



SERVICIOS FINANCIEROS

La aceleración de la adopción de la nube en los servicios financieros

Por qué la aceptación de la tecnología y las aplicaciones basadas en la nube es cada vez mayor

Mientras la innovación tecnológica conecta cada vez más personas en más lugares, los mercados globales competitivos también se están animando. Como resultado, muchas empresas de servicios financieros están cambiando la manera de trabajar y de proporcionar valor. En el entorno empresarial hipercompetitivo actual, no basta simplemente con automatizar los procesos de negocio para aumentar la productividad. Para tener éxito, las instituciones deben diferenciarse de sus competidores e impulsar una mayor eficiencia a través de la transformación digital. En respuesta a ello, las nuevas tecnologías, como la nube, están transformando el panorama de la industria y demuestran que su impacto puede ser muy significativo. Mientras los proveedores de la nube demuestran su capacidad para estar a la altura de los requisitos de seguridad actuales, las principales organizaciones de servicios financieros están adoptando con rapidez y entusiasmo la tecnología de la nube como un agente del cambio.

Otra forma de innovar en los negocios

La innovación no es algo que simplemente sucede; debe cultivarse cuidadosamente, paso a paso. Y ante una amenaza cada vez mayor de competidores disruptivos, una institución financiera debe pensar de otra forma y ser más innovadora.

Los líderes del sector de servicios financieros están recurriendo cada vez más a la tecnología transformadora para que les ayude a destacarse en los mercados locales y globales mediante una diferenciación, a menudo de maneras nuevas e inesperadas. Pensar de manera diferente se ha vuelto indispensable. Uno de los principales asesores del sector, **CEB TowerGroup**, **identifica la importancia de pensar de manera digital** y las inversiones que permiten esta transformación:

"Las empresas más eficaces, aquellas que han superado constantemente a sus competidoras en crecimiento de ingresos y expansión de márgenes durante los últimos 20 años, hablan acerca de la tecnología digital de manera diferente, lo cual refleja que también gestionan sus negocios de manera diferente; apuestan por una gran transformación en su negocio."

Las nuevas tecnologías, como la inteligencia artificial (IA) son muy importantes para la transformación digital de los servicios financieros, pero la tecnología de la nube puede ser realmente transformadora ya que proporciona a este tipo de organizaciones las herramientas para impulsar su rendimiento general, reducir costes y mejorar la gestión de riesgos y la eficiencia.

Las instituciones que tienen visión de futuro están aceptando y aplicando la tecnología basada en la nube para responder a las numerosas y crecientes presiones del mercado.

"Las empresas más eficaces, aquellas que han superado constantemente a sus competidoras en crecimiento de ingresos y expansión de márgenes durante los últimos 20 años, hablan acerca de la tecnología digital de manera diferente, lo cual refleja que también gestionan sus negocios de manera diferente; apuestan por una gran transformación de su negocio"

Gartner, libro blanco, CEB TowerGroup Retail Banking for Technology and Services Providers, Discussing 'Digital' with the Street, noviembre de 2017.

La adopción de la nube, en aumento

Los numerosos retos y fuerzas del mercado a los cuales deben hacer frente las entidades de servicios financieros pueden ser muy costosos. La presión es constante por mantener los ratios de beneficios y eficiencia, mientras que los recursos escasean. Además, la competencia en este sector es muy dura, con las empresas de tecnofinanzas ávidas de cuota de mercado.

Y todo eso, sin contar el tema de la seguridad, que es crucial para las organizaciones de servicios financieros. Una brecha de datos, como fue el caso de la **brecha de Equifax, que afectó a 145 millones de personas solo en EE. UU.**, puede resultar catastrófica para las finanzas y la reputación de una empresa. Basta con que **un informático no instale un parche**—que es la causa a la cual Equifax atribuye su brecha de datos—para que el público empiece a dejar de confiar en una organización.

Los requisitos normativos evolucionan constantemente y varían considerablemente de una región a otra. El cumplimiento de los requisitos sobre informes y documentación puede suponer una inversión importante de tiempo y dinero. El panorama de la inseguridad es muy dinámico y puede resultar difícil dar con los recursos de seguridad y cumplimiento especializados para responder a las demandas.

A esto se suma el hecho de que el volumen de los datos necesarios para cumplir con los requisitos del cliente y normativos no deja de aumentar; los procesos antiguos y una infraestructura de datos aislada son un gran obstáculo para convertir todos esos datos en información útil. Los costes relacionados con el mantenimiento de todos esos almacenes de datos y la analítica para facilitar el aprendizaje automático y la inteligencia artificial pueden requerir importantes inversiones de dinero, tiempo y capital humano.

