



La guía para migrar a la nube

La guía de Amazon Web Services (AWS) y Mambu para una migración sin inconvenientes para bancos tradicionales



La guía para migrar a la nube

La guía de AWS y Mambu para una migración sin inconvenientes para bancos tradicionales

Resumen ejecutivo

Los bancos e instituciones financieras (IF) tradicionales se enfrentan a muchos desafíos: desde un macroentorno incierto hasta elevados niveles de deuda técnica e intensa competencia. A pesar de que muchos reconocen que, para mantenerse actualizados, deben pasar sus operaciones a la nube, otros aún siguen luchando por atravesar el cambio.

En esta guía, Mambu y AWS comparten perspectivas y consejos prácticos para ayudar a las IF a liberarse de las complicadas plataformas heredadas y eliminar la creciente brecha de agilidad al moverse a la nube.

Se busca explicar algunas de las decisiones críticas que los bancos tradicionales deben tomar antes de iniciar su recorrido. Y, si ya lo han comenzado, los obstáculos que deberían evitar para que el proceso no sea complicado.

Además, se destaca cómo acelerar la transición de aplicaciones y reducir la presión sobre los departamentos de IT al pasar a un sistema core bancario nativo en la nube de última generación a fin de maximizar la flexibilidad de la integración y crear ventajas realmente competitivas.

Áreas de enfoque clave

Dado que esta guía está destinada a bancos tradicionales, líderes de tecnología y C-suite, en ella se busca simplificar y facilitar la transición a la nube mediante la descripción de lo siguiente:

01

La lógica del cambio.

02

Cinco pasos de planificación críticos para la migración exitosa del core bancario a la nube.

03

Cómo evaluar opciones con un Scorecard de migración.

04

Obstáculos comunes para las IF que quieren migrar.

05

Por qué iniciar desde el core bancario puede acelerar la transición.

06

Consideraciones de la migración de datos.

1. La lógica del cambio

Los clientes buscan mejores opciones, más rápidas y convenientes para administrar sus finanzas.

A fin de igualar las condiciones, los bancos deben mover procesos y sistemas back-end a la nube. Sin embargo, la transición de una infraestructura heredada a una basada en la nube, aunque sea parcial, pocas veces resulta sencilla.

Los entornos de IT, en particular para las IF más grandes, se han vuelto más complejos que nunca y se enfrentan cada vez más a mayores requisitos. Como resultado, los bancos tradicionales deben encontrar el equilibrio entre abordar la gestión del cambio y tomar decisiones en cuanto a cómo y cuándo eliminar la deuda técnica.

Atrapados por el software preinstalado existente, los bancos tradicionales enfrentan una brecha creciente en cuanto a agilidad, lo que los expone a nuevos jugadores como neo bancos y fintechs.

Sin la carga de la infraestructura heredada, estos nuevos competidores basados en la nube pueden aprovechar la arquitectura y las metodologías orientadas a los servicios, como agile/devops, para ofrecer servicios más personalizados y con mayor capacidad de respuesta, y lograr una mayor diferenciación.

Además, cuentan con tecnología modular API-driven y se benefician a partir de una IT más simple, menores costos operativos, mayor flexibilidad y una experimentación más rápida. Esto les permite escalar con rapidez, incorporar los mejores socios del ecosistema y cambiar la agenda de IT en favor de la innovación.

Desafortunadamente, a pesar de que existen varios componentes comunes en relación con la migración exitosa del core bancario a la nube, no hay un enfoque único.

Cada organización tiene sus propias y únicas metas, limitaciones, presupuestos y requisitos de mercado, que guiarán el proceso de toma de decisiones en todo momento.

Por ejemplo, la transición a una solución bancaria basada en la nube podría verse impulsada por factores comerciales, como la necesidad de escalar o expandirse en el mercado, o factores tecnológicos, como la caducidad de las licencias de software. Cada uno implica diferentes cuestiones para el proveedor al momento de decidir acerca del mejor enfoque de migración.

2. Cinco pasos de planificación críticos para la migración exitosa del core bancario a la nube

A pesar de que no hay un enfoque milagroso que pueda abordar todas las migraciones, existe un conjunto común de principios guía que cualquier organización puede usar para determinar la correcta estrategia (o combinación de estrategias).

