



**ORACLE**

MANUAL DEL ÉXITO BANCARIO

---

# Moderniza las finanzas para obtener ganancias rápidamente y crecimiento a largo plazo

## INTRODUCCIÓN

La transformación tecnológica es clave para mantener la ventaja competitiva de tu entidad financiera. La demanda del consumidor está impulsada por la conveniencia digital, los márgenes de interés neto ajustado y el panorama regulatorio en constante cambio ha presionado a los directores financieros y sus equipos para producir informes altamente detallados y más frecuentes. El área de Tecnologías de la Información está enfocada en mantener al día una larga lista de proyectos críticos, lo que dificulta que las finanzas se integren en la agenda de la modernización digital. Esto podría significar pasar otro año con procesos obsoletos y conocimientos limitados, una situación que los bancos no se pueden permitir mientras la industria y el mercado siguen fluctuando.

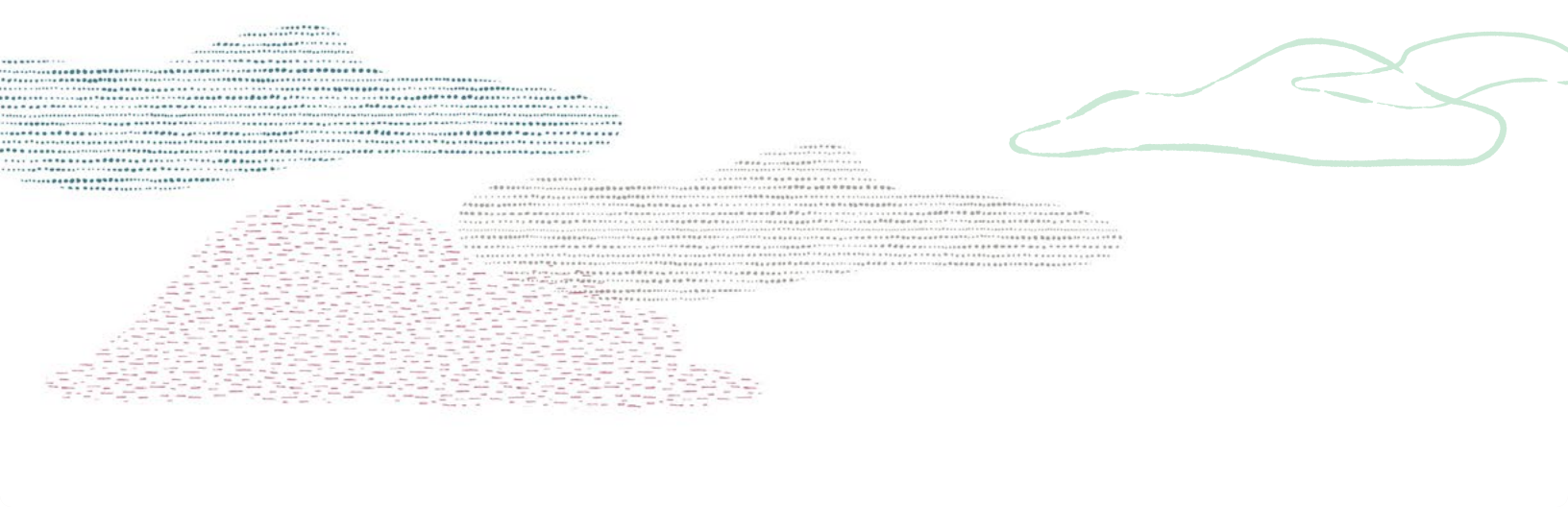
El panorama empresarial actual favorece a los audaces y visionarios. Una investigación reciente de **Ernst & Young** revela que estos segmentos identifican a una fintech como su marca de servicios financieros más confiable.



En comparación, solo el 33 % de los consumidores nombraron a un banco como su marca más confiable.

