

# La hoja de ruta: cinco pasos hacia la modernización financiera

Las instituciones financieras están invirtiendo en tecnología para adaptarse rápidamente al mundo digital y sobrevivir al cambio de los modelos de negocio tradicionales.



Los ejecutivos financieros indican que las herramientas más importantes que necesitan para desarrollar capacidades financieras modernas son:

**54%**

Software de planificación y rendimiento financiero

**53%**

Analítica empresarial y gestión de datos

Y para desarrollar estas capacidades, los directores financieros que entrevistamos están tomando cinco acciones clave para modernizar las finanzas.

## 1 Integrar la gestión de datos

El acceso a un modelo de datos unificado que brinda datos y análisis modulares y detallados para riesgo, finanzas, cumplimiento y conocimiento del cliente es fundamental para responder a la incertidumbre del mercado.

## 2 Centralizar la contabilidad financiera

Las reglas de contabilidad centralizadas y los registros de auditoría pueden ayudar a los equipos financieros a estandarizar los procesos y la generación de informes para acelerar los requisitos legales, de gestión y regulatorios.

## 3 Crear una visión de 360 grados de analítica de rentabilidad

Una visión de 360 grados de la rentabilidad en términos de clientes, productos, canales y unidades organizativas ofrece una comprensión clara de los factores que impulsan el rendimiento, mejorando la atracción de clientes y las ventas cruzadas.

## 4 Conectar la planificación y la previsión

Al conectar la planificación y la previsión, las instituciones pueden establecer procesos predictivos que consideren múltiples escenarios, planifiquen contingencias y comprendan el impacto en rentabilidad, balance y flujo de efectivo.

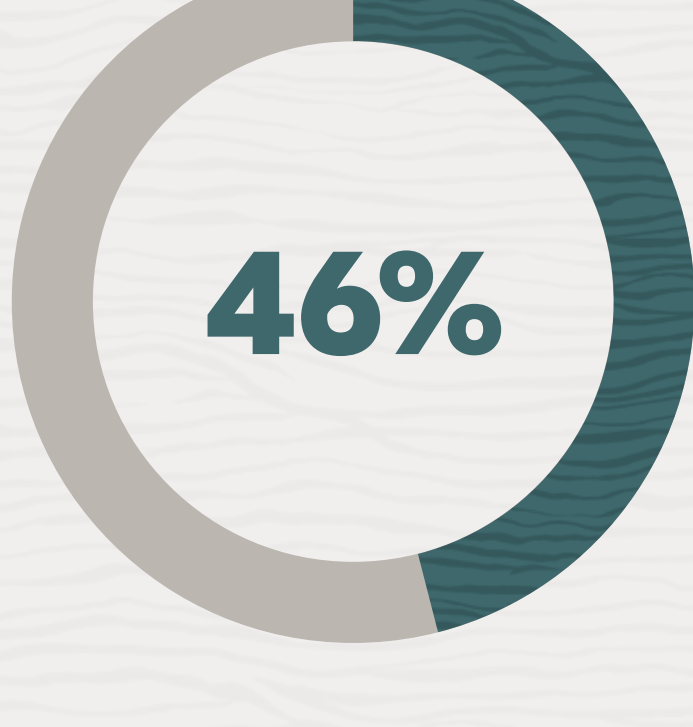
## 5 Mejorar el cumplimiento normativo

La analítica avanzada ayuda a dar sentido al flujo de datos empresariales provenientes de diversas flujos y tipos de datos para agilizar la elaboración de informes de cumplimiento normativo.

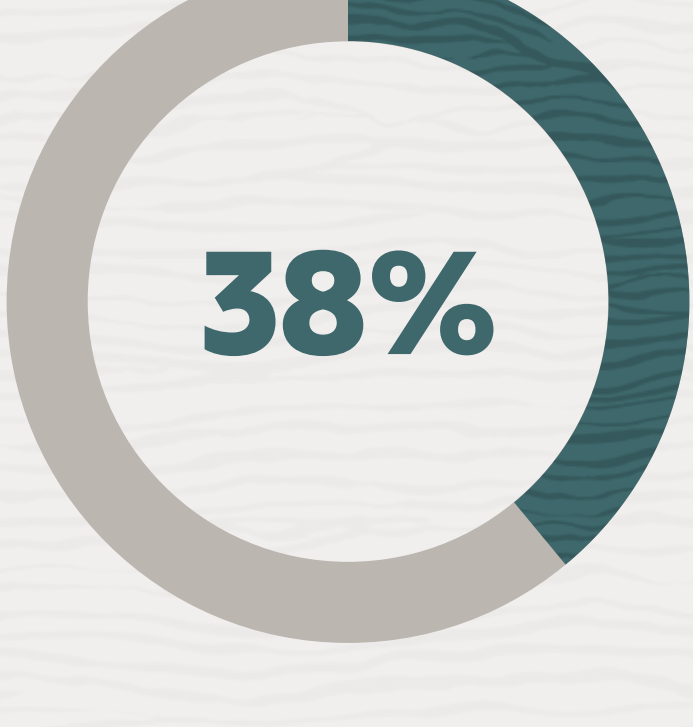
## Desafíos para la modernización financiera

Las principales barreras para adoptar la tecnología de modernización financiera son:

