



# Acelere la innovación de los servicios financieros

Logre el éxito digital con tecnologías de nube híbrida

# Vea lo que hay dentro

## Página 1

El cambio es una constante para las organizaciones de servicios financieros

## Página 2

Descripción general de la industria bancaria e historias de éxito de clientes

## Página 4

Descripción general de la industria de seguros e historias de éxito de clientes

## Página 6

Descripción general de la industria de pagos e historias de éxito de clientes

## Página 8

Descripción general sobre mercados capitales y gestión patrimonial e historias de éxito de clientes

## Página 10

¿Listo para innovar?



# El cambio es una constante para las organizaciones de servicios financieros

## Aborde las exigencias del cliente por experiencias digitales

La era digital cambió significativamente la forma en que las empresas financieras interactúan con clientes. Para cumplir con las crecientes expectativas, las organizaciones financieras deben ofrecer excepcionales experiencias para los clientes que incorporen capacidades como acceso móvil y a internet, pagos automatizados, procesamiento de reclamos de seguros más rápidos y modelos de productos y precios personalizados.

Esta interrupción digital presenta oportunidades de crecimiento comerciales para las organizaciones que pueden adaptarse rápidamente. Las empresas financieras están respondiendo a estas interrupciones de varias formas: 47 % planean mejorar la experiencia del cliente, 33 % planean lanzar nuevos productos o servicios y 29 % esperan expandirse a nuevos mercados o regiones.<sup>1</sup>

## El éxito digital requiere de tecnologías modernas

La nube híbrida y las tecnologías de contenedor son esenciales para el éxito en la era digital. Por consiguiente, el 43 % de las empresas financieras indican que en la actualidad usan una nube híbrida y el 46 % adicional está planeando implementarla en los próximos dos años.<sup>1</sup> Para el 2023, cerca de 9 de cada 10 empresas financieras usarán un modelo de nube híbrida.<sup>1</sup>

Aún así, las plataformas de nube y contenedor que eligió pueden tener un gran impacto sobre la efectividad de sus operaciones de TI y empresariales. La combinación adecuada de tecnologías de código abierto empresariales puede ayudarlo a superar estos desafíos y convertirse en un interruptor exitoso en su segmento de la industria.

## Fomente su empresa con Red Hat OpenShift

**Red Hat® OpenShift®** es una plataforma de contenedores **Kubernetes** preparada para empresas que ofrece una base flexible, confiable y enfocada en la seguridad, con operaciones automatizadas de pila completa, para su **nube híbrida** o entorno **multinube**. Está optimizada para mejorar la productividad del desarrollador y promover la innovación en toda la organización. Red Hat OpenShift también ofrece acceso a un gran ecosistema de soluciones certificadas y validadas que proporcionan capacidades de gestión, operaciones y seguridad adicional.

## Implemente una plataforma para la innovación sin limitación

Dé vida a sus ideas con una plataforma de nube híbrida abierta a cualquier aplicación, equipo o infraestructura. Red Hat OpenShift abre las posibilidades para su empresa. Es potente, para que pueda desarrollar lo que sea necesario, y flexible para que funcione en cualquier lugar.

### ► Comprobado

Evolucione con un líder empresarial confiable. Red Hat OpenShift es una plataforma comprobada, confiable para todas las industria, y para más de 2000 innovadores empresariales alrededor del mundo, incluidos **Deutsche Bank, AvivaSA, Paychex** y **Royal Bank of Canada**.

### ► Listo

Comience ahora y escale para el futuro. Red Hat OpenShift funciona en todas las tecnologías y aplicaciones para ofrecer velocidad y consistencia a cualquier escala a través de cualquier infraestructura, en el sitio o en la nube.

### ► Potente

Desarrolle velocidad con libertad. Red Hat OpenShift les ofrece a los desarrolladores las herramientas, los marcos y los idiomas que necesitan para desarrollar aplicaciones con mayor rapidez y eficacia.

Red Hat OpenShift ofrece beneficios en toda la organización.

- **Los desarrolladores de la aplicación** pueden codificar rápidamente usando herramientas conocidas y ofrecer aplicaciones sin complicaciones.
- **Los operadores de TI** pueden automatizar procesos, reducir complejidades y operar con mayor seguridad.
- **Los líderes comerciales** pueden implementar una plataforma para potenciar sus empresas hoy y crear una estrategia de nube para el futuro.