Con la creciente adopción de tecnología avanzada en toda la industria, está quedando claro que los departamentos financieros tienen la oportunidad de hacer mucho más que simplemente equilibrar el presupuesto: tienen un papel vital que desempeñar en impulsar la transformación.

Sin embargo, sin un argumento comercial sólido, puede que tus proyectos de modernización digital sigan teniendo dificultades para asumir la prioridad. En Oracle, estamos ayudando a las instituciones financieras a diseñar e implementar procesos ágiles de modernización que permiten a los equipos de finanzas cumplir su papel estratégico como socio integral en el éxito de las instituciones de servicios financieros.



# La promesa de la modernización financiera para los CFO del sector bancario

No es un concepto nuevo que tener una única fuente de información y una visión completa de tus datos en toda la empresa conduce a una mejor toma de decisiones. Sin embargo, los datos por sí solos no te brindarán la ventaja competitiva que necesitas, y solo contar con datos no transformará la forma en que tu organización percibe la función financiera. Con una modernización estratégica e incremental, sin embargo, las finanzas pueden aprovechar todo el poder de los datos y proporcionar tanto valiosos conocimientos empresariales como eficiencias operativas que ahorran costos.

Decidir embarcarte en el viaje de modernización financiera es el primer paso, pero puede que no sea fácil saber hacia dónde ir a partir de ahí. Si los últimos años son indicativos del futuro, la mejor predicción para la industria financiera es más imprevisibilidad. Por eso, Oracle Financial Services ha estado ayudando a los clientes a desarrollar hojas de ruta de transformación ágiles que brindan un valor constante e incremental a la función financiera.

Como resultado, los clientes de Oracle están demostrando mejoras consistentes en la eficiencia operativa, con procesos más rápidos y rentables, mejores evaluaciones de riesgo y mayor cumplimiento normativo, y los líderes de sus instituciones se están dando cuenta. El personal financiero ya no se limita a preparar y entregar informes estándar; están aportando análisis valiosos y conocimientos que están ayudando a transformar sus organizaciones. Al mismo tiempo, un mejor acceso a datos integrados junto con una gestión de proyectos ágil está permitiendo a las organizaciones implementar procesos simplificados con ahorros medibles de tiempo, valor y costos en múltiples tipos de informes, incluyendo regulaciones, estatutos y gestión.

“Para el año 2023, **el 30 % de las organizaciones aprovechará las capacidades de consolidación financiera**, incluidos los centros de contabilidad, dentro de sus suites de gestión financiera en la nube, lo que reducirá la implementación de herramientas de terceros.”

—Gartner®: “Magic Quadrant™ en la categoría de Suites de Gestión Financiera Básica en la Nube para Empresas Medianas, Grandes y Globales”



Planifica tu enfoque

## El proceso de modernización financiera

---

Tu camino hacia la modernización financiera dependerá del estado actual de tu organización y de lo que se necesita lograr. La mayoría de las organizaciones han aprendido que alcanzar la modernización requiere una serie de pasos incrementales en los que cada proyecto proporciona un valor a corto plazo, al tiempo que los acerca a su visión de transformación digital.

Una única fuente confiable de datos, que antes era solo un marco conceptual, ya no es solo algo deseable, sino una necesidad. Sin embargo, los sistemas heredados y fragmentados, así como los procesos manuales, plantean desafíos, y resulta poco práctico rediseñar toda la arquitectura de la información de una vez.

Recomendamos un proceso de modernización sin un final definido, uno guiado por una hoja de ruta de transformación financiera ágil que priorice las oportunidades para que los equipos de finanzas contribuyan al resultado final y la ventaja competitiva de su institución.

Piensa en tu proceso como un ciclo de vida en lugar de un boleto de ida a un solo destino. Construirás e implementarás soluciones de forma continua y mostrarás logros rápidos con cada informe de progreso. Incluso si aún estás construyendo tu repositorio de datos, este enfoque ágil de lograr múltiples victorias incrementales puede ayudar a agregar valor a lo largo de tu trayecto.

