

¿Cómo la industria financiera está adoptando la nube?

Cloud adoption survey para la industria financiera en Latinoamérica 2024

Perú



The better the question. The better the answer.
The better the world works.

Acerca de la encuesta

La industria financiera ha enfrentado desafíos de transformación delineados por la eficiencia, las exigencias del regulador y el ingreso de nuevos actores al ecosistema financiero. Todos estos agentes de cambio están obligando a las empresas del sector a generar **nuevos paradigmas** de operación soportados tecnológicamente por habilitadores digitales como la nube.

Para comprender, en cuáles son los **desafíos y motivaciones más relevantes de la adopción de la nube**, las tendencias que están siendo adoptadas y cómo está abordando la Industria la transformación hacia la Nube, consultamos a 76 empresas del sector, incluyendo administradoras de fondos, bancos, cajas de compensación, seguros (compañías, corredoras y mutuales), sistemas de pago, entre otras. La encuesta se realizó entre marzo y abril de 2024.

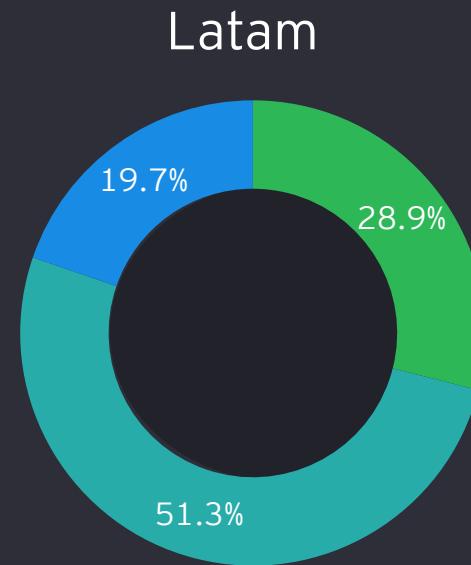
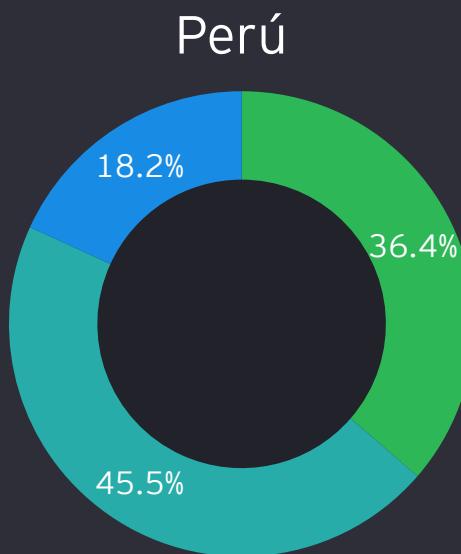
Los resultados a continuación dan cuenta del nivel de preparación de las empresas y responden, entre otras, las siguientes preguntas:

- ¿Cómo definen las organizaciones su **nivel de adopción en la nube**?
- ¿Cuáles son **los factores que facilitan y dificultan la adopción en la nube**?
- ¿Cuáles **son los desafíos y beneficios de la gestión financiera de la nube**?

Nivel de Adopción de la Nube en Latam

¿Cómo definiría la **preparación** de su organización para la adopción de la nube?

- Transformacional:** con las operaciones en la nube funcionando sin problemas, ha centrado su atención en la integración de los datos e *insights* obtenidos al trabajar ahora en la nube.
- Estratégica:** una visión más amplia gobierna las cargas de trabajo individuales, que se diseñan y desarrollan teniendo en cuenta las necesidades y la escala futuras.
- Táctica:** existen cargas de trabajo individuales, pero no existe un plan coherente que las abarque todas con una estrategia para construir hacia el futuro.