Estos pueden desglosarse en cinco sencillos pasos, cada uno de ellos con su propia serie de prácticas recomendadas.

Cinco pasos para planificar una migración de core bancario a la nube sin inconvenientes.

1. Definir y comprometerse con una visión

Es importante articular el 'por qué' desde una perspectiva comercial de manera que todos comprendan que el journey es necesario (p. ej.: para escalar, mejorar la performance, aumentar la diferenciación competitiva). Asegúrese siempre de que las metas de transformación sean sumamente relevantes para generar un valor comercial tangible a través de mediciones clave: comerciales, tecnológicas y operativas.

2. Auditar la cartera existente

- Cree la arquitectura comercial y de IT de forma modular (p. ej.: estrategia, planificación, control, seguimiento y ejecución) e identifique aplicaciones para cada componente de la arquitectura (p. ej.: recopilar insights de clientes, distribuir y ofrecer productos a través de canales, crear productos, gestionar las finanzas y el riesgo)
- Asigne componentes a la capacidad a fin de identificar redundancias o brechas y de priorizar áreas de preocupación (p. ej.: consumo de recursos, consumo de costos elevado y deuda técnica)
- Confirme las áreas en las que se deben desvincular los sistemas heredados, es decir, reconstruir la lógica y las reglas con arquitectura modular.
- Complete con un mapa de asignación de interdependencias, a fin de ofrecer un plan claro acerca de cómo migrar las aplicaciones individuales dentro de la cartera existente. La complejidad variará en función de la arquitectura y de los acuerdos de licencias actuales.

3. Crear un caso de negocio viable

Después de asignar las estrategias de migración, desarrolle el caso de negocio y considere la antigüedad y las limitaciones de la arquitectura/aplicaciones existentes. Sea razonable y evite intentar "consumir" y no "apropiarse" de IT desde el día uno. Un enfoque en fases ayuda a alinear los objetivos de caso de negocio de la nube con la transformación de la arquitectura de la nube.

4. Alinear la organización y la cultura

Establezca un governance organizacional para definir roles y responsabilidades con mediciones clave en relación con los costos operativos, los beneficios acumulados, el ahorro de costos y el impacto en el ratio de eficiencia. A fin de reforzar la alineación, incorpore objetivos de modernización a las revisiones de desempeño individual.

5. Prueba de stress y finalización de planes

Use esta lista de prácticas recomendadas para mantener el rumbo

- Decida cómo se almacenarán/archivarán los datos durante la migración a fin de garantizar una visión 360
- Desarrolle procesos de migración rigurosos y consistentes
- Identifique los requisitos relevantes de seguridad de la información y cyber-security para la nube y los ecosistemas
- Defina los talentos y recursos relevantes necesarios
- Incluya entidades reguladoras y de gestión desde el principio
- Implemente una forma de trabajo "agile" para la temprana detección de fallas y la rápida toma de decisiones
- Defina un área de administración del programa que supervise las necesidades de transformación y de las partes interesadas
- Defina los criterios de éxito y los hitos fundamentales, y ejercite la diligencia debida
- Gestione los escenarios de experimentación: incluya roadmaps y casos de negocio
- Asigne responsabilidades con claridad y revise los procesos

3. Cómo evaluar las opciones con un scorecard de migración

Después de finalizar la planificación, las IF deben decidir la mejor manera de ejecutar su plan. Esto, a menudo, significa evaluar las ventajas y desventajas de las implicaciones de la migración y tomar decisiones estratégicas a partir de consideraciones específicas.

Así como ocurre con todas las decisiones importantes que enfrentan los CIOs en las instituciones financieras, las evaluaciones en relación con la estrategia de migración deben contar con el enfoque data-driven y deben realizarse a partir de consideraciones claras.

A pesar de que algunos factores pueden ser difíciles de estimar, las mediciones y estimaciones relativas basadas en un sistema de puntos pueden usarse para comparar las decisiones de migración. Esto permite abordar el escenario de "migrar o no migrar" y colaborar con el proceso de selección del proveedor.

Un scorecard de migración ayuda a los CIOs y a sus equipos a enfocarse en mediciones y temas específicos en lugar de hacerlo en suposiciones empíricas.