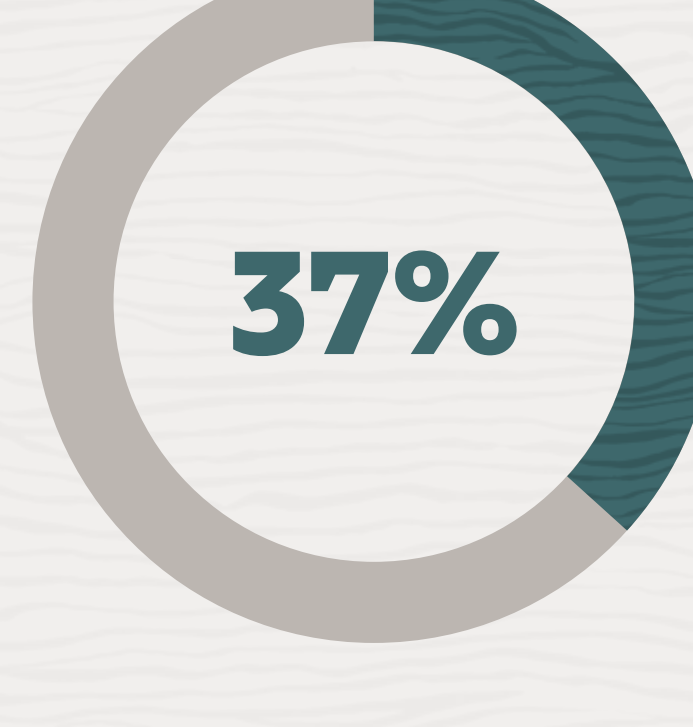
Arquitectura de TI heredada



Problemas de higiene de datos



Cultura resistente al riesgo



## ¿Qué impulsa la modernización financiera?

### 1 Deseo de resiliencia

Las organizaciones necesitan sistemas que puedan adaptarse a mercados volátiles y eliminar una gran deuda técnica.

**73%**

de los directores financieros en general han aumentado su enfoque en la resiliencia empresarial

**80%**

de los directores financieros en bancos corporativos han aumentado su enfoque en la resiliencia empresarial

**74%**

de los directores financieros de las compañías de seguros ha aumentado su atención en la resiliencia empresarial

### 2 Necesidad de datos integrados de finanzas y riesgos

Los ejecutivos financieros requieren automatización y visibilidad en tiempo real de los datos financieros.

**70%**

creo que la falta de datos conciliados de los sistemas de origen es un obstáculo importante para proporcionar información oportuna.

**56%**

necesita reducir urgentemente el costo de la recopilación, corrección y conciliación de datos actuales.

**44%**

afirma que la falta de visibilidad en los datos financieros inhibe su capacidad para tomar decisiones oportunas.

### 3 Requisitos reglamentarios cada vez más complejos

Las aplicaciones modernas de finanzas deben conectar datos e informes para cumplir de manera segura con los requisitos de informes de gestión, regulatorios y legales.

Los dos problemas más destacados que afectan los informes regulatorios y legales son:

Los sistemas dispares dificultan la calidad de los resultados de los informes

**27%**

La conciliación de datos entre plataformas financieras y de riesgo

**16%**

### 4 Capacidad para competir de manera efectiva

La incertidumbre del mercado ha puesto un mayor enfoque en el riesgo y la liquidez, lo cual requiere actividades proactivas como la previsión, la elaboración de presupuestos y la planificación.

**78%**

está de acuerdo en que la función financiera dentro de su organización necesita una transformación

**85%**

está de acuerdo en que la modernización de las finanzas será esencial para competir en mercados locales, regionales y globales volátiles

### 5 Flexibilidad, minimización de costos e ideas estratégicas

Las tecnologías de inteligencia artificial, aprendizaje automático y automatización de procesos robóticos pueden proporcionar la flexibilidad, ahorro de costos e ideas estratégicas que los directores financieros requieren.

Las instituciones financieras están invirtiendo en la modernización financiera por las siguientes razones:

Para disminuir el costo por transacción

**41%**

Para obtener información sobre el rendimiento que guíe el apetito por el riesgo

**38%**

Para respaldar una mayor innovación tecnológica

**37%**

## Desafíos específicos del cargo

Dentro de la función financiera en bancos y aseguradoras, cada rol enfrenta desafíos específicos asociados a la transformación financiera.

Jefes de contabilidad y controladores financieros	Planificadores financieros y analistas	Analistas financieros de línea de negocio	Operaciones comerciales (funciones de costos y compras)
Sin ser conscientes de los desafíos que plantea su infraestructura financiera para la modernización, resulta difícil para los directores de contabilidad y los controladores financieros proporcionar un liderazgo y una orientación adecuados durante periodos de cambio.	Aislados dentro de sus propias funciones, los planificadores financieros y analistas pueden carecer de una visión integral de la infraestructura financiera, lo que dificulta brindar aportes en el proceso de toma de decisiones de manera ágil y a gran escala.	Los analistas financieros de línea de negocio carecen de las habilidades técnicas para modernizar eficazmente la infraestructura financiera, lo que dificulta su contribución al proceso de modernización de manera significativa.	La falta de visibilidad en la infraestructura financiera dificulta la optimización de costos y representa un desafío para los equipos de operaciones comerciales al momento de brindar aportes en el proceso de modernización.

## La modernización global de las finanzas

IDC y Oracle se han asociado para estudiar cómo las instituciones financieras perciben los cambios significativos que tienen lugar en la industria y cómo priorizan el presupuesto, el personal, los procesos y la tecnología para abordar los desafíos que enfrenta la oficina del director financiero al modernizar los sistemas financieros.

Descubre cómo las instituciones financieras perciben el viaje de transformación financiera y el impacto en su capacidad para responder a las cambiantes expectativas de los clientes y a las dinámicas del mercado.

Lee la investigación de IDC

\* Todos los datos provienen del estudio IDC Global Modernization of Finance and se basan en una encuesta global de IDC a 207 ejecutivos financieros de 19 países que trabajan en instituciones financieras con ingresos anuales de mil millones de dólares o más. La encuesta se realizó en diciembre de 2021.

