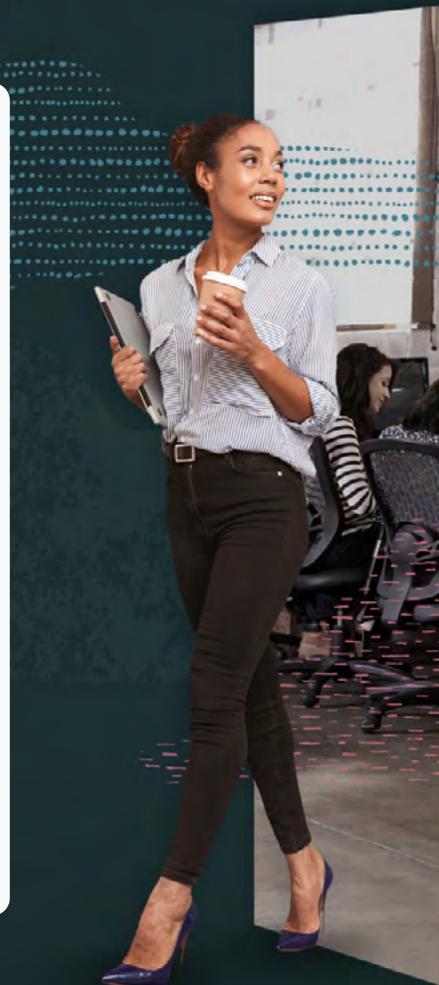


ORACLE

Kit inicial para finanças: Como os bancos podem acelerar um fechamento automatizado

Práticas recomendadas e primeiros passos



INTRODUÇÃO

Como os bancos podem avaliar seus ativos financeiros rapidamente em tempo real, além de tomarem as ações necessárias? Esses são os desafios que as equipes financeiras e executivas enfrentam constantemente, em especial no cenário atual.

Agora, mais do que nunca, as instituições bancárias estão focadas em se preparar para o que vier, além de identificar novas áreas de crescimento. Mesmo sem uma pandemia, eles sempre devem procurar oportunidades para modernizar suas funções financeiras, para que possam gastar menos tempo fechando os livros e mais tempo aprimorando o desempenho futuro.

Os CFOs de bancos e suas equipes financeiras estão sob uma pressão incrível para se adaptar rapidamente a regulamentações complexas em constante mudança - e eles não podem se dar ao luxo de serem reduzidos por processos manuais e imprecisões. Um fechamento automatizado que conecta investidores com sistemas e dados é fundamental para obter informações precisas e oportunas nas mãos de reguladores e tomadores de decisão.



Práticas recomendadas para o fechamento financeiro automatizado

Vamos revisar algumas práticas recomendadas para simplificar e automatizar o seu processo de fechamento financeiro.

- 1 Olhar e analisar o processo de fechamento financeiro estendido**
É importante abordar o fechamento financeiro “estendido”, que pode abranger o fechamento do razão-auxiliar, identificando irregularidades e erros, reconciliação de contas, provisão fiscal e enviando registros ao órgão regulador apropriado. É impossível melhorar e automatizar o processo de fechamento financeiro sem levar em consideração sua totalidade - as milhares de atividades de centenas de pessoas envolvidas (mesmo em um banco de médio porte) entre regiões geográficas e subsidiárias - e sem ter uma compreensão clara das dependências e durações das tarefas.

2 **Reconciliar os saldos do razão-geral com os principais dados bancários e soluções de cobrança**

É uma prática recomendada verificar a integridade e precisão dos lançamentos através da reconciliação com os principais sistemas de bancos e cobrança que originaram as transações. Os bancos com melhor preparação analisam a variação entre as contas antes do encerramento do período e a baixa da reconciliação, dessa forma as contas são as mais precisas possíveis quando o período do razão-geral em questão terminar.

