



ORACLE

DIRETRIZES PARA BANCOS

Modernize as finanças para obter ganhos rápidos e crescimento a longo prazo

INTRODUÇÃO

A transformação da tecnologia é fundamental para manter a vantagem competitiva do seu banco. A demanda do consumidor é impulsionada pela conveniência digital, as margens líquidas de juros estão extremamente baixas e um cenário regulatório em constante mudança pressionou os CFOs e suas equipes a produzir relatórios altamente granulares e mais frequentes. Seus colegas de TI estão ocupados acompanhando uma longa lista de projetos de missão crítica, tornando difícil para o setor financeiro entrar na agenda da modernização digital. Isso pode significar que você passará mais um ano com processos antiquados e insights limitados – uma posição na qual você não pode se dar ao luxo de estar, pois o setor e o mercado continuam flutuando.

O cenário de negócios de hoje favorece os ousados e inovadores. Uma pesquisa recente da **Ernst & Young** revela que esses segmentos identificam uma fintech como sua marca de serviços financeiros mais confiável.



51%
de pessoas da
Geração Z



49%
de millennials

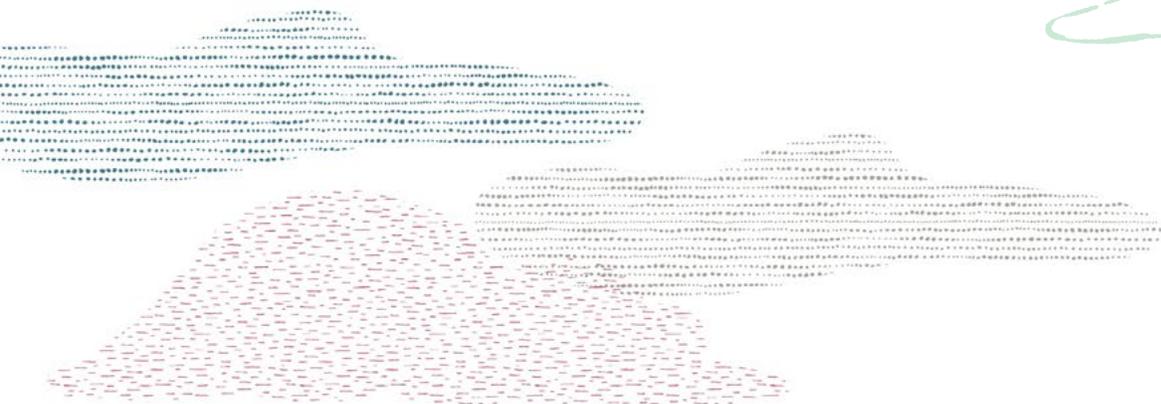


37%
dos consumidores

Em comparação, apenas 33% dos consumidores indicaram um banco como sua marca de maior confiança.

Com a crescente adoção de tecnologia avançada em todo o setor, está ficando claro que a indústria financeira tem a oportunidade de fazer muito mais do que apenas equilibrar o orçamento – ela tem um papel vital a desempenhar na condução da transformação.

Sem um caso de negócios forte, no entanto, seus projetos de modernização digital ainda podem ter dificuldade em ter prioridade. Na Oracle, ajudamos os bancos a projetar e implementar jornadas de modernização ágeis que permitem que o setor financeiro cumpra seu papel estratégico como parceiro integral no sucesso das instituições de serviços financeiros.



A promessa de modernização financeira para CFOs de bancos

Como tomar a melhor decisão? Os dados por si só não trarão a vantagem competitiva que você precisa, e também não transformarão a maneira como sua organização vê a área financeira. Com a modernização estratégica e incremental, no entanto, o setor financeiro pode aproveitar todo o poder dos dados e fornecer insights de negócios valiosos e aumentar a eficiência operacional que reduzem custos.

Decidir embarcar em sua jornada de modernização financeira é o primeiro passo, mas pode não ser fácil saber para onde ir a partir daí. Se os últimos anos são algum indício do futuro, a melhor previsão para o setor financeiro é mais imprevisibilidade. É por isso que o Oracle Financial Services tem ajudado os clientes a desenvolver roteiros de transformação ágil que fornecem valor constante e incremental à função financeira.

