

ORACLE

Kit de inicio de finanzas: Cómo los bancos pueden acelerar un cierre automatizado

Mejores prácticas y primeros pasos



INTRODUCCIÓN

¿Cómo evalúan los bancos sus estados financieros en tiempo real y toman rápidamente las medidas necesarias? Estos son desafíos a los que los equipos financieros y ejecutivos de los bancos se enfrentan constantemente, especialmente ahora, mientras sortean el entorno actual.

Más que nunca, las instituciones bancarias se centran en prepararse para lo que viene y en identificar nuevas áreas de crecimiento. Incluso sin una pandemia, siempre deberían estar buscando oportunidades para modernizar su función financiera, para poder dedicar menos tiempo al cierre contable y más tiempo a impulsar el rendimiento futuro.

Los directores financieros de los bancos y sus equipos financieros están bajo una presión constante para adaptarse rápidamente a regulaciones complejas y en constante cambio, y no pueden permitirse quedarse atrás debido a procesos manuales e inexactitudes. Un cierre automatizado, que conecte a las partes interesadas, los sistemas y los datos, es fundamental para proporcionar información oportuna y precisa a los reguladores y tomadores de decisiones.



Mejores prácticas para un cierre financiero automatizado

Veamos algunas mejores prácticas para agilizar y automatizar el proceso de cierre financiero.

1

Abordar el proceso de cierre financiero ampliado

Es importante abordar el cierre financiero “ampliado”, que puede incluir el cierre del registro auxiliar, la identificación de irregularidades y errores, la conciliación de cuentas, la provisión fiscal y la presentación de informes a la entidad reguladora correspondiente. Es imposible mejorar y automatizar el proceso de cierre financiero sin tener en cuenta la totalidad, las miles de actividades de cientos de personas involucradas (incluso en un banco mediano) en diferentes regiones geográficas y subsidiarias, y sin tener una comprensión clara de las dependencias y la duración de las tareas.

2 Conciliar los saldos del libro mayor con los datos bancarios centrales y las soluciones de facturación

Es una práctica común verificar la integridad y exactitud de las anotaciones contables mediante su conciliación con los sistemas bancarios centrales y las soluciones de facturación donde se originaron las transacciones. Los bancos líderes completan el análisis de variaciones en todas las cuentas deseadas antes del cierre del periodo y la aprobación de la conciliación, para que las cuentas sean lo más precisas posibles cuando se cierre la contabilidad para ese periodo.

3 Enfocarse en las oportunidades para agilizar y conectar

Una vez que se comprende y documenta todo el proceso de cierre, las áreas de finanzas pueden centrarse en las áreas que se pueden simplificar, estandarizar y conectar. Considera áreas donde haya tareas repetitivas o largas que se encuentren en todo el proceso de cierre, los equipos de finanzas pueden centrarse en las áreas que pueden simplificarse, estandarizar y conectar. También enfócate en áreas con tareas extremadamente manuales o propensas a errores, como la conciliación de transacciones entre compañías o la importación o exportación de datos en aplicaciones mediante hojas de cálculo, lo cual podría mejorarse mediante la integración o soluciones de gestión de datos maestros empresariales. Finalmente, busca áreas donde haya constantes retrasos y comprende por qué están ocurriendo. ¿Hay rechazos constantes del sistema debido a transacciones asignadas incorrectamente? ¿Hay dependencias de tareas que dependen de una sola persona o donde las dependencias no están claramente gestionadas?

4 Crear un cronograma de cierre compartido y detallado que se pueda monitorear y aprender de él

Compartir y realizar un seguimiento del proceso de cierre documentado y sus tareas en cualquier momento y lugar es fundamental. Por lo tanto, no se debe rastrear a través de listas de tareas en hojas de cálculo que a menudo no se comparten entre geografías o divisiones. Los paneles de control visibles, que a menudo se entregan como parte de las soluciones en la nube, ayudan a habilitar la colaboración e indican responsabilidades y plazos para un proceso en el que están involucradas tantas personas y equipos. Cuando se trata de un proceso crítico como el cierre financiero, no se debe dejar al azar si las tareas se están completando o están en curso. Contar con visibilidad y predictibilidad es crucial para los ejecutivos y las partes interesadas.

Por último, el cierre financiero ampliado es un proceso repetible, y hay enormes oportunidades de aprender y mejorar, por ejemplo, ajustando el proceso o mejorando el entrenamiento.

5

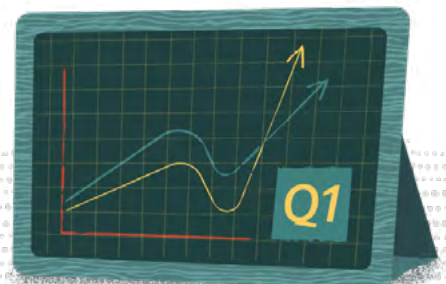
Utilizar tecnologías de Automatización de Procesos Inteligentes (IPA) y machine learning para mejorar el cierre extendido