# Las ventajas de la modernización financiera

Las áreas financieras están en el corazón de un depósito de datos, y los proyectos de modernización pueden extraer valor de esos datos proporcionando lo siguiente:

## Mejor disponibilidad de datos

Incluso mejoras incrementales en la disponibilidad de datos ayudarán a tu institución a superar barreras causadas por la política, la propiedad, los sistemas dispares y los procesos arraigados. Cuando los datos, y el acceso a ellos, son irrestrictos, puedes tener mayor confianza en la precisión de tus conclusiones.

## Calidad confiable de los datos

Las entradas consistentes y los estándares de higiene de datos también contribuyen a aumentar la confianza en la fiabilidad y previsibilidad de tus insights. Esto permite tomar más acciones y reducir los debates improductivos sobre lo que los datos significan.

## Integración de datos

Con sistemas integrados, los departamentos financieros modernos están transformándose de analistas de cifras en narradores que crean una visión completa de 360 grados del cliente.

## Aumento de datos

Cuando tienes control sobre las fuentes internas, puedes agregar aún más valor al incorporar datos externos que brindan una comprensión más profunda del cliente y permiten realizar modelos predictivos.

## Seguridad y cumplimiento

Puedes incorporar iniciativas en tu proceso de modernización para reforzar la seguridad de los datos y respaldar el cumplimiento normativo, sin interrumpir lo que necesitas hacer para desarrollar tu negocio. Puedes cumplir con los requerimientos de los reguladores en cuanto a plantillas de informes específicas, informes más frecuentes e incluso acceso a datos sin procesar, al mismo tiempo que agregas los protocolos de seguridad más actualizados.

Cuando se considera una parte natural de la gestión del cambio en lugar de un proyecto de TI de gran importancia, la modernización financiera permite una mejora continua, lo que brinda a tu institución la flexibilidad para afrontar los desafíos actuales y prepararse para los que vendrán.

Crea tu caso de negocio

# La presión por innovar

Cuando los departamentos de finanzas son vistos como centros de costos que principalmente satisfacen las necesidades de las unidades operativas, resulta difícil obtener atención para las iniciativas de modernización. Si has estado lidiando con las limitaciones de sistemas heredados durante años y has estado tratando de adaptar esos sistemas para que funcionen con nuevas realidades de cumplimiento y operativas, es hora de presentar el caso de negocio para un nuevo camino a seguir.

Primero, es importante demostrar cómo la modernización financiera puede beneficiar a tu organización al permitir la innovación y mejores insights estratégicos. Con sistemas menos complejos, puedes aumentar la productividad, garantizar el cumplimiento y potenciar la toma de decisiones audaces. También puedes destacar cuatro factores comunes que hacen que la modernización sea una necesidad urgente.

## 1. Competencia

No es ninguna novedad que los bancos y fintechs más visionarios estén tratando de atraer a tus clientes y perjudicando tus servicios más lucrativos. Estas instituciones financieras optimizadas no se ven obstaculizadas por sistemas heredados y procesos manuales.

## 3. Sistemas heredados

La toma de decisiones a nivel organizacional se ve significativamente limitada cuando la imagen de tus datos está fragmentada o incompleta. Si confías principalmente en informes manuales, probablemente tengas una buena idea de lo que te falta y cuánto más podrías contribuir con procesos automatizados en tiempo real.

## 2. Presión reguladora

Mantenerse al día con las demandas regulatorias requiere de marcos de gobernanza complejos, así como un aumento en la documentación, seguimiento y generación de informes personalizados. No puedes simplemente seguir contratando personal para atender las últimas solicitudes regulatorias si no es para mejorar tu resultado.

