales utilizando metodologías, mediciones y datos distintos.

También se pide cada vez más a los equipos que ayuden a evaluar el nivel de madurez de las empresas a nivel ESG, respondiendo a preguntas como "¿En qué medida son ecológicas nuestras prácticas empresariales y nuestras políticas de inversión?" y "¿En qué medida son sostenibles nuestras relaciones con los socios comerciales y sus prácticas en la cadena de suministro?".

Cómo el low-code ayuda a integrar los criterios ESG en la gestión del riesgo empresarial.

Las instituciones financieras utilizan Appian para

desarrollar e implementar rápidamente soluciones de software a medida, permitiendo que los procesos y procedimientos de cumplimiento de la gestión de riesgos empresarial incluyan y supervisen los requisitos ESG. Los usuarios pueden importar, crear, mapear, asignar y gestionar riesgos, controles y normas y activos asociados en una plataforma central, al tiempo que aprovechan la flexibilidad de la gestión de procesos empresariales y la gestión de casos de Appian.

Estos son algunos ejemplos de cómo la plataforma low-code de Appian ha ayudado a resolver estos retos relacionados con los criterios ESG:

- Los equipos de riesgos pueden minimizar los errores de supervisión y los riesgos gracias a la capacidad de la plataforma Appian para gestionar de forma eficiente y transparente las actividades de contratación y supervisión de los proveedores de servicios y para vigilar los acuerdos de nivel de servicio y los indicadores clave de rendimiento relevantes para los ESG.
- Los equipos de riesgos pueden aprovechar un diseñador de interfaz de usuario totalmente configurable y un motor de reglas de decisión para crear cuestionarios de riesgo y control. Estos cuestionarios utilizan una lógica integrada para permitir preguntas de seguimiento dependientes de las respuestas, escalas de valoración y parámetros de ponderación. Los usuarios pueden asignar riesgos y controles a las denominadas tres líneas de defensa según sea necesario, de forma permanente o ad hoc.
- Con los flujos visuales de procesos orientados a objetos de la plataforma Appian, los equipos de riesgos pueden mejorar su visibilidad en los procedimientos ESG, lo que permite una gobernanza correcta y la capacidad de auditar los resultados o las posibles deficiencias en el entorno de los controles. La automatización permite a los equipos de riesgos crear rápidamente marcos de trabajo que evalúen la madurez del riesgo y del control de acuerdo con las directrices internas y del sector que se elijan. Los gestores de riesgos también pueden iniciar, asignar, escalar y recertificar las exenciones a través del diseñador visual de procesos y las capacidades de gestión de casos de la plataforma Appian.

- Dado que la plataforma se interconecta perfectamente con los sistemas existentes, las bases de datos y los proveedores de terceros a través de los conectores de integración existentes, las API o las funciones de automatización robótica de procesos, los equipos de riesgos pueden generar informes de ESG basados en información procesada, en cifras clave determinadas por el sistema o en cifras registradas manualmente. Esto crea visibilidad en los indicadores clave de rendimiento y de riesgo.

Descubra cómo la plataforma low-code de Appian es compatible con los criterios ESG:

- **Integración rápida** con proveedores externos de información, organismos reguladores y agencias oficiales para gestionar las actualizaciones, calificaciones y certificaciones de ESG directamente a través de Appian como elemento central.
- **Flexibilidad** al abordar los criterios ESG en constante cambio y evolución, y al gestionar los cambios en el contenido de la taxonomía, las cuestiones o las designaciones del sector.
- **Automatización inteligente** mediante el procesamiento inteligente de documentos (IDP), que combina la extracción de documentos con Google AutoML y la formación incorporada para mejorar la precisión.
- **Datos low-code** para ver los datos ESG de distintas fuentes en un solo lugar para mejorar su modelización y permanecer al frente de todas las funciones de seguridad.
- **Minería de procesos** para acelerar la detección de procesos, datos y rendimiento de relevancia para los criterios ESG en entornos estructurados y no estructurados.
- **Potente adopción nativa-móvil** sobre la marcha para que las aplicaciones puedan utilizarse inmediatamente en cualquier dispositivo, con la confianza de disponer de las certificaciones de seguridad más valoradas.
- **Informes y auditorías** de procesos tanto internos como externos, públicos y privados, que permiten una visibilidad total de todos los registros, la información histórica y las actividades actuales, proporcionando una visión excepcional de los procesos, los indicadores de rendimiento y los parámetros de riesgo relevantes para los criterios ESG.
- **Acceso ágil y fluido a los registros y a la información** para gestionar los datos internos y externos relacionados con los criterios ESG y para ofrecer una visión única de 360 grados a fin de determinar la conformidad ESG de los productos, servicios y relaciones.
- **Rapidez** para cambiar o mejorar rápidamente las aplicaciones existentes con componentes y criterios de evaluación relacionados con los criterios ESG.
- **Flujos visuales de proceso** que aportan una visión exhaustiva de todos los procesos relacionados con los criterios ESG y sus dependencias a lo largo de toda la organización.

Los líderes en servicios financieros confían en Appian.

ALLAN GRAY

 CME Group

 Invesco

 Santander

 STATE STREET

Más información en appian.com/finserv

Póngase en contacto con nosotros en info.es@appian.com

Transforme la huella medioambiental de su organización, productos y servicios mediante una gobernanza sostenible y socialmente aceptada.