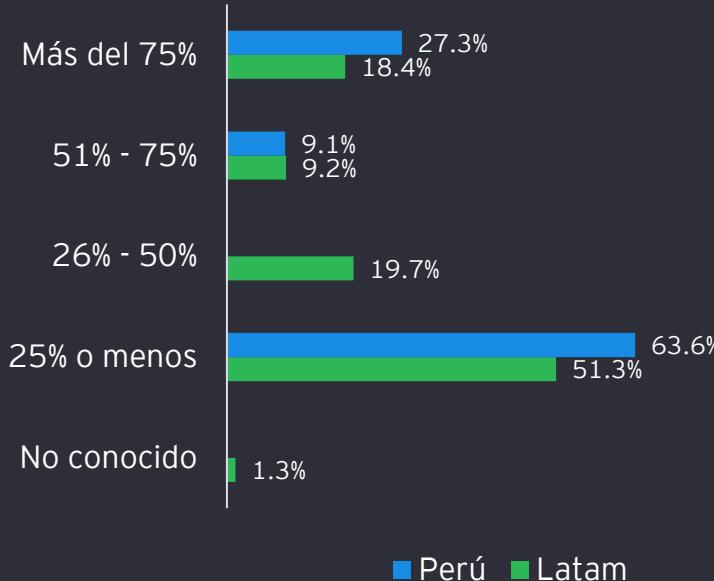


La mayoría de las empresas de la Industria Financiera **reconocen la importancia de tener una estrategia de nube definida para guiar su adopción** de la Nube, este enfoque permite disminuir los riesgos de la adopción, convertir a la Nube en un habilitador de la transformación del negocio y obtener el máximo provecho a las ventajas nativas de la Nube.

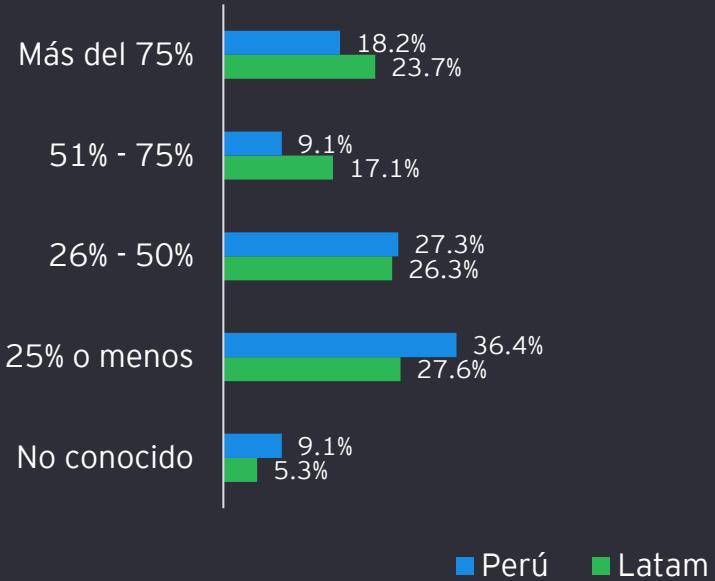
La adopción a través de cargas individuales, sin embargo, sigue siendo para muchas organizaciones el punto de partida del uso de la Nube. **Un enfoque táctico ayuda a las organizaciones a experimentar con la tecnología, antes de abordar una migración a escala y a iniciar la identificación del nivel de madurez y capacidad actual de la compañía para la adopción.**

Nivel de Adopción de la Nube en Latam

¿Cuál es el porcentaje de su portafolio de aplicaciones **actualmente hosteado/alojado en la nube**?



¿Qué porcentaje de su portafolio planean **migrar a la nube** durante los siguientes tres años?