Estos desafíos están impulsando la adopción de la nube, ya que las organizaciones de servicios financieros se están dando cuenta de que la tecnología y los servicios basados en la nube pueden ayudarles a superar estos problemas.

En [un artículo de su blog](#), Tariq Shaukat, presidente de socios y plataformas para industrias de Google Cloud, dice: "Cuando hablo con estas instituciones financieras, me cuentan que recurren a la nube para que les ayude a impulsar el crecimiento y la diferenciación, a reducir costes y a transformarse en empresas más ágiles e innovadoras".

Las organizaciones de servicios financieros globales están optimizando ahora los aspectos críticos de sus operaciones en la nube, desde los modelos de servicio al cliente hasta la gestión de riesgos, con el fin de sentar las bases para una innovación y crecimiento a largo plazo.

Este tipo de disrupción e innovación digital puede encontrarse con cierta resistencia, especialmente en materia de cumplimiento normativo y seguridad.

El nuevo panorama de seguridad y cumplimiento

Con el correr de los años, han surgido muchos mitos en torno a la computación en la nube. Hay una idea errónea de que las entidades reguladoras no pueden aprobar el hosting en un centro de datos basado en la nube que no pueden visitar físicamente. Sin embargo, en realidad, han mostrado confianza en el hosting basado en la nube. La Financial Conduct Authority (FCA) del Reino Unido publicó una serie de pautas en julio de 2016 para las firmas usuarias de proveedores de servicios de nube externos. Estas pautas dejan claro que los centros de datos basados en la nube pueden cumplir con las normas.

Existe también el gran mito de que los datos basados en la nube estarían menos seguros que los datos almacenados en local. Además de eso, el sector de la TI ha expresado sus inquietudes acerca de la pérdida de influencia y control si los datos y aplicaciones se encuentran en otra parte: **el 49 % de los directivos de TI** han afirmado estar "muy o extremadamente ansiosos" acerca de la seguridad en la nube. No obstante, hay que tener claro que algunas de las brechas de datos más notorias, como el **ciberataque de 2014 de JPMorgan Chase** y la **brecha de Equifax de 2017** fueron obra de hackers que aprovecharon las vulnerabilidades de seguridad en aplicaciones y centros de datos almacenados en instalaciones físicas.

Garantizar que todos los sistemas de la empresa y sus datos estén protegidos adecuadamente y cuenten con todos los parches y actualizaciones necesarios es una tarea onerosa, que muchas organizaciones de servicios financieros están confiando a proveedores de nube por su calidad de gestión.

Las instituciones financieras de mercados de capital, bancos y pagos, y seguros, entre otros, están optando por proveedores de nube líderes del mercado, como Google Cloud y Amazon Web Services (AWS) para que les ayuden a transformarse, evolucionar y ser competitivas.

Una entidad bancaria de EE. UU. está consolidando sus sistemas centrales y cargas de trabajo reguladas en **AWS**. Ha pasado de tener ocho centros de datos a tres, y sigue suprimiendo centros. Está utilizando o probando casi todos los servicios de **AWS** para desarrollar, probar, construir y ejecutar sus cargas de trabajo más críticas y considera que la nube es un factor de diferenciación clave que está ayudando a la organización a volverse más ágil y competitiva.

Una empresa aseguradora/reaseguradora está trabajando con **AWS** para ejecutar un plan de modernización de cinco años a fin de automatizar la plataforma de información sobre créditos de clientes para seguir siendo competitiva en el mercado actual. Al trabajar con **AWS**, la aseguradora pudo automatizar los flujos de trabajo de datos, aumentar los protocolos de seguridad de los datos y permitir la implementación de un proceso de toma de decisiones basado en los datos para mejorar el servicio al cliente.

En la nube, el cumplimiento depende de un modelo de responsabilidad compartida. El proveedor de servicios de nube es responsable de la seguridad de la nube: ordenadores, dispositivos de almacenamiento, redes, bases de datos y más. Las organizaciones que implementan la tecnología de nube son responsables de la seguridad de lo que ocurre en la nube: datos de los clientes; gestión de identidades y acceso; cifrado de datos; configuración del sistema operativo, la red y el cortafuegos, por ejemplo.

Aun así, los proveedores de servicios de nube deben asumir la carga de gestionar los estándares de cumplimiento global, así que las organizaciones financieras no tienen que lidiar con ello por su cuenta. Los proveedores ofrecen a las organizaciones las herramientas y la orientación necesarias para el cumplimiento, así como un acceso fácil a la documentación sobre cumplimiento. También, trabajan con los organismos normativos internacionales regularmente para asegurarse de estar adoptando el mejor enfoque global sobre la seguridad y el cumplimiento; de esta manera, las organizaciones financieras pueden lograr una monitorización continua del cumplimiento normativo.