Red Hat OpenShift también ofrece ventajas específicas para varios segmentos dentro de la industria de servicios financieros. Este e-book analiza los beneficios de Red Hat OpenShift para las industrias de gestión patrimonial, bancarias, de seguros, pagos y mercados capitales, así como los resultados de los clientes reales de cada una.

<sup>1</sup> Frost and Sullivan. "Why Financial Services Firms Need an Open Hybrid Cloud to Succeed in the Digital Era" (Por qué las empresas de servicios financieros necesitan una nube híbrida abierta para tener éxito en la era digital), oct. 2020.



## Descripción general de la industria

# Sector bancario

Los bancos juegan un rol fundamental en la economía global y enfrentan varios desafíos a medida que la industria de los servicios financieros se vuelve más digital. Los clientes esperan servicios nuevos y mejorados en diversos canales, pero el desarrollo tradicional y los procesos de integración no son lo suficientemente receptivos como para cumplir con esta demanda. Los requisitos regulatorios continúan evolucionando, lo que hace que el cumplimiento sea un esfuerzo permanente y demandante. Y un número cada vez más alto de competidores dificulta más la posibilidad de diferenciar los servicios, retener a los clientes actuales y ganar nuevos clientes.

Los bancos deben modernizar su infraestructura y sus aplicaciones para operar de forma más eficiente e innovar de forma más efectiva. Los esfuerzos de modernización deben enfrentar el tiempo de servicio de comercialización, así como la escalabilidad y la resiliencia de la infraestructura y los procesos.

### Modernice con Red Hat OpenShift

Red Hat OpenShift puede ayudarlo a modernizar sus sistemas y procesos bancarios para competir de mejor modo en un mundo digital.

#### Mejore la adaptación al servicio

- ▶ Implemente de forma consistente los entornos de aplicaciones para mejorar la resiliencia y la redundancia mientras que optimiza los costos y esfuerzos del desarrollador.
- ▶ Mejore la versión de software y actualice el control para asegurar la implementación y operación de aplicaciones confiables.

#### Acelere el desarrollo y la implementación de la aplicación

- ▶ Use las capacidades incorporadas de integración continua/implementación continua (CI/CD) para acelerar los ciclos de vida de la aplicación y el desarrollo de nuevas funciones.
- ▶ Acelere el desarrollo con microservicios e interfaces de programación de aplicación (API) que le permitan conectar y reutilizar el código de forma más fácil.

#### Aumente la eficiencia operacional

- ▶ Contenedores y ejecute más aplicaciones en cada servidor físico para reducir los costos totales.
- ▶ Gestione los recursos de TI en toda la nube híbrida y el entorno multinube de la misma manera con una base consistente.

#### Cree servicios digitales atractivos

- ▶ Adopte inmediatamente tecnologías emergentes como inteligencia artificial (AI) y aprendizaje automático (ML) en producción y a escala para personalizar los servicios y entender de mejor modo los riesgos.
- ▶ Cree aplicaciones portátiles y fáciles de usar que ofrezcan servicios según demanda a los clientes.



de los bancos están acelerando o planificando acelerar la transformación digital de sus servicios comerciales dentro de 6 y 12 meses.<sup>2</sup>

### Red Hat OpenShift puede ayudarlo a:



Innovar más rápido con la nube híbrida.



Mejorar el compromiso del cliente.



Participar en la economía de API.

<sup>2</sup> Deloitte. "2021 banking and capital markets outlook: Strengthening resilience, accelerating transformation" (Perspectiva sobre los mercados capitales y bancarios: fortalecimiento de la resiliencia, aceleración de la transformación), 3 de diciembre de 2020.



# Sector bancario



Para cumplir con las crecientes expectativas del cliente, **Macquarie's Banking and Financial Services Group (BFS)** necesitaba transformar la experiencia de banca digital para los clientes minoristas en Australia. Macquarie se pasó a una solución basada en la nube usando Red Hat OpenShift.



**BBVA** necesitaba actualizar su tecnología para dar un mejor respaldo a sus objetivos de transformación digital y mejorar la experiencia del cliente. La empresa usó Red Hat OpenShift para desarrollar una plataforma nativa en la nube, unificada y global que sea completamente automatizada, de autoservicio y centrada en datos.