## 4. Gestión de riesgos

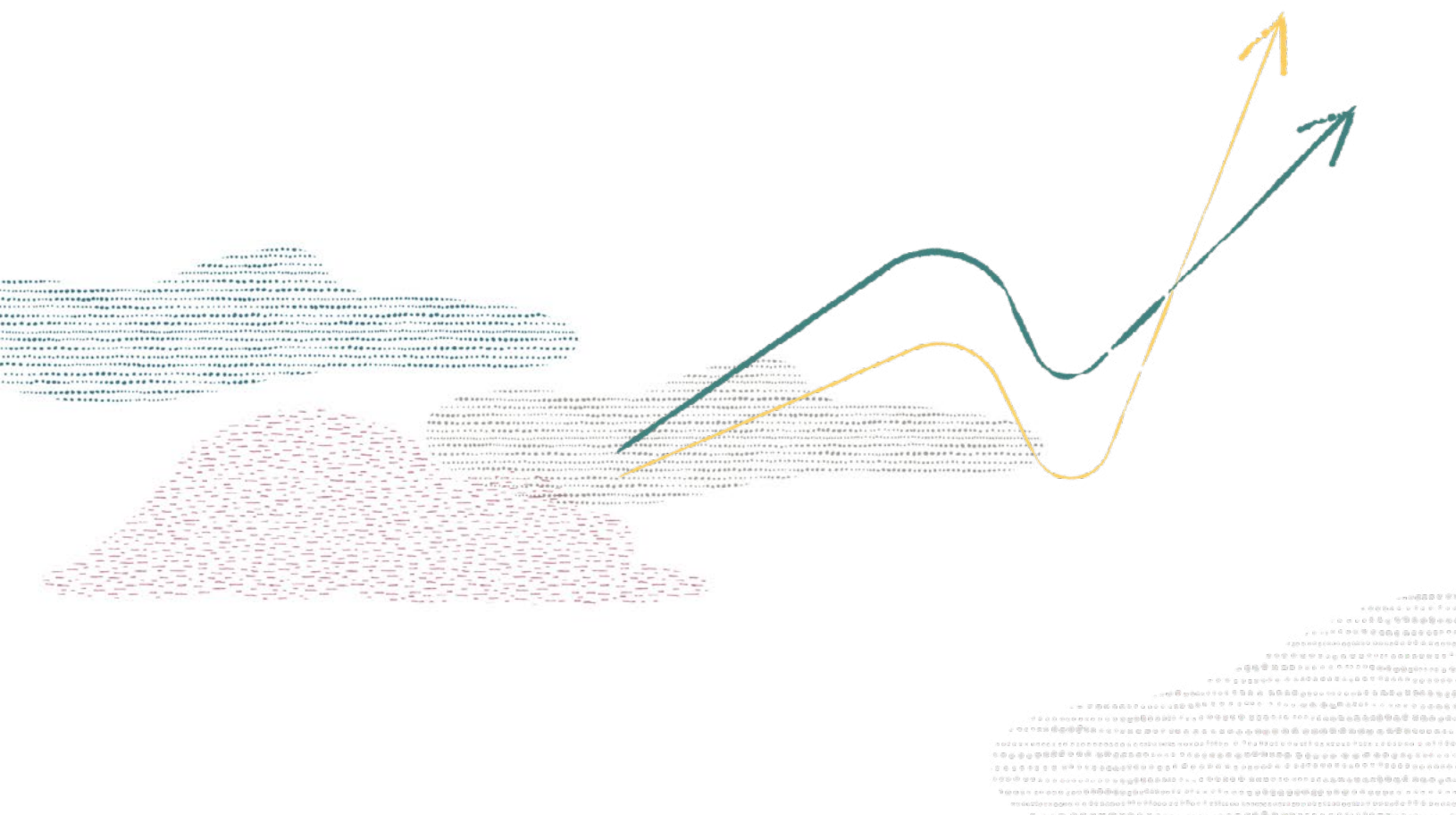
Las brechas en la disponibilidad de datos también conllevan un mayor riesgo, desde la incertidumbre en los precios hasta las graves consecuencias de una violación de privacidad. Cuando dependes de hojas de cálculo mensuales para el análisis, el momento adecuado para hacer frente a una situación crítica podría pasar fácilmente antes de que alguien sea consciente de su importancia.