El cumplimiento es una consideración importante para las instituciones financieras ya que, de no hacerlo bien, podrían sufrir sanciones y perder clientes. Los proveedores de servicios de nube pueden aportar grandes beneficios en esta área, como por ejemplo:

- **Mejores prácticas:** ayudar a los clientes a abordar los marcos de trabajo normativos y mantener un entorno que siempre esté listo para el cumplimiento.
- **Afiliaciones en la industria:** mantener relaciones con asociaciones líderes del sector, como Sibos y FS-ISAC.
- **Capacitación y certificación:** ofrecer formación personalizada, técnica, sobre seguridad, cumplimiento y negocio para agilizar la adopción de la nube.
- **Servicios profesionales:** contar con una plantilla de especialistas con experiencia en la industria y tecnología puede ayudar a las organizaciones de servicios financieros a definir e implementar un programa de migración y cumplimiento.
- **Experiencia en la industria:** los recursos incluyen ex-reguladores, funcionarios de cumplimiento, expertos en seguridad, profesionales de gobernanza y auditoría, agentes y especialistas en tecnología con experiencia industrial.
- **Sistema de socios:** Mantener relaciones con empresas de tecnología y consultoría que puedan ayudar a las organizaciones de servicios financieros a pasar cargas de trabajo críticas a la nube y cumplir con las normas del sector.

Este enfoque proporciona a las organizaciones financieras un mayor nivel de automatización de la seguridad y el cumplimiento, y contribuye a aumentar su eficiencia en general. Y estas relaciones están creciendo, ya que el nivel de seguridad de la informática en la nube se ha incrementado enormemente en los últimos años, entre otros beneficios.

Disfrute de los beneficios de la nube

Ahora, las organizaciones de servicios financieros que no migren sus aplicaciones y procesos centrales a la nube corren el riesgo de quedarse rezagadas. La nube está demostrando ser una herramienta que facilita el crecimiento, la eficiencia y la transformación.

Al trabajar con un proveedor líder de servicios en la nube, las organizaciones financieras pueden:

- Maximizar su ratio de eficiencia
- Lograr un mayor nivel de seguridad y cumplimiento
- Añadir auditorías que sean más eficientes y más basadas en los riesgos

Además de la seguridad y el cumplimiento, las organizaciones financieras están aprovechando las ventajas de la nube para transformar sus negocios y sacar nuevas soluciones innovadoras al mercado. Son capaces de adoptar canales digitales (como Alexa) para ofrecer servicios financieros más personalizados. También son capaces de aprovechar la nube para explotar la capacidad y operar con tareas de computación de gran envergadura y simulaciones complejas para ampliarse con mayor rapidez y flexibilidad. Además, pueden sacar más provecho de los datos gracias a una ágil analítica en la nube. Los data lakes y los servicios de consultas interactivas basados en la nube permiten a las instituciones financieras ejecutar análisis con mayor rapidez y facilidad, sin necesidad de construir ni mantener almacenes de datos.

Al migrar las plataformas centrales a la nube, las organizaciones de servicios financieros pueden mejorar la experiencia y el servicio al cliente, lanzar nuevas aplicaciones al mercado y automatizar los procesos de back-office manuales.

Gracias a la nube, las empresas de este sector pueden dejar de ocuparse de la ejecución de aplicaciones y almacenes de datos para centrarse en entablar relaciones más profundas y estrechas con los clientes para crear así una ventaja que las diferencie de las demás.

Superar los obstáculos y mirar hacia adelante

Mucho ha cambiado desde que surgió la nube. En la actualidad, los líderes del sector de servicios financieros consideran que la nube es una herramienta útil que permite la transformación digital y la innovación. Si bien las organizaciones de servicios financieros antes estaban preocupadas por la seguridad de los datos en la nube, ahora están adoptando la tecnología de la nube para seguir siendo competitivas y eficientes en la nueva era digital.

Todavía hay una oportunidad, incluso para quienes aún desconfían de la nube. Según Accenture, "la mayoría de los bancos han empezado a explorar el potencial de la nube como un activo empresarial, pero aún no están aprovechando al máximo los beneficios que aporta la nube a una entidad financiera en **un mercado digital en evolución.**"

Si bien en el pasado la nube puede haber representado un cierto nivel de riesgo, es ahora un elemento crucial de todo negocio competitivo en el sector de servicios financieros.

[Obtén más información >](#)



Infor construye en la nube software de gestión de negocios para industrias específicas. Con 17.000 empleados y más de 68.000 clientes en más de 170 países, el software de Infor está diseñado para el progreso. Para obtener más información, visite www.infor.com.

Síguenos:   