

appian

4 modi per trasformare le istituzioni
finanziarie in aziende digitali

accenture

4 modi per trasformare le istituzioni finanziarie in aziende digitali.

David Treat, Responsabile globale Metaverso, Accenture
Marc Wilson Fondatore e responsabile dei partner, Appian

La digitalizzazione dei processi e dei dati è da tempo una sfida per le istituzioni finanziarie. Gli sviluppi rapidi di nuove tecnologie hanno aperto una serie di opportunità alle organizzazioni finanziarie, grazie all'intelligenza artificiale (IA), l'apprendimento automatico, la Robotic Process Automation (RPA) e la pur sempre impegnativa digitalizzazione.

Basta pensare a questo aspetto: la digitalizzazione è decollata solo 20 anni fa, all'inizio degli anni 2000, quando le aziende hanno iniziato a digitalizzare i file e i processi cartacei tracciati manualmente. Ora, con passi avanti e balzi giganteschi rispetto al semplice passaggio dalla carta ai file digitali, le aziende avvertono la pressione dell'implementazione di tecnologie emergenti che sono state inventate solo nell'ultimo decennio. La velocità dell'innovazione, pur essendo vantaggiosa a lungo termine, può causare ostacoli ad alcune aziende che cercano di trasformarsi digitalmente.

“La digitalizzazione è necessaria per mantenersi al passo con l'evoluzione dei requisiti e la crescente domanda dei consumatori”.

La digitalizzazione continua ad essere una sfida per le organizzazioni finanziarie, ma è necessaria per mantenere il passo con l'evoluzione dei requisiti e la crescente domanda dei consumatori. Può anche plasmare il futuro di un'azienda. La tecnologia in grado di accelerare lo sviluppo delle applicazioni, scoprire i colli di bottiglia, ottimizzare i processi e automatizzare le attività più banali apre la strada alla crescita. Ci siamo incontrati

per discutere come le organizzazioni di servizi finanziari possono superare queste sfide e rendere le loro business operations a prova di futuro. Ecco i quattro punti chiave emersi dalla nostra discussione.

1. Individuare le inefficienze dei workflow di maggiore impatto.

Quando si modernizzano soluzioni obsolete e frammentarie che guidano le business operations può essere scoraggiante capire quale problematica affrontare per prima. Forse un'organizzazione aveva bisogno di un nuovo strumento CRM da un decennio, oppure un sistema ERP ha causato problemi ad ogni utente aziendale. È importante essere realistici su ciò che è realizzabile e su ciò che avrà il massimo impatto. Se è nella lista dei desideri da anni, probabilmente non è più il cambiamento necessario per l'organizzazione.

Realizzare tutto in una sola volta può aumentare le possibilità di far fallire l'implementazione o di uno scarso utilizzo da parte degli utenti. Cerca invece di identificare con precisione i workflow che causano più problemi all'interno dell'organizzazione e la loro causa. È possibile farlo con uno strumento di process mining che raccolga e interpreti i dati di processo e li presenti in una visualizzazione simile a un diagramma di flusso, che mostra chiaramente le fasi o i percorsi di processo saltati o aggiunti. Questo formato visivo facilita l'identificazione rapida delle aree che richiedono attenzione.

Anche se può sembrare solo un piccolo pezzo del puzzle della trasformazione digitale, la risoluzione di un workflow può realizzare efficienze tra gli utenti, i team, i reparti e altro ancora. E i benefici del process mining si avvertono in poche settimane, anziché in mesi o anni. Quindi, è il momento di passare al prossimo pezzo del puzzle: i compartimenti stagni.



Per saperne di più su come le istituzioni finanziarie possono prepararsi al meglio per il futuro attraverso la trasformazione digitale, ascolta questo webinar:

[Accenture e Appian: Garantire il fattore umano nel trasformare il settore dei servizi finanziari con l'automazione.](#)

2. Abbattere i compartimenti stagni.

È più facile a dirsi che a farsi. I compartimenti stagni sono una spiacevole realtà per ogni organizzazione e hanno un profondo impatto sull'efficienza aziendale. Concentrati sull'identificazione delle situazioni in cui il personale deve passare da un sistema all'altro per riunire i dati pertinenti. Il problema che le organizzazioni finanziarie devono affrontare non sono le applicazioni che utilizzano, ma il modo in cui queste applicazioni lavorano insieme.

L'adozione della tecnologia per avviare gli sforzi di modernizzazione ha portato, negli ultimi 20 anni, a questo problema di dati frammentari. Per affrontarlo, alcune aziende possono scegliere di implementare una tecnologia di base completamente nuova per sostituirla con una obsoleta che potrebbe non integrarsi facilmente con i sistemi critici. Tuttavia, le aziende che preferiscono evitare questo approccio di sostituzione integrale, dovrebbero prendere in considerazione il low-code.

Le piattaforme low-code sono costruite con API aperte e si integrano con la tecnologia aziendale per unificare i sistemi ed estendere le loro funzionalità, facendo confluire i dati di altre tecnologie in un unico repository. Questo snellisce i processi e consente di prendere decisioni basate sui dati.