IPA puede mejorar significativamente muchas tareas contables y financieras que actualmente se realizan de forma manual, como las conciliaciones de cuentas, los procesos de cierre financiero y los informes reglamentarios. IPA se considera la próxima evolución de la automatización de procesos robóticos (RPA), ya que eleva la automatización basada en reglas a una automatización basada en machine learning, lo que significa que no es necesario escribir continuamente nuevas reglas. IPA incorpora inteligencia artificial para observar y analizar datos, su historial y su contexto, y puede identificar nuevos patrones, recomendar nuevas reglas o sugerir modificaciones para hacer que las reglas existentes sean más eficientes. Con IPA, los equipos financieros pueden automatizar las conciliaciones de cuentas para que los equipos ni siquiera necesiten intervenir en ellas. IPA también puede ayudar a automatizar gran parte de la orquestación del cierre y realizar un seguimiento del estado de las tareas en varios sistemas, iniciar automáticamente los procesos de cierre tan pronto como se completen las tareas dependientes y actualizar el calendario de cierre para tener visibilidad. Estas mejoras de IPA liberan a los usuarios para que se centren más en tareas de valor agregado, como ayudar a los oficiales de cumplimiento en el procesamiento de informes de actividad sospechosa (SAR, por sus siglas en inglés). En lugar de leer documentos extensos, los oficiales confían en IPA con capacidades de procesamiento de lenguaje natural para extraer la información necesaria e ingresarla en el formulario SAR.

6

Proporcionar informes oportunos de autoservicio

Proporcionar información oportuna y precisa a los tomadores de decisiones es realmente el objetivo final. Por lo tanto, es una mejor práctica proporcionar informes rápidos y automatizados, al tiempo que se brinda un sistema de autoservicio donde los usuarios tengan acceso seguro y remoto las 24 horas del día, los 7 días de la semana a la información financiera más actualizada, eliminando la dependencia de las áreas de finanzas para generar informes y análisis. Los tomadores de decisiones apreciarán informes modernos, como paneles interactivos para obtener información ad hoc. Finalmente, adopta un enfoque colaborativo con los informes para que los colaboradores tengan acceso al contenido según su rol, puedan proporcionar comentarios y puedan ver el progreso de los paquetes de informes financieros y de gestión. Esto asegurará que esté proporcionando información clara, precisa y detallada a las partes interesadas y lo llevará al último paso del cierre financiero de manera más rápida. Por ejemplo, un gran banco brasileño incorporó IPA en sus procesos de reportes para automatizar la generación de informes y volverlo autoservicio. Este flujo de trabajo anteriormente llevaba a los empleados seis horas completarlo.



Pasos para comenzar

Paso 1 Busca dónde se pueden eliminar los procesos manuales.

Paso 2 Determina si los sistemas admiten un cierre ampliado y conectado.

Paso 3 Evalúa las tecnologías automatizadas y las soluciones en la nube que ofrecen mejores prácticas estandarizadas.

Paso 4 Elabora un plan para el monitoreo continuo y los ajustes frecuentes. No lo configures y lo dejes de lado.



Recordatorios

✓ Aborda el proceso de cierre completo y no olvides tener en cuenta las necesidades de grupos importantes, como el área fiscal, que desempeña un papel crucial en un cierre automatizado y rara vez recibe las herramientas y la atención necesarias para conectarse al proceso de cierre de manera más efectiva.

✓ Presta atención a las tareas que más consumen tiempo o procesos extremadamente manuales, ya que estas áreas se beneficiarán en gran medida de IPA y las tecnologías de machine learning.

✓ Realiza un seguimiento del proceso de cierre y no subestimes el valor de la transparencia y la colaboración proporcionadas por las soluciones en la nube.

✓ Realiza un monitoreo constante para encontrar áreas de mejora.

En adelante

Un cierre financiero automatizado y conectado permitirá que los equipos financieros respondan a los cambios y satisfagan las demandas de los interesados con informes más rápidos, precisos y transparentes. Los bancos con un cierre automatizado aportan confianza a sus empleados y clientes y liberan una cantidad significativa de tiempo para que los equipos financieros realicen un trabajo más estratégico.

De hecho, los empleados dedicados a roles financieros dedican actualmente el 73% de su tiempo a tareas de análisis de datos que podrían automatizarse, de acuerdo con el [PwC 2021 Finance Effectiveness Benchmark Report](#).

Una investigación adicional de PwC revela que los CFO de servicios financieros están [40 % más inclinados](#) a utilizar la automatización para mejorar la toma de decisiones que los de otros sectores. No es sorprendente, ya que un proceso automatizado y simplificado en última instancia puede ayudar a los bancos a impulsar la rentabilidad, cumplir con los requisitos en evolución y reducir costos.

Obtén más información sobre cómo acelerar un cierre automatizado y otras oportunidades para modernizar las finanzas.

[Conoce más sobre la modernización financiera](#)

Copyright © 2022, Oracle y/o sus filiales. Todos los derechos reservados. Este documento se proporciona únicamente para fines informativos y su contenido está sujeto a cambios sin previo aviso. Este documento puede contener errores, no está sujeto a ninguna otra garantía o condición, ya sea oral o implícita en ninguna ley, incluyendo cualquier garantía o condición implícita de comerciabilidad o idoneidad para un uso particular. Oracle renuncia de forma expresa cualquier responsabilidad en relación con este documento y especifica que este documento no supone ningún compromiso u obligación contractual directos o indirectos. Este documento no puede ser reproducido o transmitido en ninguna forma o por ningún medio, electrónico o mecánico, para ningún propósito, sin nuestra previa autorización por escrito.

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