El scorecard de la página siguiente es un buen template para iniciar el proceso de toma de decisiones. Al usar el scorecard, debe considerarse lo siguiente:

- A pesar de que no abordará todas las consideraciones y los escenarios de migración posibles, puede proporcionar un sólido punto de referencia que puede enriquecerse con criterios específicos de la organización.
- Si bien el reemplazo involucra desarrollos propios (o muy personalizados), la clara definición de la arquitectura tecnológica y comercial y de los límites es un requisito previo para el ejercicio de puntuación.

- Siempre que se requiera una calificación con 'puntuación', se podrán asumir puntos definidos empíricamente. Es útil acordarlos con anticipación junto con otras partes interesadas relevantes. Deben basarse en las circunstancias de la organización: áreas de enfoque, madurez tecnológica y comercial, predisposición para arriesgarse, panorama normativo y otras consideraciones.

Instrucciones del scorecard:

1) Asigne una puntuación entre 1 (baja) y 100 (alta) a cada criterio del sistema de core bancario existente y nuevo (excepto cuando las evaluaciones se requieran para costos y antigüedad)

2) Calcule la puntuación promedio en todas las dimensiones clave para el sistema existente y el nuevo:

- Arquitectura empresarial
- Funcionalidad y tecnología
- Datos y seguridad
- Dinero y proveedores

3) Compare la puntuación promedio del sistema existente y el nuevo en relación con cada dimensión (una puntuación promedio alta es más favorable)

Scorecard de migración

1. Arquitectura empresarial

- **Criticidad de la misión del sistema (puntos):** Estimación de la criticidad del sistema en puntos relativos: ¿qué ocurre si el sistema falla?
- **Vida útil esperada (años):** ¿Cuántos años se espera que el sistema funcione antes de volverse obsoleto?
- **Alineación con la arquitectura objetivo (puntos):** ¿La arquitectura objetivo reemplaza el sistema, p. ej.: el sistema anterior está listo para la nube, admite los enfoques de la arquitectura moderna?
- **Complejidad de dependencia (puntos):** ¿Cuáles son las dependencias del sistema? ¿Cuán complejas son? P. ej.: ¿cómo se ven las interfaces y los puntos de integración?
- **Complejidad de la dependencia (lista):** Lista de dependencias: integradas y no integradas, p. ej.: CRM, sistema de administración de riesgos, ERP, etc.
- **Metas comerciales (puntos):** ¿Cuán alineado está el sistema con las metas comerciales identificadas? P. ej.: ¿puede fabricar nuevos productos con él?

2. Funcionalidad y tecnología

- **Funcionalidades de CX (puntos):** ¿Cuáles son las complejidades subyacentes a la experiencia del cliente? ¿Puede abordarlas el sistema actual? ¿Cuán críticas son en puntos relativos?
- **Funcionalidades de EX (puntos):** ¿Cuáles son las complejidades subyacentes a la experiencia del empleado? ¿Puede abordarlas el sistema actual? ¿Cuán críticas son en puntos relativos?
- **Tech stack (puntos):** ¿Cuán moderna es la tecnología actual que respalda el sistema existente? P. ej.: idioma de programación, bases de datos, CI/CD. ¿Qué capacidad de escalar tiene la tecnología actual? ¿Cuán fácil es encontrar/atraer/retener talentos para el desarrollo del sistema y el mantenimiento de la tecnología actual?

Scorecard de migración

3. Datos y seguridad

- **Consideraciones de seguridad (puntos):** ¿Cuáles son las vulnerabilidades, los riesgos y los pendientes identificados en relación con la seguridad? ¿Cómo pueden medirse?
- **Hallazgos de auditoría (puntos):** ¿Cuáles son los hallazgos de auditoría, cuán críticos son, cuál es la presión de la tercera línea de defensa?
- **Manejo de datos (puntos):** ¿Cómo se alinea el sistema con los criterios de administración de datos en la estrategia? P. ej.: metadatos rastreables y propiedad de los datos.