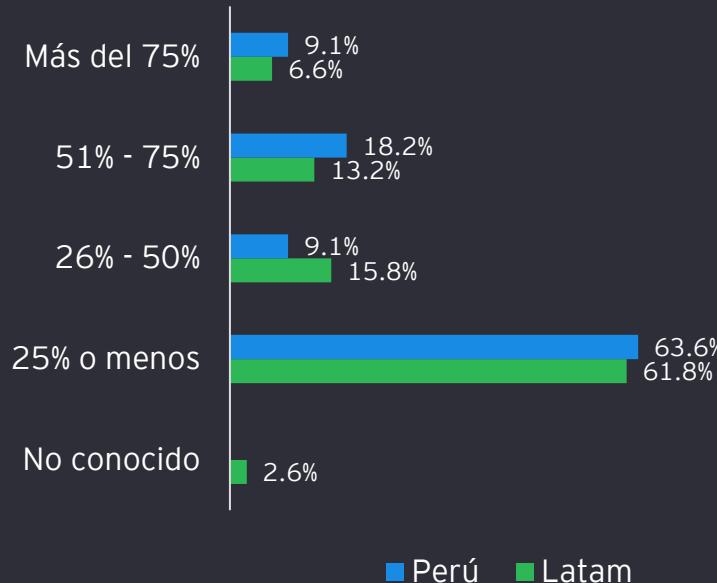
El nivel de adopción de la Nube en Latam para la Industria Financiera, sigue siendo bastante conservador. En Perú, menos del 25% de las cargas se encuentran hosteadas en Nube Pública, aunque se identifica la ambición de incrementar la velocidad y cantidad de Migraciones en los próximos años.

Existe la tendencia de adoptar estrategias que ayuden a ganar en velocidad el camino de transformación como Gen AI, sin embargo, la modernización de aplicaciones hacia la nube sigue siendo un desafío.

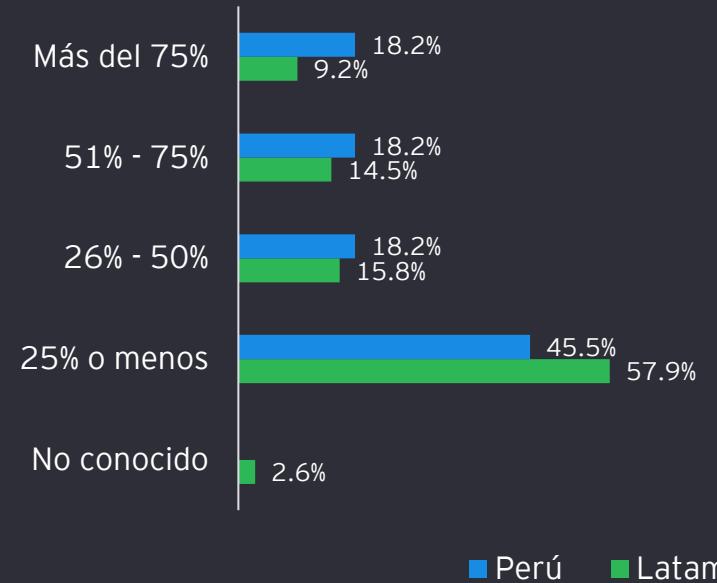
"La ambición de migración para los próximos 3 años sigue creciendo, la mayoría de las organizaciones planea migrar más del 26% de su portafolio"

Nivel de Adopción de la Nube en Latam

¿Cuál es el porcentaje de su portafolio de aplicaciones compuesto por **software como servicio***?



¿Cuál es el porcentaje de su portafolio de aplicaciones compuesto por **plataformas como servicio****?



El bajo nivel de uso de servicios SaaS y PaaS, es un indicador del grado de control y responsabilidad compartida que están dispuestos a entregar las empresas de la Industria. Esto, sumado al grado de personalización requerido para la **diferenciación de los servicios** genera una **adopción limitada** de software como servicio y plataformas como servicio en la Industria Financiera.

