

A COOPERATIVA DE CRÉDITO CONECTADA



Hyland®

Aumente o acesso às informações e à comunicação

Conforme encerramos a segunda década do século 21, torna-se ainda mais evidente que sua cooperativa de crédito precisa acompanhar o ritmo cada vez crescente da tecnologia.

Sua cooperativa de crédito precisa conectar os sistemas que mantêm seu negócio funcionando no dia a dia aos seus funcionários, que precisam se conectar instantaneamente às informações dos membros e à documentação em tempo real. E você precisa garantir a sua conexão contínua com os seus membros.

Pois essa é a conexão mais importante de todas.

1

Não se arrisque com o coraço de sua cooperativa de crédito: **RECURSOS HUMANOS**



"Recursos humanos não é apenas algo que fazemos", disse Steve Wynn, Wynn Las Vegas. "É o que impulsiona nosso empreendimento."

Não importa se você é ou não fã da Las Vegas Strip, você não pode argumentar com essa noção. Recursos humanos são pessoas — as pessoas que fazem as coisas.

As cooperativas de crédito em todo lugar dependem da tecnologia em constante evolução para atrair e manter consumidores. Mas o que a sua organização está fazendo para capacitar esses profissionais de recursos humanos (RH)?

Você está usando a tecnologia existente corretamente? Vamos dar uma olhada.

DEIXE OS CANDIDATOS CERTOS FLUÍREM ATÉ VOCÊ

O objetivo de todo departamento de RH é contratar e manter os melhores candidatos. Candidatos que se tornarão funcionários comprometidos com a sua organização, com os seus membros, e que farão o máximo para concluir o trabalho. Funcionários que assegurarão a satisfação dos membros e, no final das contas, impulsionarão a rentabilidade.

Mas como você encontra essas pessoas?
E como você as coloca no jogo rapidamente?
Para estar consciente dos custos

e da conformidade, mantendo os níveis de serviço em primeiro lugar, sua cooperativa de crédito precisa obter o máximo de valor possível dos investimentos em tecnologia existentes. Especialmente quando se trata de recrutamento e contratação.

Uma das melhores opções curso benefício é aproveitar os recursos da sua solução de serviços de conteúdo existente em toda a sua cooperativa de crédito. Nesta seção, exploramos três áreas de RH, onde os serviços de conteúdo podem ajudá-lo.

O que são os serviços de conteúdo?

Hoje, organizações estão eliminando repositórios de documentos monolíticos a favor das plataformas de serviços de conteúdo capazes de agregar conteúdo em vários repositórios para conectar aplicativos distintos.

Então, o que são os serviços de conteúdo? A Gartner, uma empresa líder de pesquisa e consultoria, define serviços de conteúdo como um conjunto de serviços e microsserviços, incorporados como um conjunto integrado de produtos ou como aplicativos separados que compartilham APIs e repositórios comuns, para explorar diversos tipos de conteúdo e atender a vários constituintes e vários casos de uso em toda a organização.

Serviços comuns disponíveis em uma plataforma robusta de serviços de conteúdo incluem gestão de documentos, pesquisa, indexação, categorização, captura, controle de versão, workflow, gestão de registros, análise de conteúdo e muito mais.

1 RECRUTAMENTO

Sua plataforma de serviços de conteúdo ou seu sistema legado de gestão de conteúdo corporativo (ECM) captura e armazena inscrições e currículos à medida que são recebidos. Com a centralização das informações dos candidatos, todos os membros da equipe de RH têm acesso a todos os dados necessários, no momento certo, para tomarem decisões de contratação inteligentes, em vez de fazerem apostas no escuro, antes da concorrência.

Quando as informações são capturadas, o gerenciamento do fluxo de trabalho encaminha automaticamente esses documentos para tomada de decisão rápida. E, quando você escolhe um candidato, os modelos de documento geram a carta de oferta, a encaminham por aprovações e monitoram as alterações pelos gerentes para que sua cooperativa de crédito envie rapidamente a carta de oferta.

Isso permite que os recrutadores passem mais tempo identificando os melhores candidatos. Isso também significa que eles passam menos tempo organizando papéis e documentação de apoio e mais tempo conversando com esses candidatos.



2 ONBOARDING

A plataforma de serviços de conteúdo adequada fornece aos profissionais de RH as ferramentas de que precisam para gerenciar melhor o processo de integração e proporcionar transições suaves aos novos funcionários. Ao fornecer ao RH uma visão completa de todas as informações relacionadas em um único local, a equipe pode facilmente acompanhar todo o processo de integração e monitorar as tarefas em diferentes departamentos.