4. Dinero y proveedores

- **Modelo de entrega:** ¿Cómo se entrega y mantiene el sistema? (Autoalojado/administrado/SaaS/laaS/PaaS). ¿Cuán preparado está el sector de compras para un nuevo modelo de entrega (si se necesita)? P. ej.: ¿alguien ha comprado una plataforma SaaS antes? Y, ¿qué implica?
- **Relaciones estimadas con el proveedor (puntos):** ¿Cómo puede estimarse la relación existente con el proveedor? P. ej.: SLA, tiempo para actuar, opiniones subjetivas de los involucrados con el proveedor.
- **Preparación de la salida (puntos):** ¿Cuán preparada está la IF para salir de una perspectiva técnica y de negocios (comercial)?
- **Costo de operación:** ¿Cuáles son los costos de operación? En ellos se incluyen licencias, hardware (o recursos de la nube) necesario para ejecutar el sistema y otros costos operativos.
- **Valor de activos:** ¿Cuál es el valor de los activos del sistema?
- **CapEx vs. OpEx:** ¿Cómo se consume el sistema desde una perspectiva financiera? ¿Existe una preferencia de finanzas acerca de cómo justificar las inversiones en sistemas?

4. Obstáculos comunes para las IF que buscan migrar

Aunque cuenten con un excelente plan y un enfoque seleccionado, los bancos tradicionales enfrentan muchos desafíos que pueden impedirles avanzar, forzarlos a comprometerse o evitar que se optimice su estrategia.

La mayoría de las IF comprende que trasladar las funciones de core bancario a la nube puede ayudarlas a lograr sus metas operativas y comerciales a corto y largo plazo.

Sin embargo, los elevados niveles de deuda técnica, los costos de IT en aumento y la competencia pueden distraer o influir sobre sus decisiones. Además, muchas se esfuerzan por implementar una transformación tecnológica que ciertos roles empresariales y partes interesadas pueden percibir incorrectamente como complicada, abrumadora y costosa.

Como consecuencia, muchas IF caen en las trampas de la migración: al hacer muy poco, mucho o comprometerse.

Las tres trampas de la migración

Inercia

Demorar o postergar las agendas de innovación y quedar en desventaja

Costos excesivos

Implementar transformaciones abruptas de alto riesgo y costos elevados a fin de acelerar los plazos y solo 'terminar el trabajo'

Desconexión

Llevar adelante una renovación y dejar intacto el servidor: lo que, de otra manera, se conoce como **arquitectura de dos velocidades**

Inercia

Aunque la meta final y más importante es que todos los datos y procesos pasen a la nube, esto puede resultar demasiado complejo y abrumador para muchos bancos tradicionales, por lo que estos no invierten en ello. Mientras ellos toman una actitud pasiva, la competencia, con servicios de IF más modernos y relevantes, está lista para avanzar.

Costos excesivos

En el intento de estar a la vanguardia, otros se apresuran y adoptan un enfoque abrupto, a todo o nada. Migrar todo en un gran proyecto implica riesgos elevados de presupuestos abultados, plazos extendidos y riesgos para los clientes. De hecho, se han visto numerosos y notorios ejemplos de estos en la industria.

Desconexión

En escenarios complejos, las IF pueden buscar compromiso al adoptar una arquitectura de dos velocidades (un servidor heredado y una nueva interfaz de usuario). Esta puede ser una forma eficaz de facilitar la innovación con mínimas interrupciones. Pero el éxito depende de que el servidor heredado de poca velocidad y enfocado en las transacciones (cuyos sistemas de core bancario deben diseñarse en pos de la estabilidad y la administración de datos de alta calidad) pueda admitir por completo una interfaz de usuario rápida y centrada en el cliente. En lugar de permitirles seguir en carrera, este enfoque puede terminar por retrasarlos al afectar las áreas clave de desempeño, incluida la tecnología, las operaciones y los procesos (consulte el diagrama en P12)

Por qué la arquitectura de dos velocidades entorpece a las IF

1. Crea una desconexión en la arquitectura

Los cambios en los activos alojados en la nube, a menudo, requieren cambios en los activos locales existentes. Esto puede hacer que se modifiquen los firewalls, se expongan las API, etc.