Como resultado, os clientes da Oracle estão demonstrando melhorias consistentes na eficiência operacional, com processos mais rápidos e econômicos, melhores avaliações de risco e maior conformidade – e a liderança de suas instituições está notando isso. A equipe financeira não está mais simplesmente preparando e entregando relatórios padrões mas contribuindo com análises e insights valiosos que estão ajudando a transformar suas organizações. Ao mesmo tempo, um melhor acesso a dados integrados juntamente com o gerenciamento de projetos está permitindo que as organizações implementem processos simplificados com medição de tempo, valor e redução de custos em vários tipos de relatórios, incluindo regulatórios, estatutários e gerenciais.

“Até 2023, **30% das organizações aproveitarão os recursos de consolidação financeira**, incluindo HUBs de contabilidade, dentro de seus principais conjuntos de gerenciamento financeiro na nuvem, reduzindo implementações de ferramentas de terceiros.”

—Gartner, *“Quadrante Mágico para Pacotes de Gerenciamento Financeiro em Nuvem para Empresas de Médio e Grande Porte e Globais de 2021”*



Planeje sua abordagem

A jornada de modernização financeira

Seu caminho para a modernização financeira dependerá do estado atual da sua organização e do que precisa ser realizado. A maioria das organizações aprendeu que alcançar a modernização requer uma série de etapas incrementais em que cada projeto fornece valor de curto prazo, ao mesmo tempo em que as aproxima de sua visão de transformação digital.

Uma única fonte de verdade para os dados, na antiga estrutura conceitual, não é mais apenas bom ter, é uma necessidade. Mas os sistemas principais herdados e fragmentados e os processos manuais representam desafios, e é impraticável redesenhar toda uma arquitetura de informações de uma só vez.

Recomendamos uma jornada de modernização sem um ponto final definido, mas que seja guiada por um roteiro de transformação financeira ágil que prioriza as oportunidades para contribuir com os resultados financeiros e aumentar a vantagem competitiva da sua instituição.

Pense em sua jornada como um ciclo de vida, em vez de uma passagem só de ida para um único destino. Você criará e implementará soluções continuamente e mostrará ganhos rápidos com cada relatório de progresso. Mesmo que você ainda esteja construindo seu data warehouse, essa abordagem ágil de alcançar várias metas incrementais pode ajudar a agregar valor ao longo da sua jornada.

Os benefícios da modernização financeira

O setor financeiro está no centro de um turbilhão de dados, e os projetos de modernização podem extrair valor deles ao fornecer o seguinte:

Melhor disponibilidade de dados

Mesmo melhorias incrementais na disponibilidade de dados ajudarão sua instituição a superar barreiras causadas por política, propriedade, sistemas díspares e processos sólidos. Quando os dados – e o acesso a eles – são irrestritos, você pode ter mais confiança na precisão das suas descobertas.

Qualidade de dados confiável

Entradas consistentes e padrões de limpeza de dados também servem para aumentar a confiabilidade e a previsibilidade dos seus insights. Isso permite mais ação e menos debate improdutivo sobre o que os dados significam.

Integração de dados

Com sistemas integrados, os departamentos financeiros modernos estão se transformando de analistas de números em contadores de histórias que criam uma verdadeira visão de 360 graus do cliente.

Aumento de dados

Quando você controla as fontes internas, pode agregar ainda mais valor ao inserir dados externos em camadas que proporcionam uma compreensão mais profunda do cliente e permitem a modelagem preditiva.

Segurança e conformidade

Você pode criar iniciativas em sua jornada de modernização para reforçar a segurança dos dados e oferecer suporte à conformidade sem interromper o que você precisa fazer para desenvolver seus negócios. Você pode atender às demandas dos órgãos reguladores por modelos de relatórios específicos, relatórios mais frequentes e até mesmo acesso a dados brutos, além de adicionar os protocolos de segurança mais atualizados.

Quando abordada como uma parte natural do gerenciamento contínuo de mudanças, em vez de um projeto de TI de alto risco, a modernização financeira permite a melhoria contínua, dando à sua instituição a flexibilidade para enfrentar os desafios atuais enquanto se prepara para os que virão.

