

Appian para Servicios Financieros: Gestione eficazmente las excepciones de conciliación con una automatización completa

El entorno actual.

En los servicios financieros, todos los equipos de operaciones necesitan realizar conciliaciones para garantizar que sus distintos sistemas ascendentes y descendentes permanezcan sincronizados con los mismos datos y valores. En las operaciones diarias, las conciliaciones típicas incluyen la ejecución frente a la liquidación de las operaciones, la comparación de la cámara de compensación y los depositarios con los registros de una institución y, en situaciones más complejas, los movimientos de efectivo y del diario de la empresa, especialmente en el caso de las operaciones entre divisas o las transacciones que implican intercambios.

Por una serie de razones, los back office institucionales suelen enfrentarse a una multitud de excepciones, a menudo denominadas "interrupciones", que deben ser identificadas y gestionadas a tiempo para completar el cierre de los libros y finalizar las reservas de operaciones y posiciones. Las causas más comunes de estas excepciones se deben a que los datos y las tarifas existentes en una variedad de sistemas, cambian sin previo aviso, se retrasan o faltan debido a interrupciones del sistema o errores manuales.

Riesgos y desafíos en la gestión de excepciones.

Tradicionalmente, este proceso de resolución ha sido manual y requiere múltiples procesos, consultas y partes interesadas para determinar la resolución correcta que se refleje en todos los sistemas relevantes.

Actualmente, los equipos responsables de liquidar o resolver las excepciones identifican y gestionan manualmente el proceso, y un alto porcentaje de las interrupciones todavía dependen de las hojas de cálculo. Las operaciones utilizan múltiples métodos de comunicación, consultan muchos sistemas dispares y realizan otras actividades manuales para rastrear y calcular las resoluciones. Esto conduce a retrasos, ineficiencias y errores. Además, los informes deficientes y los procesos costosos y manuales

pueden dar lugar a grandes cargos de capital. Más importante aún, la falta de transparencia en el estado de la conciliación puede llevar a incumplir los SLA y a un mal servicio al cliente, lo que hace que los clientes se marchen.

Aquí es donde las capacidades de workflow y creación de informes de Appian, que utilizan datos low-code, automatización completa, RPA, IDP y aprendizaje automático, pueden ayudar.

Cómo la automatización completa y el low-code pueden apoyar la gestión de excepciones en la conciliación.

Con la tecnología low-code de Appian, las organizaciones pueden automatizar más fácilmente el proceso de resolución. La gestión de los procesos de negocio y workflows automatizados eliminan la necesidad de la intervención humana y ayudan a facilitar la resolución inmediata de las interrupciones para cada ciclo de cierre financiero.

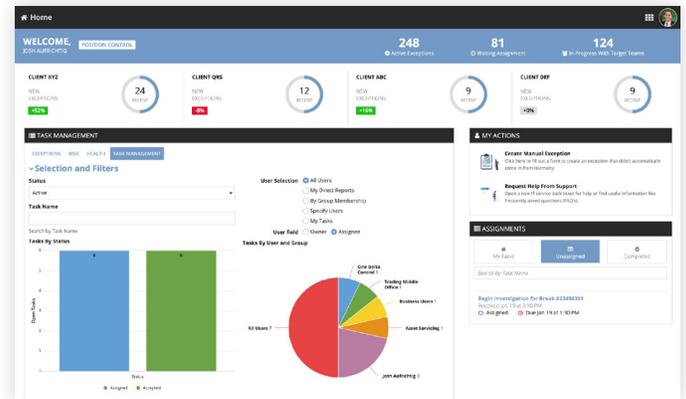
Con Appian, las organizaciones tienen la capacidad de gestionar fácilmente lo siguiente:

- **Workflows.** Documentar y automatizar los procesos manuales con reglas de negocio definidas por el usuario y configuraciones de umbrales para priorizar las excepciones significativas.
- **Procesos.** Introducir flujos de trabajo y automatización para orquestar los procesos que implican a diferentes equipos y clientes con el fin de agilizar la resolución, reducir los errores, disminuir el trabajo duplicado y aumentar la satisfacción del cliente.
- **Informes.** Proporcionar visibilidad en tiempo real del estado, el coste, el retraso y el impacto en el cliente de las interrupciones individuales y de todo el proceso.
- **Datos.** Ingerir datos de todos los sistemas en formato nativo. Procesando y actualizando elementos de datos sin transformar o recrear bases de datos enteras.

Con la automatización completa de Appian, los procesos automatizados, IDP y bots, mantienen el control de la gestión de excepciones, y con el aprendizaje automático, se identifican las tendencias y las resoluciones recomendadas. Los impactos simples y medibles de la automatización incluyen:

- Mejora del servicio al cliente con extractos más limpios al final del día, más temprano.
- Resoluciones aceleradas para un NAV más rápido y limpio para los depositarios.
- Reducción del escrutinio normativo con una completa transparencia e informes para todos los grupos.
- Reducción de los cargos de capital.

La automatización y la completa transparencia del proceso de resolución de rupturas ayudará a los clientes a reducir costes, eliminar errores, reducir los cargos de capital, mejorar el servicio al cliente y diferenciarse en el servicio al cliente.



Desde la pantalla de inicio de la gestión de excepciones, los equipos crean y aplican filtros de agrupación, encuentran fácilmente las rupturas y profundizan en las rupturas relacionadas para su resolución.

Los líderes en servicios financieros confían en Appian.

ALLAN GRAY

CME Group



Santander

STATE STREET

Para más información, entre en: appian.com/finserv

Contacte con nosotros en info.es@appian.com