2. Altera la agilidad de la organización

Dado que las evaluaciones ocurren al final del proceso, pueden impedir que las IF noten los beneficios de un enfoque ágil

3. Mete la cultura en un silo y agota los talentos

Al dividir a los equipos en aquellos que hacen el trabajo innovador y los que llevan adelante la transformación heredada tradicional, puede resultar contraproducente, agotar los talentos y crear dificultades de contratación

Evitar las trampas de la migración con un enfoque doble

Es posible lograr una transición más pareja con un enfoque doble en el que los clientes se migran de manera progresiva, a partir de eventos clave, como la incorporación de un nuevo producto o la rotación de productos.

Con este enfoque, el core bancario actual aún se admite y puede usarse un par de años, pero el crecimiento comercial, los nuevos productos y clientes van directo a una nueva plataforma de core bancario en la nube. Los riesgos de este enfoque son mucho menores que con un enfoque abrupto o de arquitectura de dos velocidades. Y las nuevas capacidades pueden usarse con mucha más rapidez. Es importante el hecho de que permite que los bancos se mantengan al frente, lo que los habilita a salir al mercado antes con nuevos servicios, a fin de acelerar la automatización y el ahorro de costos, y eludir a las fintechs y a los gigantes tecnológicos.

5. Por qué iniciar desde el core bancario puede acelerar la transición

Quienes juegan en la nube no tienen la presión de la infraestructura heredada. En cambio, usan sistemas de core bancario nativos de la nube de última generación que aprovechan la tecnología modular habilitada por APIs a fin de simplificar IT, reducir los costos operativos, ofrecer mayor flexibilidad y una experimentación más rápida.

Los bancos tradicionales también pueden emplear estas plataformas con enfoque súper agile a fin de potenciar la agilidad operativa de extremo a extremo y garantizar que no haya desconexiones entre los sistemas de servidor e interfaz del usuario. Y, dado que las plataformas modulares-API implican una mínima codificación, también alientan la constante innovación de los servicios sin sobrecargar al personal y los recursos de IT.

Comenzar el recorrido de transición a la nube con el reemplazo del core bancario heredado y la adopción de un modelo componible habilitado por API y basado en SaaS, como el que ofrece Mambu, permite generar rápidas ganancias en relación con la escalabilidad y la experiencia del usuario (UX). Además, reduce de manera significativa el tiempo y los costos de implementación.

La tecnología modular-API ofrece tres ventajas clave para quienes buscan migrar los servicios bancarios a la nube.

1. Experiencias del cliente más diferenciadas

Minimizar la complejidad:

La arquitectura simplificada mejora la habilidad de crear y ofrecer experiencias financieras diferenciadas

Maximizar la flexibilidad:

Un enfoque modular ofrece la libertad de integrarse con los mejores socios de componentes/ecosistemas, y agregar rápidamente servicios relacionados mediante API

Controlar la experiencia del cliente:

Las APIs permiten que las IF controlen la capa de experiencia y mejoren constantemente la capa de UX

2. Mayor ventaja de velocidad competitiva

Innovar con libertad:

La capacidad de modularidad permite que las IF reduzcan la complejidad y expongan la lógica del negocio a los usuarios

Acelerar el tiempo para actuar:

Los servicios SaaS y basados en la nube que usan un enfoque agile/devops habilitan la constante iteración para volver a configurar productos a partir de las cambiantes demandas de los clientes y tendencias del mercado

Plataformas de última generación:

Las tecnologías que se crean a partir de una base de código único pueden mantenerse actualizadas con innovaciones/cambios constantes que ayudan a minimizar la deuda técnica y las interrupciones comerciales

Competir en todas partes:

Las ofertas basadas en SaaS nativos de la nube ofrecen una base independiente de la geografía que elimina las barreras para expandirse a nuevos mercados

3. Nueva economía y monetización más rápida

Lograr economías de escala:

Los modelos de suscripción SaaS ofrecen una economía transparente y predecible con costos significativamente más bajos, mejor alineación de los valores y menos inversión por adelantado en comparación con las plataformas heredadas

Generar ingresos más rápido:

La ingeniería de software y devops de entrega continua mejoran el desempeño mediante rápidas actualizaciones de funciones y ciclos de implementación de productos que pueden medirse en días en lugar de meses

Experimentación contenida:

Las capacidades de entornos aislados permiten que las IF iteren y se perfeccionen constantemente, a la vez que mantienen los costos bajo control

Elevar el desempeño humano:

Tercerizar la administración y el mantenimiento de CBS minimiza la presión sobre los departamentos de IT y ayuda a cambiar la agenda en favor de la innovación

En todo el mundo, los bancos eligen migrar y obtener la ventaja con Mambu.