**ANZ Bank** necesitaba optimizar el desarrollo de la aplicación y los procesos de implementación para cumplir con el rápido crecimiento en la plataforma de servicios del cliente. El banco implementó Red Hat OpenShift en varios canales dentro de su organización para desarrollar un proceso de entrega continua (CD) automatizada.



Tiempo de desarrollo de la aplicación reducido de semanas a 10 minutos



Mayor compromiso del cliente con un programa de acceso temprano



Mejor productividad del desarrollador en un 50 %



“Nuestra tecnología Red Hat ayudará a facilitar la innovación en BBVA y acelerar la transformación de procesos para que sea más digital, más automático, más conveniente para los clientes y, definitivamente, más eficiente”.

**Raquel Martín**  
Director global de arquitectura de procesos comerciales y tecnología de inteligencia artificial, BBVA



Tiempos de implementación acelerados en un 98 %, sin tiempo de inactividad



Mejor productividad para ahorrar 6 000 horas de trabajo por año



Costo total de propiedad reducido

[Lea la historia de éxito](#)

[Lea la historia de éxito](#)

[Vea este video](#)



## Descripción general de la industria

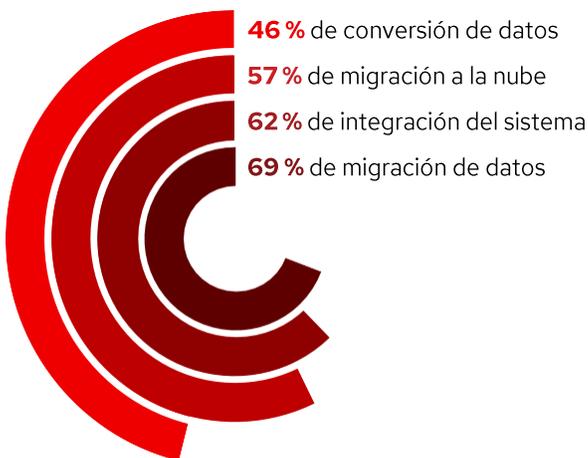
# Seguros

### Mejor velocidad, agilidad y experiencia del cliente

Las aseguradoras deben modernizar e integrar sus sistemas para aumentar la flexibilidad, ahorrar costos y abordar las crecientes necesidades digitales de los asegurados. De hecho, 62 % de quienes toman las decisiones en empresas aseguradoras creen que sus iniciativas de modernización del sistema central son los componentes más críticos de sus estrategias comerciales digitales.<sup>3</sup> De forma adicional, el 79 % indica que el rendimiento de sus sistemas centrales diferencia su empresa en el amplio mercado asegurador.<sup>3</sup>

Un sistema central modernizado puede ayudarlo a ofrecer servicios en línea innovadores como reclamos digitales que informen una primera notificación de pérdida (FNOL), inspecciones virtuales y evaluación de daños basada en la AI. Con aplicaciones modernizadas, también puede aumentar la productividad, acelerar el desarrollo y mejorar la eficiencia de costos a la vez que mejora la experiencia del cliente. Una arquitectura central moderna basada en contenedores, API y tecnologías nativas en la nube también permite conectarse e integrarse con servicios y productos de terceros para colaborar dentro de la comunidad de seguros y FinTech.

### Desafíos de la alta tecnología cuando se modernizan sistemas centrales de seguros<sup>3</sup>



### Modernice con mayor facilidad con Red Hat OpenShift

Red Hat OpenShift puede ayudarlo a modernizarse de forma más simple y eficaz. Ofrece una plataforma de aplicación con herramientas DevOps y nativas en la nube avanzadas, escalabilidad y portabilidad entre infraestructuras, y la posibilidad de ejecutar tanto las aplicaciones de seguros nativas en la nube existentes como las nuevas.

Las herramientas de desarrollo y las capacidades de automatización les permiten a los desarrolladores diseñar, implementar e integrar aplicaciones de seguro nativas en la nube que agregan valor (mediante sus herramientas favoritas y capacidades actuales) en infraestructuras de nube híbrida. La portabilidad de la aplicación en toda la infraestructura simplifica la migración de la nube y le permite ubicar las aplicaciones de acuerdo con los requisitos regulatorios, corporativos y de privacidad de datos.