Al crear el caso para la modernización financiera, también es importante vincular la necesidad de tu organización de obtener informes más detallados, acceso a datos y procesos optimizados. Ya estás lidiando con muchos de los problemas, de modo que sabes lo que no está funcionando. Además, deberás descubrir y documentar las formas tangibles en las que la modernización financiera ayudará a satisfacer las necesidades de tus colegas, mejorar sus vidas y hacer que el negocio sea más relevante para los clientes.

Una vez que integres tus planes de modernización financiera con tus objetivos organizacionales generales, podrás considerar las limitaciones en la inversión de TI disponible al elegir qué proyectos priorizar. Cuando diseñas una hoja de ruta que consta de una serie de logros rápidos en lugar de una revisión completa, es más probable que obtengas financiamiento.

Finaliza tu caso empresarial al establecer tus prioridades. Al hacerlo, estructurarás tu proceso de modernización como una serie de proyectos que brindarán resultados tangibles, y comenzarás a generar un valor demostrable e incremental poco después de la aprobación de tu plan y cada pocas semanas a partir de entonces.

**Con este tipo de implementación ágil, las revisiones de proyectos ya no serán informes de progreso incompletos, sino una oportunidad para destacar los éxitos tempranos y continuos que benefician a toda la institución financiera.**





Comienza ahora

## Recopilación de información para alinear estrategias

---

Hay una buena razón para definir la modernización financiera como un viaje. Embarcarse en un proyecto de transformación de varios años no es práctico en un mundo y una industria donde cada vez es más difícil predecir el futuro. El enfoque de Oracle es trazar una ruta en la que los proyectos en etapas tempranas ayudan a construir una base para inversiones posteriores. En algunos casos, los ahorros de costos generados por los proyectos iniciales pueden incluso proporcionar el financiamiento para proyectos futuros.

Una vez que hayas presentado tu caso de negocio para la modernización financiera y te hayas asegurado de que tu estrategia de implementación esté alineada con las necesidades de toda la organización, el siguiente paso es recopilar información de manera más amplia. Estudiar las tendencias de la industria, entablar conversaciones con colegas y acceder a las mejores prácticas y casos de estudio te ayudará a descubrir soluciones que sean adecuadas para tu organización.

Sigue la recopilación de información con una evaluación tecnológica que analice de manera objetiva las soluciones actuales de tu departamento financiero, así como las soluciones implementadas en toda la institución. Con una comprensión objetiva de tu estado tecnológico actual y las soluciones disponibles, puedes comenzar a diseñar implementaciones de transformación digital y abordar la pregunta de qué necesitas construir frente a lo que puedes permitirte comprar.



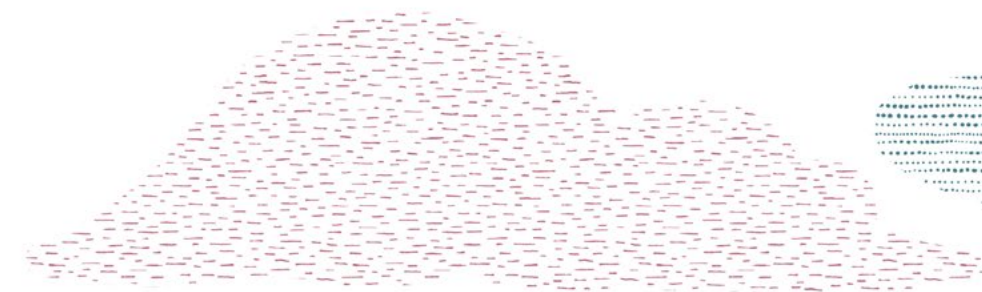


## Identificación de valor para victorias rápidas

Recomendamos seguir esta evaluación tecnológica con la asignación de flujos de valor. A partir de una lista de posibilidades, elegirás los proyectos que tienen más probabilidades de generar impactos tempranos y duraderos. Diseña tu plan de manera que puedas ofrecer el mayor beneficio y la mayor oportunidad de éxito desde el principio. Entonces, en adelante, podrás mostrar un progreso incremental continuo.