Mambu en acción:

TymeBank

Potenciar la nueva economía

El primer banco con licencia completamente digital de Sudáfrica no nació en la nube. Su sistema de core bancario heredado se esforzó por lidiar con el éxito repentino. Mambu ayudó al banco a reducir los costos operativos de IT en un 50 % gracias al registro de más de 100.000 clientes por mes. Ahora, Tyme cuenta con más de 5 millones de clientes y planea una expansión internacional.

Cake

Banca digital con todos los servicios

Cake, con sede en Vietnam, que al principio ofrecía una cantidad limitada de servicios financieros a través de su aplicación, pronto detectó que existía una brecha en el mercado en cuanto a la falta de una banca digital con todos los servicios para la población joven y digitalmente entrenada de Vietnam, gran parte de la cual no está bancarizada. Solo le tomó 74 días al MVP para lanzarse y ahora cuenta con casi 3 millones de clientes minoristas

BancoEstado

Una evolución digital

La misión de BancoEstado es ofrecer servicios financieros a personas y negocios, respaldar el crecimiento de sus clientes y actuar como un catalizador del desarrollo sustentable en Chile. Mambu digitalizará los servicios de las transacciones de BancoEstado mediante una completa transformación, lo que impulsará la estrategia de mediano y largo plazo del banco a fin de que se convierta en un líder del sector. Esto posicionará a BancoEstado como un pionero financiero moderno e innovador, tanto entre bancos tradicionales, como entre los nuevos participantes de la industria.

6. El paso final: Consideraciones de la migración de datos

El paso final del ciclo de transformación de cualquier banco tradicional es decidir cómo migrar cuentas y transacciones desde el core bancario heredado al nuevo.

Elegir un camino de migración para la cuenta.

Varios factores entran en juego al momento de seleccionar la manera más apropiada de gestionar la transferencia de datos mientras se intenta evitar interrupciones y mantener una excelente experiencia del cliente.

Entre ellos:

- el tipo de oferta de producto o servicio, y la complejidad que implican
- la arquitectura tecnológica subyacente
- el formato de datos de los sistemas heredados

En general, estos factores pueden abordarse mediante la selección (o una combinación) de los siguientes enfoques: optimizados para ajustarse a sus ofertas de productos y base de clientes.



Re-enrolamiento

El camino de la migración de re-enrolamiento busca armonizar y racionalizar las ofertas de las IF que se han creado a través de años de ofertas de productos 'muy a medida'.

Entre las consideraciones, se incluyen las siguientes:

- Implica mapear productos desde 'futuros' hasta 'cómo-son-hoy'.
- Los planes de migración deben incluir comunicaciones con el cliente.

- En general, hay una transición abrupta, en la que la administración del producto se migra al nuevo entorno.
- Con este modelo, los bancos no necesitan trasladar los datos históricos al core bancario. En cambio, pueden usar repositorios operativos y en cumplimiento para satisfacer los requisitos de retención reglamentarios y del cliente.
- Si se requiere, los productos y términos anteriores pueden dejarse caducar en el entorno heredado, pero esto implica una capa de abstracción para unificar la UX de la interfaz del usuario.

Migración histórica

Dado que los sistemas bancarios pasan de grandes soluciones monolíticas basadas en batch a soluciones SaaS impulsadas por eventos en tiempo real que se basan en microservicios, es posible que no se pueda solo colocar los datos históricos en los repositorios de datos de la nueva solución. En este caso, las cuentas y transacciones deben 'reprocesarse' para volver a crear el cliente en el nuevo entorno.

Entre las consideraciones, se incluyen las siguientes:

- ¿Qué datos deben migrarse al core bancario para las operaciones del cliente?

- ¿Qué datos deben existir en los repositorios de datos operativos (es decir, la plataforma de core bancario no genera declaraciones ni informes)?
- ¿Qué enfoque se requiere para la migración de cuentas históricas y si es posible usar niveles de inteligencia (p. ej.: capacidades de niveles de inteligencia de Amazon para declaraciones y archivado)?