Faça o seu caso de negócios

A pressão para inovar

Quando o setor financeiro é visto como um centro de custos que atende principalmente às necessidades das unidades operacionais, fica difícil chamar a atenção para iniciativas de modernização. Se você convive com as restrições dos sistemas legados há anos e tenta moldar esses sistemas para funcionar com novas realidades operacionais e de conformidade, é hora de criar um caso de negócios para um novo caminho a seguir.

Primeiro, é importante mostrar como a modernização financeira pode beneficiar sua organização, permitindo melhores insights estratégicos e inovação. Com sistemas mais simples, você pode aumentar a produtividade, garantir a conformidade e se preparar para a tomada de decisões. Você também pode destacar quatro fatores comuns que tornam a modernização uma necessidade urgente.

1. Concorrência

Não é novidade que bancos e fintechs com visão de futuro estão buscando seus clientes e minando seus serviços mais lucrativos. Essas instituições financeiras simplificadas não estão sobrecarregadas por sistemas legados e processos manuais.

3. Sistemas legados

A tomada de decisão organizacional é significativamente limitada quando seu panorama de dados está fragmentado ou incompleto. Se você depende principalmente de relatórios manuais, provavelmente tem uma boa ideia do que está perdendo e de quanto mais poderia contribuir com processos automatizados em tempo real.

2. Pressão regulatória

Acompanhar as demandas regulatórias requer estruturas de governança complexas bem como maior documentação, rastreamento e relatórios personalizados. Você não pode simplesmente continuar contratando funcionários para atender à solicitação regulatória mais recente quando isso não faz nada para melhorar seus resultados.

4. Gerenciamento de risco

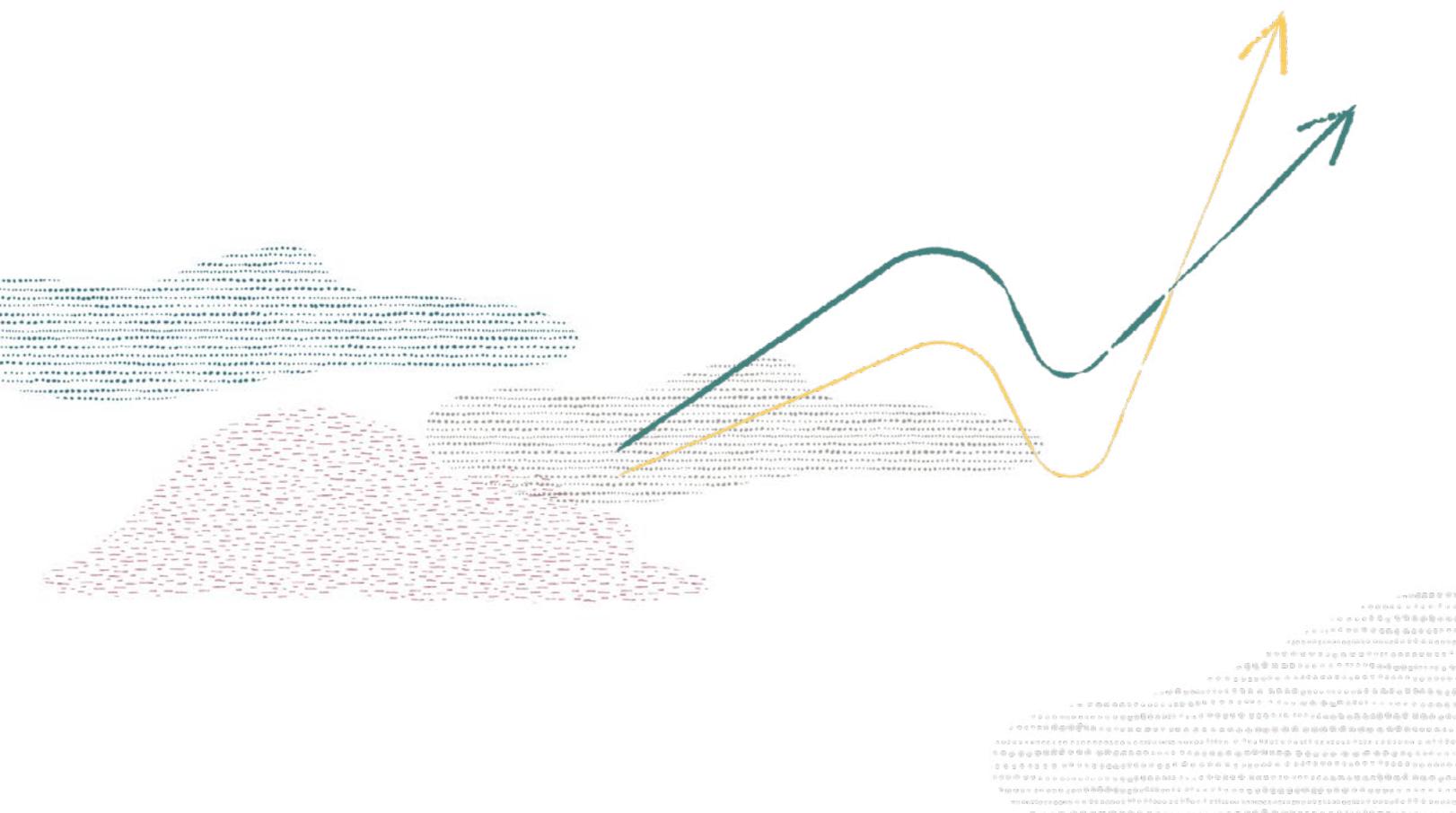
As lacunas na disponibilidade de dados também trazem riscos crescentes, desde incerteza sobre preços até as consequências de uma violação de privacidade. Quando você depende de planilhas mensais para análise, o momento certo para lidar com uma situação crítica pode passar facilmente antes que alguém perceba sua importância.