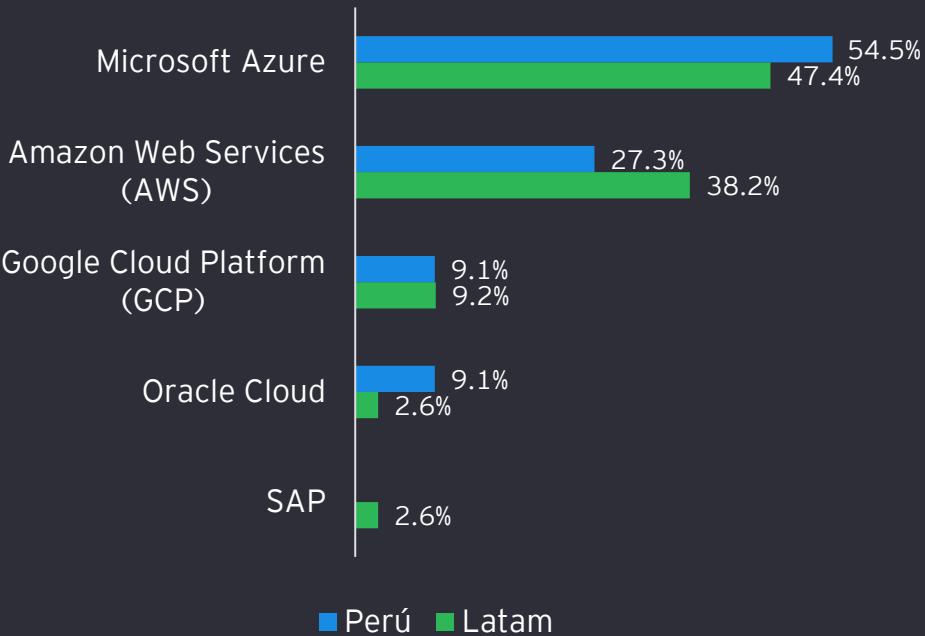
*Software como servicio es el uso a través de internet de aplicaciones basadas en la nube.

**Plataforma como servicio es la implementación de entornos de desarrollo e implementación en la nube.

"Más de la mitad de las organizaciones tienen menos de una cuarta parte de sus aplicaciones compuestas por software como servicio y plataformas como servicio"

Nivel de Adopción de la Nube en Latam

¿Cuál es su proveedor de servicios de Cloud principal?



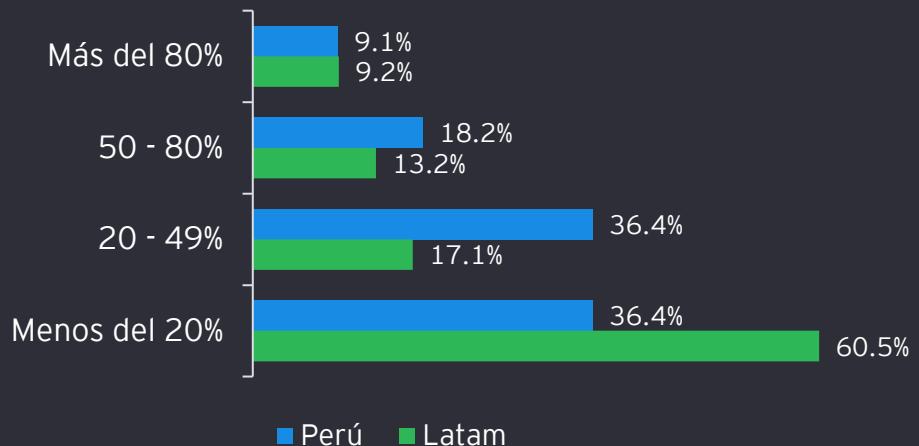
"Los dos proveedores principales de Nube con mayor uso en la industria financiera en Latam corresponden a Azure en el primer lugar y AWS en segundo lugar"

El mundo de TI seguirá siendo híbrido y multicloud. El reto que aparece es el de coordinar un gobierno que permita explotar la tecnología para responder a las necesidades del negocio.

Azure y AWS son los proveedores más utilizados en Latam y son sin duda los que iniciaron más rápido la carrera competitiva por el mercado. La trayectoria, la innovación y el acompañamiento que han dado a la Industria en el proceso de conocimiento y adopción de la tecnología son los diferenciadores que permiten a la industria elegirlos como CSP principal.

Nivel de Adopción de la Nube en Latam

¿Qué nivel de implementación y administración de infraestructura se implementa como 'as Code' utilizando herramientas como AWS CloudFormation, Terraform o Azure Resource Manager Templates?