Al usar Red Hat OpenShift y otros productos de Red Hat, puede implementar los servicios que necesita ahora, integrarlos con sistemas centrales y asociados existentes y expandirse según lo requieran los cambios. Red Hat OpenShift Container Storage le permite administrar de forma más fácil los datos activos y heredados para usar con aplicaciones contenedorizadas. La plataforma de automatización Red Hat Ansible® acelera los procesos y el desarrollo. También puede personalizar su instalación con acceso a un gran ecosistema de socio de tecnología certificado e interoperabilidad de código abierto.

#### Red Hat OpenShift puede ayudarlo a:

- ▶ Acelere el procesamiento de reclamos.
- ▶ Mejore la prevención y detección de fraude.
- ▶ Simplifique la administración de políticas.
- ▶ Mejore los sistemas de evaluación de riesgos.
- ▶ Obtenga información para tomar decisiones de riesgo más informadas.

<sup>3</sup> Forrester, solicitado por Red Hat. "Core System Modernization: Time For A New Roadmap." (Modernización del sistema central: tiempo de un nuevo plan de trabajo. Mayo 2020.



# Seguros

## EMPLEADORES

Los **empleadores** debían renovar sus sistemas de tecnología para competir con la puesta en marcha de Fintech y asistir a los clientes en los nuevos mercados. La empresa trabajó con Red Hat OpenShift para establecer sistemas de registro basados en la tecnología heredada y rodearlos con aplicaciones modernas, más flexibles y fáciles de actualizar, entregadas en Red Hat OpenShift.



La empresa aseguradora suiza **Helvetia** enfrentó desafíos de disponibilidad y rendimiento a la vez que ejecutó sus aplicaciones de trato directo con el cliente sobre hardware heredado y en el sitio. Para adquirir agilidad, la empresa expandió su entorno de aplicación de Red Hat a una nueva solución de nube pública basada en Red Hat OpenShift que funciona en Amazon Web Services (AWS).



Tiempo reducido para ofrecerles a los nuevos clientes cotizaciones de 20 minutos a 2 minutos



Mayor tiempo de actividad del servicio a más de 99,9 %



Incremento de la base del asegurado en un 14 %



Tiempo de comercialización reducido para nuevas aplicaciones



Mejor experiencia del cliente, bróker y partes interesadas



Mejor resolución de inconvenientes con soporte de Red Hat

[Lea la historia de éxito](#)

[Lea la historia de éxito](#)



“Red Hat nos ayudó a modernizar nuestras tecnologías, algo no tan sencillo en una industria altamente regulada, y al hacerlo, nos ayudó a ofrecer a nuestros clientes soluciones más innovadoras y competitivas”.

**Jeff Shaw**  
Vicepresidente ejecutivo y director de comunicaciones, EMPLEADORES



## Descripción general de la industria

# Pagos

### Adapte su infraestructura de pagos para el éxito

El procesamiento de pagos genera ingresos significativos para los bancos para consumidores y corporaciones, redes de pago y proveedores de pago. Aún así, el segmento de la industria de pagos está cambiando rápidamente y las organizaciones deben modernizar sus procesos e infraestructuras de pago para estar actualizados con las tendencias del mercado.

- ▶ **Márgenes en disminución:** Mientras que los volúmenes de pago se están incrementando, las tecnologías y los procesos actualizados son complejos y costosos de mantener.
- ▶ **Interrupción digital:** Las tecnologías digitales, y las crecientes demandas de servicios digitales, ayudan a los competidores y participantes del nuevo mercado interrumpen la cadena de valores de pago tradicional.
- ▶ **Nuevas normas:** Nuevas normas como la Organización Internacional de Normalización (ISO) 20022 y la Directiva de Servicios de Pago (PSD) 2 cambian la forma en que las organizaciones financieras intercambian datos, presentan tanto desafíos como oportunidades.
- ▶ **Procesamiento en tiempo real:** La liquidación y compensación de pagos en tiempo real se convierten en la nueva norma de forma global.
- ▶ **Amenazas crecientes:** El cumplimiento y el delito financiero son cuestiones clave para las organizaciones de pago y pueden resultar en sanciones y gastos significativos.