Ao defender a modernização financeira, também é importante vincular a necessidade da sua organização de aumentar os relatórios, o acesso aos dados e os processos simplificados. Você já está convivendo com muitos dos pontos problemáticos, então sabe o que não está funcionando. Além disso, você precisará descobrir e documentar as maneiras tangíveis pelas quais a modernização financeira ajudará a atender às necessidades dos seus colegas, melhorar suas vidas e tornar seus negócios mais relevantes para os clientes.

Depois de combinar seus planos de modernização financeira com suas metas organizacionais gerais, você pode considerar as restrições de investimento em TI disponível escolhendo quais projetos priorizar. Quando você cria um roteiro que consiste em uma série de ganhos rápidos em vez de uma grande reforma, é mais provável que você obtenha um financiamento.

Encerre seu caso de negócio estabelecendo suas prioridades. Ao fazer isso, você estruturará sua jornada de modernização como uma série de projetos que trazem resultados tangíveis, e começará a demonstrar o valor em incrementos logo após a aprovação do seu plano e poucas semanas depois disso.

Com esse tipo de implementação ágil, os check-ins do projeto não serão mais relatórios de progresso incompletos – eles serão uma oportunidade de divulgar sucessos iniciais e contínuos que beneficiam toda a instituição financeira.





Comece agora mesmo

Coleta de informações para alinhar estratégias

Há boas razões para definir a modernização financeira como uma jornada. Embarcar em um projeto de transformação que dura anos não é prático em uma indústria em que é cada vez mais difícil prever o futuro. A abordagem da Oracle é mapear um caminho no qual os projetos em estágio inicial ajudam a construir uma base para investimentos subsequentes. Em alguns casos, a redução de custos dos primeiros projetos pode até fornecer o financiamento para projetos futuros.

Depois de definir seu caso de negócios para a modernização financeira e garantir que sua estratégia de implementação esteja alinhada com as necessidades da organização como um todo, a próxima etapa é coletar informações de forma mais ampla. Estudar as tendências do setor, conversar com colegas e acessar as melhores práticas e estudos de caso ajudarão você a descobrir as soluções certas para a sua organização.

Acompanhe a coleta de informações com uma avaliação tecnológica que analisa com clareza as soluções atuais do seu departamento financeiro, bem como as soluções implementadas em toda a instituição. Com uma compreensão objetiva da sua situação tecnológica atual e das soluções disponíveis, você pode começar a mapear as implementações de transformação digital e abordar a questão do que precisa construir em relação ao que pode comprar.