Por meio da automação, aumento da visibilidade e gerenciamento centralizado de informações, os novos funcionários estão prontos para começar a trabalhar no primeiro dia.

3 POLÍTICAS E PROCEDIMENTOS

Quando as políticas e procedimentos de RH são armazenados em papel, garantir que os funcionários revisem e reconheçam esses documentos leva tempo e está sujeito a erros. Com a sua solução de serviços de conteúdo, os departamentos de RH podem criar, distribuir e acompanhar de maneira eficiente o reconhecimento dos funcionários em relação às políticas e procedimentos, ao mesmo tempo em que reduzem tarefas administrativas associadas, como arquivamento, cópia e envio de documentos.

Com essa comprovação documentada da distribuição das políticas e da aceitação pelos funcionários, as organizações fortalecem a conformidade e minimizam a responsabilidade, ao mesmo tempo em que responsabilizam legalmente os funcionários.

A aplicabilidade do RH para serviços de conteúdo só cresceu devido a questões legais e de conformidade, como proteção contra ações judiciais por discriminação ou certificação do recebimento de um formulário exigido por um funcionário. No entanto, também implica na crescente necessidade de eficiência no armazenamento e processamento de documentos nos escritórios de pessoal.

Desde o recrutamento e integração até a folha de pagamento e gerenciamento de registros, os serviços de conteúdo cuidam dos documentos e processos, permitindo que o RH se concentre nos funcionários, em vez de se preocupar com papelada.

Administrar uma cooperativa de crédito rentável e duradoura não tem nada a ver com sorte. Há oportunidades de melhoria de processos em cada cooperativa de crédito.

2

Transforme seu departamento de contabilidade





CONTABILIDADE.

Só de mencionar essa palavra ela já causa arrepios.

Contabilidade é onde o sucesso tangível é determinado, por meio da simplicidade de adição e subtração. E a falta de informações na contabilidade pode realmente atrapalhar a matemática.

Deixe que os serviços de conteúdo sejam a arma secreta que ajuda a aliviar seus problemas contábeis.

Aqui estão três exemplos concretos de como os serviços de conteúdo transformam os departamentos de contabilidade de desfiles de papel em paraísos digitais:

1 GERENCIAMENTO DE CONTRATOS

Conforme os acordos de membros e contratos de fornecedores chegam à sua cooperativa de crédito, seja por caorreio, fax ou e-mail, os serviços de conteúdo processam os documentos, capturando automaticamente e validando informações críticas antes de enviá-las para seus sistemas internos. Não há mais necessidade de entrada manual de dados tediosa e propensa a erros. Ao mesmo tempo, os fluxos de trabalho automaticamente encaminham a documentação do contrato para o funcionário adequado, seja para revisão, aprovação ou ambos.

Isso não é tudo. Com uma solução robusta de gerenciamento de contratos, você obtém um controle mais eficaz sobre a negociação, execução, suporte e análise de contratos, além do acompanhamento de relacionamentos contratuais, resolução de problemas, implementação de modificações e colaboração com todas as partes envolvidas no contrato para atingir os objetivos estabelecidos.

Você dominou o processo de gerenciamento, otimizando e automatizando etapas previsíveis e fornecendo as informações corretas para as pessoas certas no momento certo.

2 CONTAS A PAGAR

Em cada cooperativa de crédito, as faturas chegam de diferentes locais e em diferentes formatos, tornando o processo de conta(s) a pagar (CP) um verdadeiro desafio. Ao otimizar o processo, os serviços de conteúdo capturam, organizam e encaminham esses documentos contábeis, juntamente com o conteúdo de suporte, para as pessoas adequadas para revisão, codificação e aprovação.

Ao aproveitar a mesma solução de serviços de conteúdo que melhorou a integração de novos funcionários, sua cooperativa de crédito também obtém benefícios no processamento rápido e preciso de faturas. E, ao usar os serviços de conteúdo para conectar seus sistemas e permitir a comunicação entre eles, você cria um efeito de "transbordamento" de otimização que se estende por todas as áreas departamentais.

3 GERENCIAMENTO DE FORNECEDORES

Os serviços de conteúdo melhoram o gerenciamento de fornecedores ao simplificar e centralizar documentos de conformidade específicos do fornecedor, detalhes de contratos e questões críticas. Você armazena todo o conteúdo relacionado aos fornecedores dentro do sistema de serviços de conteúdo, tornando-o

instantaneamente disponível para os usuários por meio de computadores, tablets e até mesmo smartphones.