Como con cualquier iniciativa tecnológica, tener un proceso de alineación estratégica que involucre a toda tu organización es fundamental. Esto incluye capacitar nuevamente a tu equipo para que puedan contribuir plenamente durante y después de la transformación, así como realizar un seguimiento sistemático y comunicar el progreso.

Recomendamos una hoja de ruta de implementación iterativa que consta de cuatro fases: plan estratégico de negocios, planificación de lanzamiento, ejecución y reajuste. La implementación ágil de tu proceso de modernización adopta un enfoque cíclico que reconoce la mejora continua del proceso con cada implementación incremental. La flexibilidad está integrada y los planes se modifican en función de cada éxito y evaluación.





### Fase 1. Plan estratégico de negocios

Esta es tu fase de planificación y diseño, que incluye recopilar requisitos comerciales, comparar con colegas y competidores, y establecer objetivos. También debería incluir un plan de extracción e integración de datos, una auditoría de riesgos y seguridad, y requisitos de personal y capacitación.



### Fase 2. Planificación de versiones

Pensando en rápidas ganancias, tu proceso de implementación ágil se parecerá a una serie de sprints y desarrollos superpuestos. En este punto, tus consultores pueden colaborar con tu equipo interno de IT para eliminar los obstáculos al progreso.



### Fase 3. Ejecución

Cuando realizas pruebas continuas de usabilidad de un nuevo proceso en paralelo con tu enfoque heredado, puedes recibir comentarios en tiempo real para comparar el rendimiento, verificar la precisión y cumplir con los requisitos de cumplimiento. Realizar pruebas de usabilidad antes de implementar también te permite ajustar un plan de implementación y finalizar los objetivos de rendimiento y eficiencia. Con un plan bien definido, podrás incluir la capacitación y la retroalimentación de los usuarios al implementar cada nuevo proceso. Tu equipo puede monitorear los indicadores clave de rendimiento (KPI) mientras continúa ejecutando los procesos antiguos y nuevos durante un corto periodo de tiempo. Esto también te permitirá integrar fácilmente la retroalimentación empresarial y regulatoria. Además, medir la satisfacción de los empleados durante y después de la implementación puede ayudarte a identificar posibles preocupaciones antes de que los procesos ineficientes o ilógicos se establezcan de manera definitiva.



### Fase 4. Realineación

A medida que llevas más allá la eficiencia de los procesos, la evaluación continua de tu progreso te ayuda a identificar oportunidades de mejora constante. Cada nueva iniciativa te aleja de los complicados sistemas heredados para que puedas aprovechar una infraestructura moderna y responder de manera efectiva a la presión regulatoria y competitiva.

## Fase 1. Plan estratégico de negocios

Desarrollar estrategias empresariales y de TI

Confirmar planes de inversión

Elaborar planos de solución, que incluyan la visión y la hoja de ruta del producto

### La fase 1 tiene tres elementos principales:

**Velocidad:** Adopta un enfoque iterativo para establecer rápidamente una visión inicial y una hoja de ruta del producto.

**Enfoque:** Organiza el trabajo para priorizar oportunidades de alto valor y por especialidad empresarial según el sistema de clasificación MoSCoW.

**Flexibilidad:** Adopta un enfoque flexible que pueda ajustarse a medida que se refinan los objetivos y el alcance.

## Fase 2. Planificación de versiones

Crea backlogs para lanzamientos y productos

Desarrolla un marco detallado de gestión de beneficios alineado con los planes de cartera e inversión

### La fase 2 se centra en la planificación, incluyendo la cobertura de:

**Gestión basada en evidencias:** Asegúrate de que tu planificación de lanzamientos incluya la gestión integral de las cuatro áreas clave de valor: valor no aprovechado, valor actual, capacidad de innovación y tiempo de comercialización.