Migración activada por servicios

Este enfoque usa eventos de servicio (p. ej.: reestructurar un crédito, emitir una nueva tarjeta, una modificación en la tasa de interés de fija a variable) para cerrar la cuenta heredada y crear la siguiente fase de la cuenta en la nueva plataforma de core bancario en la nube. De esta manera, se da una migración gradual de datos.

Entre las consideraciones, se incluyen las siguientes:

- Durante un determinado período, es posible que sea necesario mantener dos soluciones diferentes, y que el personal de operaciones y de IT mantenga y se ocupe de ambas.

- Esto representa un riesgo menor en comparación con un enfoque abrupto, pero solo si no hay problemas urgentes con la plataforma en el core bancario existente.
- Los servidores y las interfaces de usuario de los productos pueden existir en dos soluciones diferentes, es decir, es posible que un usuario se registre en una solución anterior para una cuenta de depósito, y en un nuevo sistema para solicitar un crédito. Es posible que se requiera una capa de abstracción para unificar la UX.

Conclusión

A fin de alcanzar el éxito en los vertiginosos mercados financieros actuales, ya no es suficiente que las IF renueven digitalmente las operaciones relacionadas con los clientes.

Responder verdaderamente a las necesidades del cliente, operativas y de mercado significa que todas las capas del negocio deben funcionar al mismo ritmo de manera que puedan pivotar, cambiar e innovar con rapidez frente a la demanda.

Garantizar que los sistemas del back-end estén a la vanguardia, sean iterativos y evolucionen tan rápido como la interfaz del usuario es la única manera de ofrecer los servicios financieros altamente personalizados, innovadores y escalables que esperan los clientes hoy en día.

Ante la intensa competencia y las crecientes expectativas de los clientes, las IF y los bancos que aún no han comenzado la migración a la nube podrían quedar atrás pronto y enfrentar una mayor pérdida de clientes, adquisiciones deficientes y pérdida de participación en el mercado.

A fin de garantizar su lugar en la tabla de servicios financieros del futuro, así como una mayor tajada al llegar allí, los bancos tradicionales deben asegurarse de que su organización y cultura se alineen con las metas de transformación a la nube.

La visión no significa nada sin un plan coherente y bien pensado.

Es fundamental contar con una estrategia de migración basada en los principios de prácticas recomendadas que evalúe como corresponde los requisitos y seleccione el mejor enfoque de transformación a partir de los activos existentes, los requisitos de funcionalidad y los costos.

Independientemente del modelo que elijan las IF, la tecnología modular basada en APIs es clave para acelerar el ROI.

Usar una plataforma comprobada que acelere el cambio, como la plataforma de core bancario de la nube de Mambu que se ejecuta en AWS, puede ayudar a simplificar el proceso, optimizar la performance y acelerar los resultados.

Con el enfoque, los socios y la tecnología FS correctos, los bancos pueden evitar de manera segura la inercia, los costos excesivos y las desconexiones, así como abrirse camino hacia una exitosa migración a la nube.



La aceleración del recorrido a la nube comienza aquí:

Manav Daryanani

Director, Partnerships Development, Mambu

Jasper Van Den Bergen

Solution Architect, Mambu

Nicholas Chaudakshetrin

Advisory Manager, Mambu

Charith Mendis

Worldwide Banking Industry Leader, AWS

Acerca de Mambu

Mambu se inició en 2011 con el objetivo de habilitar el acceso libre a los servicios financieros modernos para todos. El exclusivo enfoque modular de Mambu, la única verdadera plataforma SaaS bancaria en la nube, permite combinar de manera flexible componentes y sistemas individuales para que se ajusten a las necesidades exactas de su negocio y clientes. Mambu ofrece soporte a más de 250 clientes en 65 países.

www.es-mambu.com

Acerca de Amazon Web Services (AWS)

AWS es la plataforma de la nube más integral y ampliamente adoptada del mundo, y ofrece más de 200 servicios con todas las funciones de centro de datos a nivel global. Millones de clientes, incluidas las empresas emergentes de rápido crecimiento, las empresas más grandes y las agencias gubernamentales líderes, usan AWS para disminuir costos, tener un enfoque ágil e innovar más rápido.

aws.amazon.com