

Appian para Servicios Financieros: La gestión ESG para unas finanzas sostenibles

Los criterios ESG aumentan las oportunidades. Y también el escrutinio.

A medida que el mundo avanza hacia una economía neutra en carbono y centra su atención en las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés), se ha intensificado la atención sobre las instituciones financieras, especialmente en la Unión Europea. Los bancos, los asset managers y otras organizaciones del sector financiero se enfrentan a la presión de reducir su impacto en el medio ambiente sin dejar de impulsar el crecimiento. Unas finanzas sostenibles son la respuesta a esta presión.

Las finanzas sostenibles se dan cuando las organizaciones tienen en cuenta los factores ESG, como el uso de energías alternativas y las prácticas para proteger a los consumidores y los derechos humanos, a la hora de tomar decisiones de inversión.

Las finanzas sostenibles son un factor en la gobernanza de las organizaciones, incluidos aspectos como las relaciones con los empleados y las políticas de compensación de las empresas. ¿Cómo pueden afectar los criterios ESG al sistema financiero mundial? ¿Tienen las instituciones financieras y las empresas suficiente visibilidad de los riesgos? ¿Y se han colocado las vallas de protección adecuadas para mitigar los riesgos?

Las finanzas sostenibles están también presentes en el creciente mercado de productos financieros respetuosos con el medio ambiente, como los bonos “verdes” y “azules”, los bonos para proyectos con impacto social y los préstamos y créditos vinculados a la sostenibilidad.

Mayor complejidad y riesgo en toda la empresa.

Determinar la sostenibilidad de una empresa, de un proyecto o de una decisión de inversión, y compartir los resultados con las partes interesadas, es más fácil de decir que de hacer.

Las finanzas sostenibles añaden nuevas complicaciones a actividades que ya son de por sí complejas y difíciles, como la incorporación de clientes y la financiación comercial. Las aplicaciones financieras implican el uso de datos procedentes de muchas fuentes internas y externas. Los instrumentos de financiación internacional exigen la validación en ámbitos como el conocimiento del cliente (KYC, por sus siglas en inglés), la lucha contra el blanqueo

de dinero (AML, por sus siglas en inglés), el cumplimiento de sanciones, etc. Cuando los sistemas aislados y los procesos manuales ineficaces provocan retrasos o molestias, las instituciones financieras se arriesgan a sufrir un impacto negativo en la satisfacción del cliente, los plazos de comercialización y el crecimiento de los ingresos.

Mientras tanto, las organizaciones tienen que supervisar todo tipo de factores de regulación, cumplimiento y gestión de riesgos. ¿Las inversiones de una cartera se ajustan a los umbrales internos? ¿Cumple un producto centrado en la sostenibilidad las certificaciones requeridas? Los marcos de trabajo son complejos y evolucionan constantemente. La taxonomía de la UE para las actividades sostenibles, por ejemplo, ya cuenta actualmente con más de 550 páginas, y creciendo.

Appian agiliza las revisiones y refuerza la confianza.

Appian ayuda a las instituciones financieras a eliminar la complejidad y el riesgo de las evaluaciones y la supervisión de las finanzas sostenibles, lo que permite a las organizaciones crecer hacia el futuro con mayor rapidez, precisión y garantías.

Así es como funciona:

- **Una plataforma unificada:** Appian coloca los datos de sostenibilidad, la evaluación y la validación en una plataforma digital centralizada, con total transparencia en cada paso de la toma de decisiones.
- **Automatización:** La identificación y clasificación automatizada de documentos a lo largo del proceso, además de las sólidas capacidades de gestión de casos, se encargan de que las revisiones y aprobaciones funcionen adecuadamente. Los análisis de sostenibilidad también se actualizan automáticamente en función de los últimos umbrales.
- **Integraciones fáciles:** Una integración fluida con proveedores de información externos, reguladores y organismos oficiales garantiza que los equipos trabajen con los criterios y datos de evaluación más actualizados.
- **Adaptabilidad:** Los cuestionarios dinámicos y los niveles de umbral son totalmente configurables, lo que permite a las organizaciones ajustarse rápidamente a los cambios continuos de la taxonomía y afinar las calificaciones de riesgo y las respuestas.

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 workflows 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.