

# Institución de Banca Privada

## Resultados del Primer Proyecto: Impacto en los Negocios

- Gracias a la automatización de procesos de negocios, 6 empleados de tiempo completo han sido reasignados para ocuparse de nuevos proyectos.
- Los Riesgos de Business Compliance se han reducido significativamente con la introducción de eventos automatizados y registros de hitos de auditoría.
- Los requisitos de capacitación especializada se han reducido a medida que los requisitos se tradujeron en lógica de negocios conducida por aplicaciones que hacen cumplir las mejores prácticas.
- Decisions redujo drásticamente el número de documentos en papel requeridos en la unidad de negocios.

## Sobre el Cliente

Siendo uno de los bancos privados más grandes de Estados Unidos, con activos de más de \$14 mil millones de dólares, este cliente de Decisions ofrece una gama completa de productos y servicios de banca personal, comercial, fiduciaria, banca privada y banca hipotecaria. La implementación inicial de Decisions estuvo dirigida a procesos específicos dentro de la división de servicios hipotecarios.

50%

Reducción de Costos de Desarrollo

6

Empleados de Tiempo Completo. Automatizado/Reasignado

Reducción de Riesgo

En Procesos Altamente Regulados

## Acercamiento y Descubrimiento

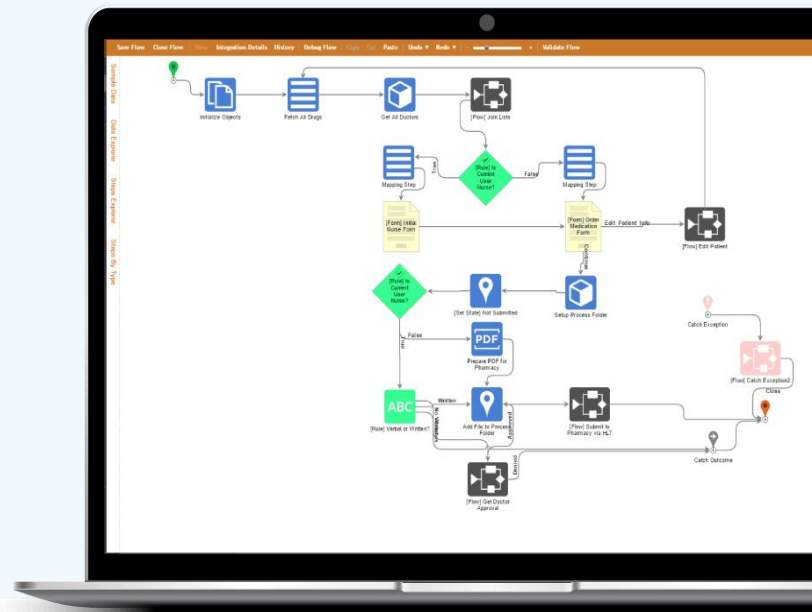
Los líderes del negocio identificaron la necesidad de una solución de flujo de trabajo después de recibir comentarios de otros departamentos internos de que no sería técnicamente factible implementar ciertos procesos comerciales desde la arquitectura existente. Internamente, las áreas de Negocio y TI exploraron la opción de desarrollo interno personalizado y nuevas soluciones de los proveedores existentes. Después de agotar esta búsqueda, un equipo de analistas comenzó una búsqueda externa de nuevos proveedores enfocados en flujo de trabajo.

“  
Nuestro objetivo [era] implementar un rápido cambio/desarrollo de un producto de workflow que cubra las necesidades desde el principio entre .NET y las otras aplicaciones de software independientes.”

## Desafíos en la División de Servicio Hipotecario

El servicio hipotecario es una actividad altamente regulada en los Estados Unidos. Requiere contar con informes detallados y documentación en preparación para las auditorías de cumplimiento. Tradicionalmente atendida por especialistas capacitados, esta división logró sus objetivos de trabajo a través de aplicaciones monolíticas especializadas y bases de datos aisladas. Las soluciones de flujo de trabajo en este entorno se limitaron a las capacidades que residían dentro de las diversas aplicaciones utilizadas. Como la función principal de estas aplicaciones no es el flujo de trabajo, el flujo o las capacidades personalizables son muy básicas y rígidas.

Estas limitaciones tecnológicas llevaron a producir una enorme cantidad de papeleo manual para capturar datos clave en respaldo del negocio y de las posibles auditorías regulatorias.



## Implementación

Después de acordar con Decisions, este banco privado identificó internamente un líder para el proyecto. Este recurso contaba con un balance de experiencia técnica y experiencia como analista de negocios. Había estado en la organización durante más de 10 años y había pasado 8 de esos años en un rol de analista de negocios. Inicialmente, el banco privado y Decisions colaboraron en primeras versiones de áreas clave del proyecto, las que deberían contar con la mayor curva de aprendizaje durante la adopción de la nueva plataforma.

El proyecto original, de ser asumido por los recursos de desarrollo personalizado del banco, fue estimado en 2.500 horas.

Incluso con la curva de aprendizaje, en función a la adopción de nueva tecnología, este proyecto se entregó en 1.000 horas incluyendo desarrollo, testeo, e implementación.

## Evaluación

El banco realizó una evaluación exhaustiva de las soluciones alternativas, incluidos otros proveedores de flujo de trabajo. Las posibles soluciones fueron revisadas inicialmente por un equipo de analistas de negocios y sus gerentes. Después de la ronda inicial de revisión, la lista de posibles soluciones se redujo a unas pocas que se ajustaban a los requisitos primarios de costo y funcionalidad. Con esa lista, cada proveedor proporcionó una demostración personalizada para la unidad de negocios, los recursos técnicos y los tomadores de decisión de alto nivel.

## Esfuerzos futuros

El grupo de Decisions asignado en el banco privado se ha expandido desde este primer proyecto para incluir recursos adicionales a medida que el negocio plantea más proyectos para su consideración. Como la confianza general dentro del banco privado en su conjunto ha aumentado a través de una implementación exitosa, se han identificado más proyectos para Decisions.

Estos proyectos están siendo alcanzados en iteraciones más pequeñas y rápidas debido a la naturaleza de rápido desarrollo de la tecnología.



Negocios Informáticos SA  
Representante Comercial

Contáctenos

[nisadigital.com](http://nisadigital.com)