3 **Focar na melhoria para simplificar e aumentar a conexão**

Quando todo o processo de fechamento é compreendido e documentado, as finanças podem se concentrar nas áreas que podem ser simplificadas, padronizadas e conectadas. Considere áreas em que há tarefas repetitivas ou demoradas que podem ser encontradas em todas as áreas de fechamento estendido - essas áreas tendem a envolver eliminações entre empresas, reconciliação de contas, fluxo de caixa, câmbio e interesse minoritário. Também acontece em áreas com tarefas extremamente manuais ou propensas a erros, como reconciliação de transações entre empresas ou importação ou exportação de dados para aplicações por meio de planilhas, o que pode ser melhorado com soluções de integração ou gerenciamento de dados mestre empresariais. Por fim, observe as áreas onde há atrasos constantes e procure pela causa. Há lançamentos constantes no sistema por conta de transações mapeadas incorretamente? Existe alguma dependência de tarefas realizadas por apenas uma pessoa ou onde não há um responsável claro pela gestão?

4 **Criar um cronograma de fechamento compartilhado e detalhado, de forma que você possa monitorá-lo e retirar lições aprendidas**

É essencial compartilhar e acompanhar os processos documentados do fechamento, assim como suas tarefas a qualquer hora e lugar. Portanto, isso não deve ser rastreado por meio de listas de tarefas em planilhas, que geralmente não são compartilhadas entre regiões ou divisões. Painéis visíveis, geralmente entregues como parte de soluções na nuvem, auxiliam na colaboração e indicam as responsabilidades e prazos para um processo que envolve diversas pessoas e equipes. Quando se trata de um processo crítico, como o fechamento financeiro, se as tarefas estão sendo concluídas ou estão no caminho certo, não devem ser deixadas para adivinhar. Os investidores e executivos precisam ter visibilidade e previsibilidade.

Por fim, o fechamento financeiro estendido é um processo que se repete, gerando grandes oportunidades de aprender e melhorar, até mesmo os processos ou a formação.

5

Usar tecnologias de automação inteligente de processo (IPA, Intelligent Process Automation) e machine learning para melhorar o fechamento estendido

A IPA pode melhorar significativamente diversas tarefas contábeis e financeiras que hoje são manuais, como a reconciliação de contas, processos de fechamento financeiro e relatórios estatutários. O IPA é considerado a próxima evolução na automação de processos robóticos (RPA, robotic process automation), pois ele eleva a automação baseada em regras para a automação baseada em aprendizado de máquina, o que significa que não há necessidade de escrever continuamente novas regras. As camadas da IPA tem inteligência artificial para observar e analisar dados, sua história e seu contexto, e podem identificar novos padrões, recomendar novas regras ou sugerir modificações para tornar as regras existentes mais eficientes.

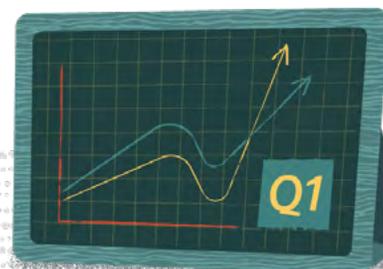
Com a IPA, as equipes de finanças podem automatizar a reconciliação de contas, de forma que outras equipes não precisam ter contato com esse processo. A IPA também pode ajudar a automatizar grande parte da orquestração de fechamento e rastrear o status das tarefas em vários sistemas, iniciar automaticamente processos de fechamento assim que as tarefas dependentes forem concluídas e atualizar o calendário de fechamento para visibilidade. Essas melhorias na IPA liberam os usuários a focarem em trabalho de alto valor agregado, tais como acompanhar os diretores de compliance no processamento de relatórios de atividades suspeitas (SAR, suspicious activity reports). Em vez de ler documentos longos, os oficiais confiam no IPA com recursos de processamento de linguagem natural para extrair as informações necessárias e inseri-las no formulário SAR.