## Fase 3. Ejecución

Versión 1

Versión 2

Versión 3

Versión 4

Versión 5

Versión N

### La fase 3 se enfoca en desarrollar los sprints de manera iterativa basándose en el backlog del producto. Debería incluir lo siguiente:

**Gestión del aprovechamiento de los beneficios:** Medir cada incremento (resultado) en relación al valor esperado definido en la fase 1.

**Decisión de cartera:** Toma decisiones apropiadas con respecto a los incrementos o versiones que no han alcanzado tu definición de “completado”.

## Fase 4. Realineación

Revisa el plan estratégico de negocio y la estrategia de lanzamiento

Reorganiza el mapa de productos y el backlog

### La fase 4 asegura que el equipo ágil revise el plan estratégico del negocio y el plan de lanzamiento con los interesados del negocio:

**Revisión estratégica y realineación:** Realiza reuniones generales de revisión con los principales interesados para elaborar los artefactos necesarios, como la visión y la hoja de ruta de los productos.



## Recibe orientación a lo largo de tu viaje

Los bancos más grandes tienen oficinas internas de transformación empresarial encargadas de alinear la estrategia de TI y de negocio. Es responsabilidad de estas oficinas evaluar constantemente los proyectos en relación con los objetivos de la organización. Los bancos que no pueden contar con esta función dependen de consultores que brinden servicios de asesoría.

Oracle Financial Services a menudo se asocia con consultores orientados hacia el futuro que están inmersos en las mejores prácticas de la industria. Un asesor de confianza que comprenda tu negocio puede brindar desde consultoría de alto nivel en las fases de planificación hasta establecimiento de metas, desarrollo de casos de negocio y planificación de proyectos.

Los consultores expertos en servicios financieros también pueden ayudarte a trabajar en una prueba de concepto, laboratorios y demostraciones. Quieres un socio que esté enfocado en asegurarse de que las soluciones se implementen de inmediato y que beneficien a tu organización a largo plazo.

**Oracle puede ayudarte a ti y a tu equipo de TI a alejarse del enfoque centrado en las soluciones.**

# Un plan estratégico para resultados continuos

Cada paso que das te acerca a una única fuente confiable de datos y la capacidad de acceder a datos e información en tiempo real de autoservicio, lo que en última instancia pone a las áreas financieras en el centro de la toma de decisiones empresariales. Cuando tu análisis está respaldado por conocimientos confiables, evitarás desacuerdos interdepartamentales y podrás llegar más fácilmente a acuerdos en las decisiones.

Los beneficios de la modernización financiera van más allá de proporcionar herramientas de toma de decisiones más rápidas y precisas y visualizaciones. La estandarización en la generación de informes, análisis y procesos estandarizados te ahorrarán tiempo y liberarán a tu personal de la carga de tareas operativas para que puedan enfocarse en la innovación.

**Los empleados estarán capacitados para realizar un trabajo mejor y más inteligente que elevará su función y aumentará su valor para la organización.**



**Tu hoja de ruta estratégica de victorias rápidas comenzará a agregar valor tangible desde el principio, lo que te permitirá mostrar ahorros de costos y aumentos de eficiencia. Las instituciones financieras con las que Oracle ha trabajado han completado con éxito proyectos que:**



**Permiten que los empleados se enfoquen en ventas, marketing o relaciones con los clientes en lugar de pasar horas extrayendo datos para producir informes**



**Analizan la rentabilidad y los requisitos de flujo de efectivo para cada relación con el cliente y mejorar la gestión del riesgo**



**Mejoran el rendimiento y la eficiencia de las operaciones comerciales fundamentales, como el procesamiento de pagos**



**Controlan el desempeño de productos bancarios individuales, unidades de negocio y ejecutivos de relaciones para evaluar su contribución a la rentabilidad**