Mas você precisa escolher cuidadosamente sua plataforma de serviços de conteúdo. A plataforma certa fornecerá flexibilidade, permitindo que você integre sistemas para capacitar sua equipe a acessar informações existentes ou capturar novas informações diretamente de aplicativos familiares, como o Microsoft Outlook e seu sistema principal, permitindo que eles conduzam negócios a partir de aplicativos e soluções que já conhecem e usam todos os dias.

Sua plataforma de serviços de conteúdo também deve incluir notificações que alertam automaticamente os funcionários sobre prazos e datas de vencimento que se aproximam, para que sua equipe permaneça focada em tarefas importantes em vez de rastrear documentos.

Mas isso não é tudo. Aproveitando os serviços de conteúdo em toda a empresa, você automatiza os processos de negócios, desde a aprovação de faturas até o processamento de pagamentos. Ao gerenciar eletronicamente os documentos e informações que impulsionam os processos contábeis, sua cooperativa de crédito maximiza os benefícios do processamento rápido e preciso de faturas, como a capacidade aumentada de capturar descontos de pagamento antecipado.

3

3 maneiras de acabar com as preocupações com conformidade



Você está superando a concorrência? Ou eles estão superando você?

Seja para acompanhar desenvolvimentos regulatórios, como a Lei de Sigilo Bancário e a Lei de Divulgação de Hipotecas Residenciais, ou para buscar novas maneiras de investigar possíveis atividades fraudulentas e reforçar a cibersegurança, a tecnologia é uma ferramenta fundamental para cumprir as normas de conformidade. Mas você precisa fazer outro investimento em outro sistema?

Não se você tiver uma plataforma abrangente de serviços de conteúdo.

Nas duas primeiras partes deste e-book, exploramos como os serviços de conteúdo estão transformando os setores de recursos humanos e contabilidade. Agora, vamos ver como essa tecnologia alivia suas preocupações com conformidade e ajuda sua cooperativa de crédito a se tornar completamente conectada — e mais eficiente.

Por meio de grupos de usuários definidos e permissões, os serviços de conteúdo garantem que apenas os usuários apropriados tenham acesso às informações. Isso aumenta a segurança dos documentos sem limitar o acesso . Isso também significa que você não precisa se preocupar com o acesso dos funcionários aos registros financeiros de clientes ou colegas de trabalho.

1 AUDITABILIDADE

Cada vez que um usuário acessa, visualiza, edita ou interage com um documento, sua plataforma de serviços de conteúdo registra automaticamente a ação. Ele também cria automaticamente logs de auditoria que os gerentes podem visualizar facilmente. Esses logs estão disponíveis até mesmo para auditores externos para economizar horas e recursos faturáveis.

Assim, você não precisa perder tempo se preparando para auditorias. Não há mais arquivos empoeirados para pesquisar. Chega de nervosismo, esperando que você tenha tudo o que precisa. Em vez disso, ao capturar digitalmente documentos e registros, você apenas concede aos auditores acesso limitado à sua plataforma de serviços de conteúdo.

Permita que os auditores busquem e encontrem o que precisam, economizando tempo e energia, tornando o processo muito mais "agradável" para todos os envolvidos.



2 GERENCIAMENTO E RETENÇÃO DE REGISTROS

Complementando a auditabilidade, estão as funções de gerenciamento de registros, que oferecem a você a capacidade de controlar e definir cronogramas de retenção para documentação. Isso ajuda nas auditorias ou em futuras auditorias, garantindo que você possa fornecer aos auditores acesso fácil aos documentos necessários, ao mesmo tempo em que elimina automaticamente documentos que sua organização precisa destruir.

Independentemente do estado onde sua organização está localizada, dos requisitos federais ou das diferentes exigências institucionais individuais, você pode definir os períodos adequados de retenção para seus documentos.

Isso anda de mãos dadas com trilhas de auditoria. Essa combinação não apenas facilita a preparação para auditorias, mas também oferece a capacidade de cumprir proativamente as regulamentações em evolução.

3 TRANSPARÊNCIA

As cooperativas de crédito de hoje estão em busca de soluções tecnológicas que proporcionem transparência aos seus negócios e transações.

Com os serviços de conteúdo, você pode configurar notificações de fluxo de trabalho que informam automaticamente aos funcionários quando um documento precisa ser atualizado ou se não está mais em conformidade com uma regulamentação específica.

Ou, se estiver faltando informações, você pode configurar notificações para que sejam automaticamente enviadas por e-mail aos funcionários em sua cooperativa de crédito. Isso não apenas garante que você esteja cumprindo as regulamentações de conformidade, mas também elimina a preocupação com possíveis multas.