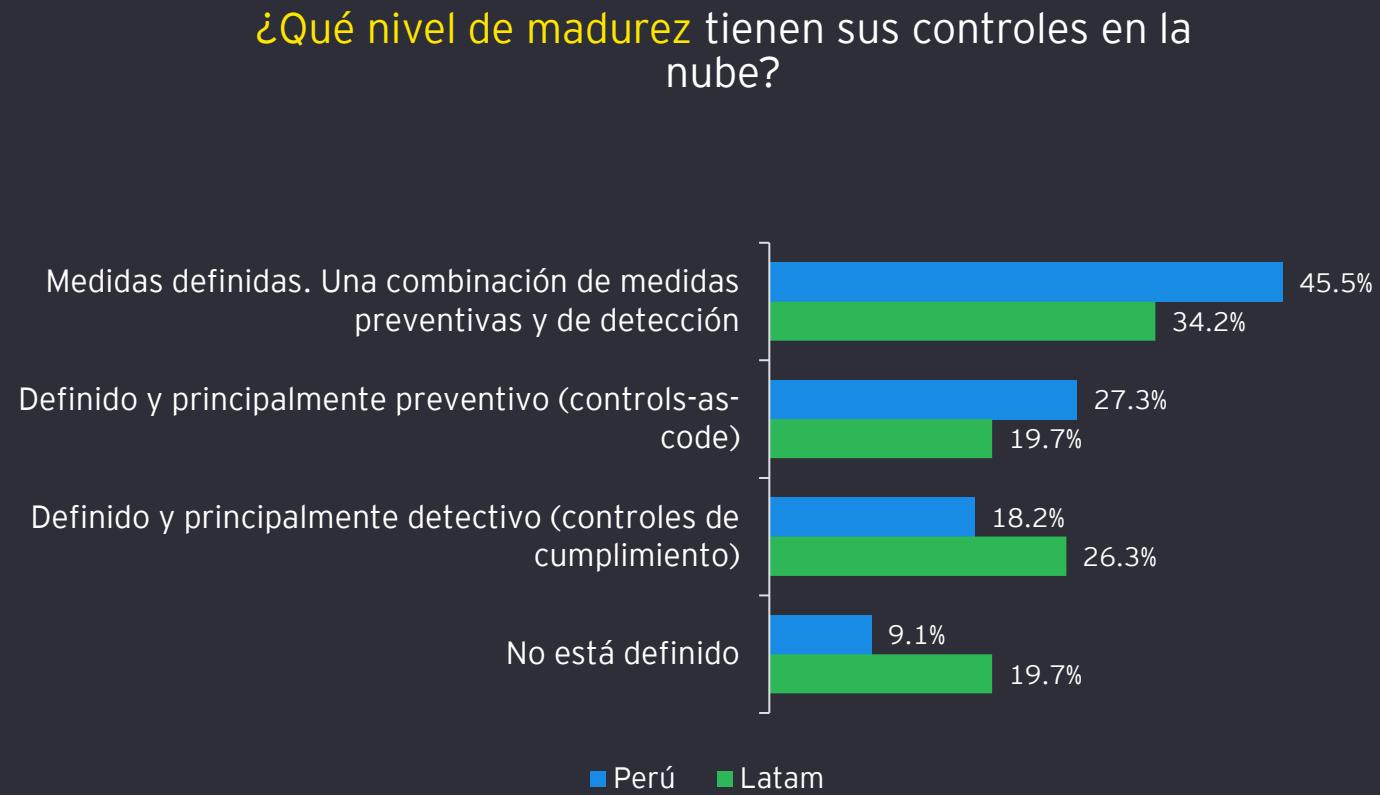
Uno de los impulsores clave para la transformación, la eficiencia operativa, la seguridad, la reducción de costos y la innovación es Infrastructure as Code (IaC).

En Latam, la mayoría de las organizaciones se acerca a la implementación de IaC, de manera cautelosa, en línea con el nivel de adopción tecnológica de Cloud.