#### Red Hat OpenShift puede ayudarlo a:

- ▶ Crear nuevas redes de pago en tiempo real.
- ▶ Detectar crímenes financieros de forma más fácil.
- ▶ Acelerar la entrega de nuevos servicios de pago.
- ▶ Reducir los costos operativos y mejorar la resiliencia.

### Modernice sus pagos con Red Hat OpenShift

Red Hat OpenShift ofrece la eficiencia, la adaptabilidad y la conectividad que necesita para modernizar su infraestructura de pago, los procesos y servicios.



#### Infraestructura moderna

Red Hat OpenShift permite simplificar la administración del servicio de pago en cualquier nube usando herramientas operacionales que mejoran la productividad y facilitan la adaptación al cambio.



#### Soporte de pago en tiempo real

Combinado con **Red Hat Integration**, Red Hat OpenShift ofrece una plataforma de nube cohesiva y eficiente para la transmisión del evento con soporte para los servicios empresariales más exigentes.



#### Conectividad e integración

Red Hat OpenShift trabaja de forma constante con Red Hat Integration para ofrecer servicios de aplicación integrados que simplifican la adopción de microservicios impulsados por el evento a través del uso de API abiertas.



#### Amplio ecosistema de socios

Red Hat OpenShift está certificado con un gran ecosistema de productos y servicios de terceros, muchos de los cuales pueden implementarse directamente a través de **Red Hat Marketplace**.



## Historia de éxito de clientes

# Pagos



La empresa de tarjeta de pago coreana **Lotte Card** buscaba modernizar su tarjeta de crédito y los servicios de pago para responder de mejor modo a los cambios rápidos en la demanda del mercado y el cliente lanzando nuevas características y servicios de forma más rápida. Al usar una plataforma de nube flexible de Red Hat, Lotte Card puede crear y ofrecer los servicios digitales que exigen los titulares de la tarjeta.



Mayor escala para soportar más de 10 veces más volúmenes de procesamiento



Tiempo necesario para aprovisionar infraestructura de TI para nuevos servicios reducido en un 53 %



Se espera lograr un ahorro del 47 % por un costo total de propiedad de 5 años

[Lea la historia de éxito](#)



La empresa de servicios financieros **SIA** ofrece una plataforma de pago nacional de Italia. Cuando la plataforma enfrentó un volumen de transacción creciente y picos a corto plazo según demanda, SIA decidió desarrollar una nueva solución basada en Red Hat OpenShift Container Platform y tecnologías de código abierto.



Crecimiento de procesamiento de pago escalado de transacciones de 12 millones a 60 millones



Mayor eficiencia operacional con administración simplificada y DevOps



Tiempo de inactividad planificado eliminado para una mayor disponibilidad

[Lea la historia de éxito](#)



“Con OpenShift Container Platform, tenemos la tecnología adecuada para ofrecer nuestra plataforma de pago y para continuar mejorando nuestros servicios. Ningún otro proveedor de soluciones de Italia puede ofrecer las mismas capacidades que nosotros”.

**Stefano Menotti**  
Director de la solución impulsada por datos y digital, SIA



## Descripción general de la industria

# Mercados de capital y gestión patrimonial

Como en otras áreas en las organizaciones de servicios financieros, los mercados capitales y las gestiones patrimoniales enfrentan un cambio rápido en las preferencias del cliente, requisitos regulatorios y competencia. Las empresas de mercados capitales deben ser más ágiles, aumentar la eficiencia y acelerar el desarrollo de nuevos servicios para abordar tendencias de mercados actuales.

- ▶ **Compresión de honorarios:** Comisión cero e inversión pasiva reducen la transmisión de ingresos tradicional.
- ▶ **Experiencias de clientes digitales:** Los clientes esperan que sus interacciones financieras ofrezcan las mismas experiencias digitales que reciben de la empresa de tecnología popular.
- ▶ **Nueva competencia:** Nuevas tecnologías ayudan a la industria de turno, empresas FinTech y nuevos participantes del mercado a innovar con mayor rapidez, aumentando la competencia.
- ▶ **Cambio regulatorio:** El panorama regulatorio evoluciona rápidamente a medida que los reguladores reaccionan a los riesgos percibidos asociados con el capital, la privacidad, la tecnología y los cambios sociales.