Com os serviços de conteúdo, sua cooperativa de crédito se posiciona à frente de possíveis regulamentações futuras. Isso garante que seus funcionários estejam atualizados, ao mesmo tempo em que assegura que seus sistemas sejam seguros, auditáveis, rastreáveis e flexíveis o suficiente para se adaptar a quaisquer mudanças que possam surgir no cenário regulatório.

4

6 maneiras pelas quais suas filiais podem ganhar com serviços de conteúdo



Ajudar os membros fornecendo respostas precisas rapidamente.



Prepare-se! Estamos na quarta parte de transformar digitalmente sua organização financeira em uma potência de serviços, conectando pessoas e processos.

Fornecer respostas rápidas e precisas assim que um membro precisar de ajuda é vital. Com a plataforma certa de serviços de conteúdo, você centraliza as informações e conecta sua cooperativa de crédito, para que os funcionários tenham apenas um lugar para procurar as respostas de que precisam. Oferecer um serviço excelente não apenas é uma oportunidade para deixar uma impressão duradoura, mas também para capturar informações de vendas, gerar leads e fazer ofertas personalizadas ou criar novas oportunidades de vendas.

Integração de sistemas para aumentar a velocidade e o acesso

Como os serviços de conteúdo se integram perfeitamente aos aplicativos de linha de negócios já existentes, os representantes nunca precisam sair de seus ambientes familiares para encontrar o que precisam. Então, além de conquistar a simpatia dos membros porque você respondeu rapidamente e de forma completa às suas perguntas, você economiza dinheiro e recursos em custos de treinamento também.

Mais vitórias!

As soluções de serviços de conteúdo também oferecem a capacidade de rastrear cada interação com os membros. Os representantes visualizam instantaneamente todos os documentos associados a um cliente ou membro e podem responder às suas perguntas mais rapidamente. Enquanto isso, os gestores podem visualizar instantaneamente estatísticas de processo em tempo real e identificar gargalos para prevenir problemas de forma proativa.

Mas isso não é tudo. Confira mais cinco destaques sobre como aproveitar os serviços de conteúdo pode levar suas operações de filiais ao status de campeonato:

1 AUTOMAÇÃO DE RELATÓRIOS

Os serviços de conteúdo pegam dados do seu núcleo e transformam essas informações em relatórios e documentos totalmente indexados e amplamente acessíveis, visíveis instantaneamente por qualquer usuário autorizado na sua cooperativa de crédito. Não é mais necessário imprimir e consolidar relatórios.

2 GERENCIAMENTO DE CONTAS

Ao permitir que sua cooperativa de crédito converta formulários em papel para formulários eletrônicos acessíveis pelos usuários por meio de sua intranet, site e plataformas de home banking, os serviços de conteúdo proporcionam um processo consistente que é mais ágil e preciso. Também diminui o tempo de processamento de abertura de novas contas.

3 AUTOMAÇÃO DE TRANSFERÊNCIA ELETRÔNICA

Os serviços de conteúdo permitem que sua cooperativa de crédito crie um processo consistente e repetível para cada solicitação de transferência bancária, resultando na redução de riscos, na diminuição de custos com papel e transações, na redução do tempo necessário para executar o processo e em um serviço aprimorado.

4 CORREIO E REDUÇÃO DE FRETE

Com serviços de conteúdo, sua cooperativa de crédito reduz os custos de correio. Chega de enviar pilhas da documentação de filial em filial.

Em vez disso, você digitaliza imediatamente todos os e-mails recebidos software de fluxo de trabalho da solução notifica automaticamente as pessoas certas que há uma imagem de informações esperando por elas. Isso elimina os custos de envio entre as filiais e encerra a necessidade de transportar fisicamente cheques para processamento.

Seguindo a mesma linha, sua cooperativa de crédito reduz os custos de transporte relacionados ao transporte de documentos de empréstimo em papel de várias filiais para um local central de subscrição. A plataforma de serviços de conteúdo visualiza todos os documentos de empréstimo em papel, reconhece automaticamente o tipo de documento e os valores de palavra-chave e, em seguida, os encaminha para o subscritor ou agente de empréstimo apropriado para revisão. Isso não apenas elimina os custos de frete da agência, mas também aumenta a rapidez da análise de empréstimo e proporciona acesso instantâneo e seguro à documentação.

5 UMA VISÃO COMPLETA DO CLIENTE

Finalmente, e talvez o mais importante, uma solução robusta de serviços de conteúdo complementa seus principais sistemas de negócios, fornecendo aos funcionários uma visão completa das informações dos membros de que eles precisam, quando e onde precisam.

Todos os tipos de conteúdo crítico são centralizados e conectados aos dados nos seus sistemas principais LOB, proporcionando aos usuários acesso instantâneo a todas as informações relevantes diretamente a partir da interface familiar do sistema deles.