3. Unire persone e tecnologia.

All'inizio della digitalizzazione di massa, nei primi anni 2000, una delle preoccupazioni della forza lavoro mondiale era l'idea che i robot avrebbero sostituito la forza lavoro umana. Naturalmente, è ormai evidente che non è stato così. La soluzione è unificare la tecnologia con le risorse umane, consentendo alle macchine di incrementare la produttività dei dipendenti aumentando le loro capacità e liberando le persone per svolgere un lavoro più innovativo e orientato al valore.

In passato, le aziende si sono avvicinate all'automazione con l'idea che un'attività umana potesse coesistere

con un'attività bot, la quale potesse coesistere con la necessità di un algoritmo, tutti all'interno dello stesso processo. Molte organizzazioni si sono concentrate sulla creazione di un'automazione slegata dai workflow umani, che non garantisce un'efficienza ottimale. Un approccio più moderno unifica i workflow umani con l'RPA e l'IA, automatizzando le attività più banali e lasciando il lavoro di valore ai dipendenti in carne e ossa.

4. Rimanere agili.

Se gli ultimi dieci anni sono indicativi, il futuro continuerà a portare innumerevoli cambiamenti inaspettati nel settore dei servizi finanziari e nella tecnologia utilizzata per le business operations. La chiave del successo in questo ambiente in rapida evoluzione è rimanere agili il più possibile.

Ciò che è iniziato come una transizione dalla carta al digitale è evoluto verso una tecnologia che utilizza l'intelligenza artificiale per anticipare la destinazione di un file in base al suo contenuto o per estrarre automaticamente i dati critici con l'elaborazione intelligente dei documenti. È impossibile sapere con certezza cosa ci riserverà il prossimo quinquennio, ma c'è da scommettere che assisteremo a un aumento delle normative, alla richiesta di esperienze digitali e a continui cambiamenti, tutti elementi che richiedono agilità. Inserisci la flessibilità nel tuo prossimo investimento tecnologico e continua a farlo per rimanere agile negli anni a venire.

Come Accenture e Appian aiutano le organizzazioni di servizi finanziari a trasformarsi.

Accenture aiuta i suoi clienti del settore dei servizi finanziari ad affrontare la crescita, le pressioni sui costi e sulla redditività, il consolidamento del settore, i cambiamenti normativi, le minacce informatiche e la necessità di adattarsi continuamente ai nuovi sviluppi del mercato e alle tecnologie digitali. I servizi Accenture, abbinati alla piattaforma low-code di Appian, forniscono ai team di leadership del cliente gli strumenti e le strategie per ridurre i costi, migliorare le operazioni, l'efficienza e scalare l'azienda, soddisfacendo al tempo stesso gli stakeholder.

Scopri di più su come la partnership tra Appian e Accenture sostiene le organizzazioni di servizi finanziari.



Appian è la piattaforma unificata per il cambiamento. Acceleriamo il business dei clienti scoprendo, progettando e automatizzando i loro processi più importanti. La piattaforma low-code di Appian unisce le funzionalità chiave necessarie per svolgere il lavoro più velocemente, Process Mining + Workflow + Automazione, in una piattaforma low-code unificata. Appian è aperta, di livello enterprise, e considerata affidabile dai leader dei settori. Per maggiori informazioni, visita appian.com/finance.



Accenture è un'azienda globale di servizi professionali con capacità leader nei settori del digitale, del cloud e della sicurezza. Combinando un'esperienza ineguagliabile e competenze specializzate in oltre 40 settori, offriamo servizi di strategia e consulenza, tecnologia e operazioni e Accenture Song, il tutto sostenuto dalla più grande rete al mondo di centri di tecnologia avanzata e operazioni intelligenti. I nostri 710.000 dipendenti mantengono ogni giorno la promessa della tecnologia e dell'ingegno umano, servendo clienti in oltre 120 Paesi. Accogliamo la forza del cambiamento per creare valore e successo condiviso per i nostri clienti, le persone, gli azionisti, i partner e le comunità. Visitaci su www.accenture.com.

Il presente documento è destinato esclusivamente a scopi informativi generali, non tiene conto della situazione specifica del lettore e potrebbe non riflettere gli sviluppi più recenti. Accenture declina, nella misura massima consentita dalla legge applicabile, ogni responsabilità per l'accuratezza e la completezza delle informazioni contenute nel presente documento e per qualsiasi azione o omissione compiuta sulla base di tali informazioni. Accenture non fornisce consulenza legale, sulla normativa, di auditing o fiscale. I lettori sono tenuti a rivolgersi ai propri consulenti legali o ad altri professionisti abilitati. Il presente documento fa riferimento a marchi di proprietà di terzi. Tutti i marchi di terzi sono di proprietà dei rispettivi titolari. Non è prevista alcuna sponsorizzazione, sostegno o approvazione di questo contenuto da parte dei proprietari di tali marchi, né espressa né implicita.

Copyright © 2022 Appian e Accenture. Tutti i diritti riservati.