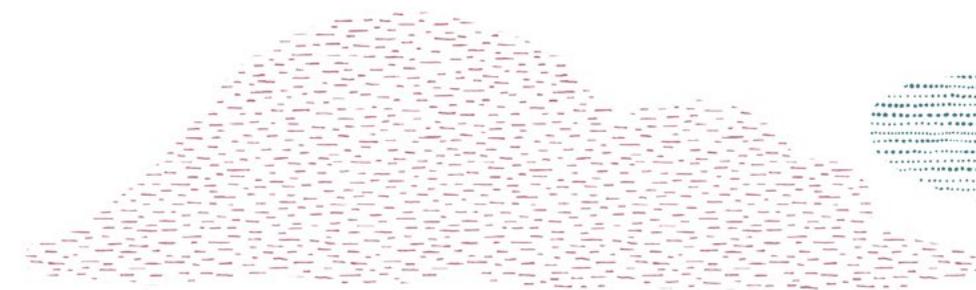


Mapeamento de valor para ganhos rápidos

Recomendamos seguir esta avaliação tecnológica com o mapeamento do fluxo de valor. A partir de uma lista de possibilidades, você escolherá os projetos com maior probabilidade de criar impactos iniciais e duradouros. Elabore seu plano para que você possa oferecer o maior benefício e a maior oportunidade de sucesso desde o início. Então, conforme avança, você pode mostrar progresso incremental contínuo.

Como em qualquer iniciativa de tecnologia, é fundamental ter um processo de alinhamento estratégico que integre toda a sua organização na jornada. Isso inclui retrainar sua equipe para que ela possa contribuir totalmente durante e após a transformação, bem como acompanhar e comunicar sistematicamente o progresso ao longo do caminho.

Recomendamos um roteiro de implementação iterativo que consiste em quatro fases: plano estratégico de negócios, planejamento de lançamentos, execução e realinhamento. A implementação ágil da sua jornada de modernização adota uma abordagem cíclica que reconhece a melhoria contínua do processo a cada implementação incremental. A flexibilidade é incorporada e os planos são modificados com base nos resultados de sucesso e avaliação.





Etapa 1. Plano de negócios estratégico

Essa é a fase de planejamento e design, que inclui a coleta de requisitos de negócios, comparações com colegas e concorrentes e definição de metas. Também deve incluir um plano de extração e integração de dados, uma auditoria de risco e segurança e requisitos de pessoal e treinamento.



Etapa 2. Planejamento de lançamentos

Com ganhos rápidos em mente, sua construção ágil se assemelhará a uma série de sprints e desenvolvimentos sobrepostos. É aqui que seus consultores podem fazer parceria com sua equipe de TI interna para eliminar os gargalos de progresso.



Etapa 3. Execução

Ao realizar testes de usabilidade contínuos de um novo processo em paralelo com sua abordagem herdada, você pode obter feedback em tempo real para comparar o desempenho, verificar a precisão e atender à conformidade. Testar a usabilidade antes da implementação também permite traçar um plano e finalizar as metas de desempenho e eficiência. Com um plano bem definido, você poderá incluir treinamento e feedback do usuário ao implementar cada novo processo. Sua equipe pode monitorar os KPIs enquanto continua executando processos novos e antigos por um curto período. Isso também permitirá que você integre facilmente feedback empresarial e regulatório. Além disso, medir a satisfação dos funcionários durante e após o lançamento pode ajudar você a identificar possíveis preocupações antes que processos ineficientes ou ilógicos sejam incorporados.



Etapa 4. Realinhamento

À medida que você ultrapassa os limites da eficiência do processo, a avaliação contínua do seu progresso ajuda a identificar oportunidades de melhoria contínua. Cada nova iniciativa afasta você dos sistemas legados complicados para que possa aproveitar uma infraestrutura moderna e responder com eficácia à pressão regulatória e competitiva.

Etapa 1. Plano de negócios estratégico

Desenvolva estratégias de negócios e TI

Valide o plano de investimento

Produza projetos de solução, incluindo a declaração de visão e o roteiro do produto

Etapa 1 tem três elementos principais:

Velocidade: Adote uma abordagem iterativa para estabelecer rapidamente uma declaração de visão inicial e um roteiro do produto.