La modernización de TI puede ayudarlo a transformarse para ser más competitivo en estas condiciones de mercado. Aún así, implementar aplicaciones e infraestructuras modernas puede ser difícil. Los procesos heredados complejos impiden la visibilidad, causan retrasos, intensifican los riesgos e incrementan los costos. La entrega lenta de herramientas y entornos reducen la productividad del desarrollador y retrasan el lanzamiento de nuevos servicios y algoritmos. Y administrar aplicaciones nuevas y existentes en el sitio y en la nube puede ser complicado.

### Red Hat OpenShift puede ayudarlo a:

- ▶ Ofrecer nuevos servicios a los clientes.
- ▶ Gestionar sus riesgos de forma más efectiva.
- ▶ Proteger la reputación de su negocio.
- ▶ Migrar aplicaciones a la nube.
- ▶ Aumentar la eficiencia operacional.

## Responda rápidamente a los cambios con Red Hat OpenShift

Red Hat OpenShift ofrece una solución de contenedor coordinada que le ayuda a responder rápida y efectivamente a los cambios de mercado, regulatorios y de clientes.



### Desarrollo rápido

- ▶ Desarrollo automatizado y procesos de prueba para crear aplicaciones y actualizar los algoritmos comerciales.
- ▶ Colaboración dentro del ecosistema de servicios financieros mediante el uso de API consistente e intercambio de datos.



### Tecnologías emergentes

- ▶ Recopilación y análisis de datos al límite para ofrecer conocimientos de forma más rápida.
- ▶ Desarrolle AI y ML en sus aplicaciones para ofrecer servicios a clientes de bajo contacto.



### Diseño enfocado en la seguridad

- ▶ Aísle y proteja las cargas de trabajo y los datos usando contenedores y controles de ubicación y acceso.
- ▶ Aumente la seguridad de aplicación usando la verificación de control dentro de sus procesos de desarrollo e implementación.



### Alto rendimiento

- ▶ Optimizar el rendimiento de la carga de trabajo con soporte de unidades de procesamiento gráfico (GPU) y ubicación automática en toda su infraestructura.
- ▶ Escalar dinámicamente las aplicaciones informáticas de uso intensivo, como el análisis de riesgo, usando recursos en la nube.



# Mercados de capital y gestión patrimonial



La compañía de servicios financieros suiza **SIX Group** quería modernizar, consolidar y estandarizar su infraestructura de TI para ofrecer innovación al mercado mucho más rápido y generar más valor para los clientes y la empresa. SIX implementó **Red Hat Enterprise Linux®** como sistema operativo primario y adoptó una estrategia DevOps respaldada por Red Hat OpenShift.



Colaboración funcional cruzada lograda a través de DevOps



Mayor cantidad de implementaciones y menor tiempo de comercialización



Entrega veloz de recursos de desarrolladores de 2 a 3 semanas a 2 a 3 días

## Royal Bank of Canada

El **Royal Bank of Canada (RBC)** y su instituto de investigación de AI Borealis AI quería desarrollar una infraestructura de inteligencia artificial que acelerara el tiempo de comercialización para las aplicaciones inteligentes y ofreciera una experiencia mejorada para los clientes. La empresa implementó Red Hat OpenShift con sistemas informáticos DGX AI de NVIDIA para crear una nueva infraestructura de nube privada.



Ejecución y conocimientos comerciales mejorados



Menos llamadas de clientes



Entrega acelerada de nuevas aplicaciones

[Leer el comunicado de prensa](#)

[Leer el comunicado de prensa](#)



“Las soluciones de Red Hat que implementamos son fundamentales para modernizar nuestra infraestructura e implementar la estrategia DevOps que determinará nuestro futuro digital”.

**David Brupbacher**  
Director global de operaciones de TI, SIX Group



# ¿Listo para innovar?

Todas las organizaciones de servicios financieros deben adaptarse a la interrupción digital. Red Hat OpenShift ofrece la flexibilidad, resiliencia y eficiencia que necesita para tener éxito en la era digital.



Descubra las soluciones de Red Hat para servicios financieros:

[redhat.com/es/solutions/financial-services](https://redhat.com/es/solutions/financial-services)



Más información sobre Red Hat OpenShift:

[openshift.com](https://openshift.com)



Lea acerca de las diferencias entre Red Hat OpenShift y Kubernetes: [openshift.com/k8sebook](https://openshift.com/k8sebook)