6

Oferecer relatórios automáticos oportunos

Fornecer informações oportunas e precisas aos tomadores de decisão é realmente o objetivo final. Portanto, é uma prática recomendada fornecer relatórios rápidos e automatizados, além de fornecer um sistema de autoatendimento em que os usuários tenham acesso seguro, remoto e 24 horas por dia, 7 dias por semana às informações financeiras mais recentes, removendo a dependência das finanças para gerar relatórios e análises. Os tomadores de decisão apreciarão relatórios modernos, como painéis interativos, para obter informações ad-hoc.

Por fim, adotar uma abordagem colaborativa com relatórios para que os colaboradores tenham acesso ao conteúdo com base em sua função, possam fornecer comentários e possam ver o progresso dos pacotes de relatórios financeiros e de gerenciamento. Isso garante que você forneça informações claras, precisas e detalhas para os investidores, alcançando a última etapa de fechamento ainda mais rápido. Por exemplo, um grande banco brasileiro incorporou a IPA em seus processos para automatizar a geração de relatórios e torná-los automáticos. Os funcionários antigamente gastavam cerca de seis horas para finalizar todo esse processo.



Passos iniciais

- Passo 1** Observe onde esses processos manuais podem ser eliminados.
- Passo 2** Determine quais sistemas podem, ou não, suportar um fechamento estendido e conectado.
- Passo 3** Avalie as tecnologias automatizadas e soluções na nuvem que oferecem práticas recomendadas padronizadas.
- Passo 4** Esboce um plano para monitoramento contínuo e ajustes frequentes. Não basta criá-lo e deixá-lo de escanteio.



Lembretes rápidos

- ✓ Aborde o processo de fechamento abrangente e não se esqueça de grupos importantes, como tributário, que desempenha um papel importante em um fechamento automatizado e raramente obtém as ferramentas e a atenção necessárias para se conectar ao processo de fechamento de forma mais eficaz;
- ✓ Preste atenção em processos extremamente manuais ou que demoram muito, pois essas áreas beneficiarão ao máximo as tecnologias de IPA e machine learning;
- ✓ Acompanhe o processo de fechamento e não subestime o valor da transparência e colaboração oferecida pelas soluções na nuvem;
- ✓ Monitore constantemente para encontrar áreas que precisam de melhorias;

Pense no futuro

Um fechamento financeiro automatizado e mais conectado permitirá que as equipes financeiras respondam às mudanças e atendam às demandas dos investidores com agilidade, previsão e transparência nos relatórios. Os bancos com fechamento automatizado geram um sentimento de confiança em seus clientes e funcionários, além de liberarem as equipes financeiras para se concentrarem em trabalho estratégico.

Na verdade, 73% do tempo nas funções financeiras de melhor desempenho é dedicado à análise de dados, de acordo com o [PwC 2021 Finance Effectiveness Benchmark Report](#).

Uma pesquisa adicional conduzida pela PwC, revela que CFOs na área de serviços financeiros [estão 40% mais propensos](#) a usarem automação para melhorar a tomada de decisão, com relação àqueles em outras indústrias. Isso não é surpresa, pois um processo automatizado e simplificado pode ajudar os bancos a aumentar a lucratividade, atender aos requisitos em evolução e reduzir custos.

Saiba mais sobre como acelerar o fechamento automatizado, entre outras oportunidades para a modernização financeira.

Saiba mais

Copyright © 2022, Oracle e/ou suas afiliadas. Todos os direitos reservados. Este documento é apenas informativo e seu conteúdo está sujeito a alterações sem aviso prévio. A Oracle não garante que este documento esteja isento de erros. A Oracle não fornece qualquer outra garantia ou condição legal, expressa ou implícita, incluindo garantias ou condições de comercialização e uso para um propósito específico. 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 e Java são marcas registradas da Oracle e/ou de suas afiliadas. Outros nomes podem ser marcas registradas de seus respectivos proprietários.