Foco: Organize o trabalho para priorizar oportunidades de alto valor e por especialidade de negócios com base no sistema de classificação MoSCoW.

Flexibilidade: Adote uma abordagem flexível que possa ser ajustada à medida que os objetivos e o escopo são refinados.

Etapa 2. Planejamento de lançamentos

Crie backlogs de lançamentos e produtos

Desenvolva uma estrutura detalhada de gerenciamento de benefícios de acordo com o portfólio e os planos de investimento

Etapa 2 se concentra no planejamento, incluindo:

Gerenciamento baseado em evidências: Certifique-se de que seu planejamento de lançamentos inclui o gerenciamento completo das quatro principais áreas de valor: valor não realizado, valor atual, capacidade de inovar e tempo de lançamento no mercado.

Etapa 3. Execução

Lançamento 1

Lançamento 2

Lançamento 3

Lançamento 4

Lançamento 5

Lançamento N

Etapa 3 se concentra no desenvolvimento das sprints de maneira iterativa com base no backlog do produto. Ela também deve incluir o seguinte:

Gerenciamento da realização de benefícios: Mensure cada resultado em relação ao valor esperado definido na primeira etapa.

Decisão de portfólio: Tome as decisões apropriadas em relação a quaisquer resultados ou lançamentos que não atingiram a definição de “concluído”.

Etapa 4. Realignment

Revise o plano de negócios e a estratégia de lançamentos

Reordene o roteiro e o backlog do produto

Etapa 4 garante que a equipe ágil revise o plano estratégico de negócios e o plano de lançamentos com as partes interessadas:

Revisão estratégica e realinhamento: Realize reuniões de revisão geral com as principais partes interessadas para preparar os documentos necessários, como a declaração de visão e o roteiro do produto.



Receba orientação ao longo da sua jornada

Os maiores bancos têm departamentos de transformação encarregados de alinhar TI e estratégia de negócios. É função desses departamentos avaliar constantemente os projetos em relação aos objetivos da organização. Os bancos que não podem apoiar essa função contam com consultores para fornecer serviços de assessoria.

O Oracle Financial Services geralmente faz parceria com consultores focados no futuro que estão imersos nas melhores práticas da indústria. Um consultor de confiança que entende o seu negócio pode fornecer tudo, desde consultoria de alto nível nas fases de planejamento até definição de metas, criação de casos de negócios e planejamento de projetos.

Especialistas externos em serviços financeiros também podem ajudar você a trabalhar em provas de conceito, laboratórios e demonstrações. Você quer um parceiro focado em garantir que as soluções sejam implementadas imediatamente e que essas soluções beneficiem sua organização a longo prazo.

A Oracle pode ajudar você e sua equipe de TI a abandonar o pensamento da solução em primeiro lugar.

Um roteiro estratégico para obter resultados contínuos

Cada etapa aproxima você de uma única fonte verdadeira dos dados e a capacidade de acessar dados e insights de autoatendimento em tempo real, o que, em última análise, aproxima as finanças do centro da tomada de decisões. Quando sua análise é apoiada por insights confiáveis, você evita divergências interdepartamentais sobre as versões da verdade e concorda mais facilmente com as decisões.

Os benefícios da modernização financeira vão além de fornecer ferramentas e visualizações de tomada de decisão mais rápidas e precisas. Relatórios, análises e processos padronizados economizarão seu tempo e liberarão seu pessoal do peso de tarefas mundanas para que possam se concentrar na inovação.

Os funcionários estarão capacitados para fazer um trabalho melhor e mais inteligente que maximizará seu potencial e aumentará seu valor para a organização.