Em resumo, os serviços de conteúdo fornecem à sua cooperativa de crédito as ferramentas necessárias não apenas para um único sistema de negócios, mas também para múltiplos sistemas e aplicativos em toda a sua empresa.



Aprendendo a liderar por meio da automação de empréstimos



Três palavras simples: AFIE A SERRA

Todos devemos dar as boas-vindas à oportunidade de melhorar e aprender algo novo. Da mesma forma, para se manterem competitivas, as cooperativas de crédito precisam aprimorar suas práticas e elevar seus padrões de empréstimo ao topo da classe.

Automatize seu processo de empréstimo com gerenciamento de fluxo de trabalho

As cooperativas de crédito têm usado a tecnologia de imagem há anos. No entanto, apenas capturar e armazenar a documentação de empréstimos não é mais suficiente para se manter à frente.

Ao integrar-se ao seu software de origem de empréstimo (LOS), a plataforma certa de serviços de conteúdo não apenas encurta o ciclo de empréstimo, mas o torna mais eficiente em termos de custos. Isso é feito por meio da gestão de fluxo de trabalho. Com capacidades de fluxo de trabalho sólidas, os credores utilizam processamento baseado em regras para análises e aprovações. Temporizadores e notificações alertam os usuários quando os empréstimos precisam de acompanhamento. Ao encaminhar automaticamente documentação precisa e completa, as cooperativas de crédito aumentam drasticamente a velocidade de seus processos de empréstimo.

Entretanto, os funcionários têm mais tempo para se concentrarem nos serviços. Mas esses recursos de fluxo de trabalho não terminam com o processo de empréstimo. Você pode usar fluxos de trabalho em toda a sua organização, contabilidade, recursos humanos e muito mais, como estudamos neste e-book.



Utilize assinaturas eletrônicas para concluir empréstimos de forma rápida e segura.

As cooperativas de crédito digitalmente transformadas atuais estão utilizando software de assinatura eletrônica. Em situações de empréstimo, a tecnologia de assinatura eletrônica oferece aos seus membros a capacidade de assinar documentos de qualquer local, acelerando significativamente o processo de empréstimo. As transações também se tornam praticamente à prova de erros, pois novos aplicativos não podem avançar sem o preenchimento de cada assinatura exigida.

Isso representa uma economia significativa de tempo, pois uma assinatura simples esquecida pode resultar em atrasos consideráveis e até mesmo afetar a capacidade da sua cooperativa de crédito de realizar a cobrança de um empréstimo.

Dando um passo adiante, você pode integrar sua solução de assinatura eletrônica e serviços de conteúdo. Isso permite que você obtenha eletronicamente assinaturas de pessoas que não fazem parte da sua organização, fornecendo uma gestão completa dos processos que exigem assinaturas eletrônicas seguras na nuvem.

Esta é uma ótima oportunidade de ganhar uma nota 10 em serviço. Se um membro estiver impossibilitado de sair de casa, sua cooperativa de crédito tem a capacidade de compartilhar facilmente essa solução com eles.

Você também pode gerenciar o ciclo de assinatura dentro da solução de serviços de conteúdo, embalando automaticamente documentos e informações relevantes do signatário, enviando essas informações de forma segura ao fornecedor e coletando os documentos concluídos.

Com a digitalização da experiência do consumidor e o atual influxo de credores não tradicionais, os provedores financeiros devem continuar a aprender e evoluir as práticas de empréstimo para superar a concorrência.

Então, aprendemos que não devemos apostar com nosso ativo mais importante — nossos recursos humanos. Percebemos como é possível usar os serviços de conteúdo para localizar os candidatos mais qualificados e, em seguida, encaminhá-los para o caminho do sucesso. Além disso, descobrimos como os serviços de conteúdo revolucionam o departamento de contabilidade, proporcionando agilidade e precisão, desde o contas a receber até o contas a pagar e até mesmo a gestão de fornecedores.

Em seguida, vimos como você pode usar os serviços de conteúdo para acabar com as preocupações de conformidade.

Depois disso, examinamos como suas equipes de filiais podem obter grandes benefícios com os serviços de conteúdo, evitando os custos e riscos associados ao uso de serviços de entrega.

E acabamos de descobrir como as soluções de empréstimo de serviços de conteúdo podem levar sua cooperativa de crédito à liderança da categoria.

A única coisa que falta é você fazer a conexão. Você está preparado?

Hyland[®]

Saiba mais em [Hyland.com/FinancialServices](https://www.hyland.com/FinancialServices)