**Reconcilian volúmenes enormes de registros diarios de clientes provenientes de múltiples fuentes y regiones en un modelo único**

Imagina asignar menos recursos a procesos operativos como presentación de informes regulatorios, nóminas y reportes, y dedicar a tu personal a la interpretación de datos y análisis predictivo, permitiéndoles colaborar con el resto del negocio para identificar nuevas tendencias y oportunidades. Imagina tener la capacidad de ser altamente receptivo a los cambios a medida que ocurren, modelando ofertas dirigidas a los clientes y respondiendo de manera reflexiva a las amenazas de la competencia.

Cuando puedes reducir significativamente la carga regular de informes de fin de mes, trimestre y año mediante el uso de sistemas contables unificados y automatizados, tus empleados pueden esperar con entusiasmo ir a trabajar. En lugar de lidiar con procesos manuales complicados, utilizarán herramientas modernas, intuitivas y receptivas para completar eficientemente las tareas diarias y pasar a contribuciones de mayor valor.



# Recibe resultados medibles adaptados a tu negocio

En Oracle, adoptamos un enfoque personalizado para cada compromiso, reconociendo que tu proceso de modernización financiera depende en gran medida del estado actual de tu organización y de los resultados deseados. Nuestro objetivo principal es mejorar, acelerar y completar tu proceso y sus resultados, brindándote la capacidad de ofrecer beneficios frecuentes y tangibles.

Con un plan de implementación adaptado a tu negocio, puedes modernizar las finanzas a tu ritmo, agregando las soluciones que necesites a medida que las requieras. No es necesario esperar una renovación completa del sistema para lograr un cierre más rápido.

Oracle Cloud Infrastructure (OCI) ejecuta una amplia gama de aplicaciones y servicios en un entorno alojado altamente disponible. Nuestras soluciones de modernización financiera, todas ejecutándose en OCI, brindan a los bancos la oportunidad de aprovechar un ecosistema estable basado en la nube. Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning y Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management brindan a los bancos una visión de 360 grados de la organización, con capacidades integrales que ayudan a optimizar, estandarizar y automatizar los procesos de inicio a fin en la nube, así como a aumentar la influencia sobre el gasto y las prácticas de adquisición. Las aplicaciones de riesgo y finanzas de Oracle Financial Services ofrecen una suite integrada de análisis de servicios financieros para los sectores bancarios, brindando conocimientos analíticos en tiempo real con acciones medibles.

A través de tiempos desafiantes surge la oportunidad para que los bancos prosperen. Tu viaje a la modernización financiera debería incluir un modelo de negocio completo y digitalizado que se alinee con las iniciativas estratégicas de tu organización, al mismo tiempo que te brinda la oportunidad de aprovechar nuevos servicios de valor agregado para tus clientes.

## Aprende cómo diseñar un proceso de modernización financiera que se ajuste tanto a tu visión a corto plazo como a largo plazo.

[Traza tu recorrido hacia la modernidad financiera](#)

Copyright © 2022, Oracle y/o sus filiales. El presente documento se proporciona a efectos únicamente informativos y su contenido está sujeto a cambios sin notificación previa. No se garantiza que este documento se encuentre libre de errores y no esté sujeto a ninguna otra garantía o condición, ya sea implícita o expresa, incluyendo garantías y condiciones de venta o adecuación a un propósito determinado. Renunciamos específicamente a cualquier responsabilidad con respecto a este documento. Este documento no forma ninguna obligación contractual, ya sea directa o indirectamente. Este documento no se puede reproducir ni transmitir de cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico o manual, para propósito alguno, sin previo consentimiento por escrito.

Oracle, Java y MySQL son marcas comerciales registradas de Oracle y/o sus filiales. Otros nombres pueden ser marcas comerciales de sus respectivos propietarios.