Seu roteiro estratégico de ganhos rápidos começará a agregar valor tangível desde o início, permitindo que você mostre economia de custos e maior eficiência. Os bancos com os quais a Oracle trabalhou concluíram com sucesso projetos que:



Permitem que os funcionários se concentrem em vendas, marketing ou relacionamento com o cliente, em vez de gastar horas extraíndo dados para produzir relatórios



Analizam os requisitos de rentabilidade e fluxo de caixa para cada relacionamento com o cliente e melhoraram a gestão de riscos



Aumentam o desempenho e a eficiência das principais operações comerciais, como processamento de pagamentos



Monitoraram o desempenho de produtos bancários individuais, unidades de negócios e executivos de relacionamento para avaliar sua contribuição para a lucratividade



Reconciliam grandes volumes de registros diários de clientes de várias fontes de dados e regiões em um único modelo de dados

Imagine atribuir menos recursos a processos operacionais, como registros regulatórios, folha de pagamento e relatórios, e dedicar seu pessoal à interpretação de dados e análise preditiva, permitindo que eles se unam ao restante da empresa para identificar novas tendências e oportunidades. Imagine ter a capacidade de ser altamente responsivo às mudanças conforme elas estão acontecendo, modelando ofertas direcionadas ao cliente e respondendo cuidadosamente às ameaças da concorrência.

Quando você consegue reduzir significativamente a carga regular de relatórios de final de mês, trimestre e ano usando sistemas de contabilidade unificados e automatizados, seus funcionários trabalham mais motivados. Em vez de enfrentar processos manuais complicados, eles aproveitarão ferramentas modernas, intuitivas e responsivas para concluir tarefas diárias com eficiência e fazer contribuições de maior valor.



Obtenha resultados mensuráveis adaptados ao seu negócio

Na Oracle, adotamos uma abordagem personalizada para cada compromisso, reconhecendo que sua jornada de modernização financeira depende muito do estado atual da sua organização e dos resultados desejados. Nosso principal objetivo é tornar sua jornada e seus resultados melhores, mais rápidos e mais completos. Queremos que você tenha a capacidade de oferecer benefícios tangíveis e frequentes.

Com um plano de implementação adaptado para a sua empresa, você pode modernizar as finanças no seu ritmo, adicionando as soluções necessárias à medida que precisa. Não há necessidade de esperar por uma revisão completa do sistema para ter um fechamento mais rápido.

A Oracle Cloud Infrastructure (OCI) executa uma ampla variedade de aplicações e serviços em um ambiente hospedado altamente disponível. Nossas soluções de modernização financeira, todas executadas na OCI, oferecem aos bancos a chance de aproveitar um ecossistema estável na nuvem. O Oracle Fusion Cloud Enterprise Resource Planning e o Oracle Fusion Cloud Enterprise Performance Management oferecem aos bancos uma visão de 360 graus da organização, com recursos abrangentes que ajudam a simplificar, padronizar e automatizar os processos da origem ao fornecimento na nuvem e aumentar a influência sobre gastos e práticas de aquisição. As aplicações de risco e finanças do Oracle Financial Services fornecem um conjunto integrado de análises de serviços financeiros para domínios bancários, fornecendo insights analíticos em tempo real com ações mensuráveis.

Nos momentos desafiadores, surge a oportunidade para os bancos prosperarem. Sua jornada de modernização financeira deve incluir um modelo de negócios completo e digitalizado que se alinhe às iniciativas estratégicas da sua organização, ao mesmo tempo em que oferece a oportunidade de alavancar novos serviços de valor agregado para seus clientes.

Aprenda a projetar uma jornada de modernização financeira que se adapte à sua visão de curto e longo prazo.

[Mapeie seu caminho para as finanças modernas](#)



Copyright © 2022, Oracle e/ou suas afiliadas. Este documento é apenas informativo e seu conteúdo está sujeito a alterações sem aviso prévio. Não garantimos que o documento esteja livre de erros e ele não está sujeito a qualquer outra garantia ou condição, expressa oralmente ou implícita na lei, inclusive garantias implícitas e condições de comercialização ou adequação a determinada finalidade. A Oracle isenta-se de qualquer responsabilidade em relação a este documento, sendo que ele não representa qualquer obrigação contratual direta ou indireta. Este documento não pode ser reproduzido ou transmitido de qualquer forma ou através de qualquer meio, seja eletrônico ou mecânico, para qualquer objetivo, sem a permissão expressa, por escrito, da Oracle.

Oracle, Java e MySQL são marcas registradas da Oracle e/ou de suas afiliadas. Outros nomes podem ser marcas registradas de seus respectivos proprietários.

