

Roteiro em cinco passos rumo a modernização financeira

As instituições financeiras estão investindo em tecnologia para entrar rapidamente no mundo digital e conseguir sobreviver longe dos modelos tradicionais de negócio.



Os executivos em finanças nos contaram quais ferramentas consideram importante para modernizar as suas habilidades financeiras

54%

de software de planejamento e desempenho financeiro

53%

de análises de negócios e gestão de dados

Para desenvolver essas habilidades, os CFOs que nós entrevistamos estão seguindo cinco passos para modernizar suas finanças.

1

Integrar a gestão de dados

Ter acesso a um modelo unificado que ofereça dados e análises modular e granular sobre risco, financeiro, compliance e insights sobre os clientes é essencial para responder às incertezas do mercado.

2

Centralizar a contabilidade financeira

Regras de contabilidade centralizadas e trilhas de auditoria podem ajudar as equipes financeiras a padronizar processos e relatórios para acelerar requisitos estatutários, de gerenciamento e regulatórios.

3

Criar um panorama 360° das análises sobre lucratividade

Um panorama 360° sobre a lucratividade entre clientes, canais de produtos e unidades organizacionais oferece uma compreensão clara sobre os catalisadores de desempenho, além de melhorar a aquisição e a venda cruzada para os clientes.

4

Conectar o planejamento e a previsão

Ao conectar planejamento e previsão, as instituições podem estabelecer processos preditivos que fatoram vários cenários, planejam contingências e compreendem os impactos na lucratividade, nos balanços e no fluxo de caixa.

5

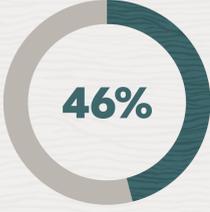
Melhorar o compliance regulatório

As análises avançadas ajudam a organizar o fluxo dos dados comerciais, a partir de uma variedade de fontes e tipos de dados para acelerar a geração dos relatórios de compliance.

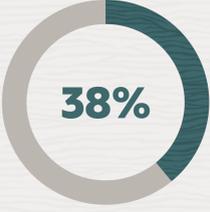
Desafios dessa modernização

Conheça as principais barreiras na adoção de tecnologia para a modernização financeira:

Arquitetura legada de TI



Problemas com dados limpos



Cultura avessa aos riscos



O que estimula a modernização financeira?

1

Tornar-se resiliente

As empresas precisam de um sistema que as ajude a enfrentar mercados voláteis e eliminar os altos custos técnicos.

73%

dos CFOs direcionaram seus esforços na resiliência do negócio.

80%

dos CFOs de bancos corporativos direcionaram seus esforços na resiliência do negócio.

74%

dos CFOs de seguradoras direcionaram seus esforços na resiliência do negócio.

2

Necessidade pela integração entre dados sobre riscos e o financeiro

Os executivos em finanças precisam de automação e visibilidade dos dados financeiros em tempo real.

70%

acreditam que a falta de dados reconciliados diretamente das fontes é um grande obstáculo para receberem insights oportunos.

56%

precisam reduzir os custos atuais com a coleta, correção e reconciliação de dados com muita urgência.

44%

afirmam que a falta de visibilidade sobre os dados financeiros inibe a capacidade de tomar decisões oportunas.

3

Increasingly complex regulatory requirements

As aplicações financeiras modernas precisam conectar dados para que os relatórios atendam às exigências administrativas, regulatórias e estatutárias com a maior confiança possível.

Existem dois grandes problemas que impactam os relatórios regulatórios e estatutários

Sistemas descentralizados prejudicam a qualidade final dos relatórios

27%

Reconciliação de dados entre as plataformas de finanças e risco

16%

4

Paridade competitiva

A incerteza que circunda o mercado aumentou o foco no risco e liquidez, que agora exige atividades voltadas para o futuro, como previsão, orçamento e planejamento.

78%

concordam que a atividade financeira na empresa precisa de transformação.

85%

concordam que a modernização financeira será essencial para permanecer competitivo em mercados voláteis locais, regionais e globais.

5

Flexibilidade, redução de custos e insights estratégicos

Tecnologias de inteligência artificial, machine learning e automação de processos robóticos podem trazer flexibilidade, economia nos custos e insights estratégicos que os CFOs tanto almejam.

Veja a seguir as razões pelas quais as instituições financeiras estão investindo na modernização financeira:

Reduzir os custos por transação

41%

Obter insights sobre o desempenho para orientar o apetite por risco

38%

Inovar ainda mais rápido com tecnologia.

37%

Desafios específicos da função

Dentro da função financeira em bancos e seguradoras, cada função enfrenta desafios específicos associados à transformação financeira.

Diretores de Contabilidade e Contadores Financeiros	Planejadores e analistas financeiros	Analistas financeiros de linhas de negócios	Operações comerciais (custo e compras)
Os diretores de contabilidade e contadores, quando desconhecem os desafios que sua infraestrutura financeira traz para a modernização, não conseguem liderar nem orientar de forma adequada nos momentos de mudança.	Os planejadores e analistas financeiros, separados dentro de suas próprias funções, não têm um panorama holístico sobre toda a infraestrutura financeira, tornando ainda mais difícil gerar inputs oportunos e massivos para tomada de decisão.	Os analistas financeiros de linhas de negócios não possuem as habilidades técnicas para modernizar a infraestrutura financeira, tornando ainda mais difícil contribuir de verdade com o processo de modernização.	Baixa visibilidade da infraestrutura financeira dificulta a otimização dos custos e dos desafios para que as equipes de operações comerciais forneçam informações sobre o processo de modernização.

A modernização financeira global

A IDC e a Oracle firmaram uma parceria para estudar como as instituições financeiras enxergam as mudanças significativas dentro da indústria e como elas integram o orçamento, pessoas, processos e tecnologia para abordarem as questões que os CFOs enfrentam na modernização dos sistemas financeiros.

Descubra como as instituições financeiras enxergam a jornada da transformação financeira e o impacto na capacidade de resposta às mudanças de expectativa dos clientes e à dinâmica do mercado.

[Leia a pesquisa da IDC](#)

*Todos os dados foram retirados do IDC Global Modernization of Finance Study, baseado em uma pesquisa global conduzida pela IDC com 207 executivos em finanças de 19 países, que trabalham em instituições financeiras cujas receitas anuais são iguais ou maiores do que US\$ 1 bilhão. A pesquisa foi realizada em dezembro de 2021.

Copyright © 2022 Oracle e/ou suas afiliadas Oracle e Java são marcas registradas da Oracle e/ou de suas afiliadas. Outros nomes podem ser marcas registradas de seus respectivos proprietários.