Es fundamental comprender que para obtener los beneficios de IaC, la habilitación de herramientas y la capacitación son esenciales, junto con una estrategia de integración incremental en el "path to production", la automatización de la seguridad y el cumplimiento, la recuperación ante desastres y optimizando continuamente los despliegues.

"Menos de una cuarta parte de las organizaciones tiene una implementación avanzada de IaC. La mayoría de las organizaciones se acerca a la implementación de IaC, de manera cautelosa"

Nivel de Adopción de la Nube en Latam



La industria financiera ocupa uno de los tres primeros lugares en cuanto a nivel de regulación, lo que subraya la importancia de implementar controles tecnológicos que faciliten el cumplimiento normativo.

La combinación de medidas preventivas y de detección es esencial para mantener una postura defensiva estratégica, al mismo tiempo que habilitan la confianza para adoptar con mayor velocidad la nube y generar un equilibrio óptimo entre el control y la evolución continua del negocio.

"La mayoría de las organizaciones tienen algún tipo de control de seguridad. Sin embargo, el 20% de las organizaciones no ha definido el nivel de madurez de sus controles"

Principales impulsores y obstáculos para la adopción

¿Cuáles son sus **principales impulsores de adopción** de la nube además de la optimización de costos?
Selecciona todas las alternativas que correspondan

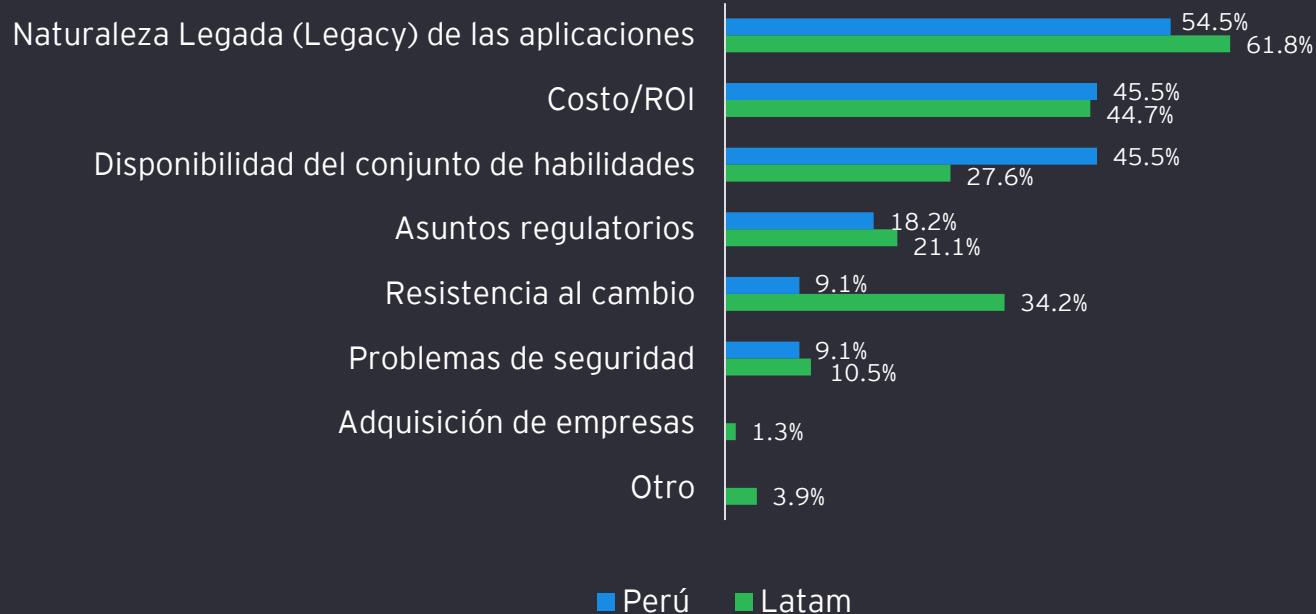


Los **impulsores clave** para la adopción de la nube en LATAM, además de la optimización de costos, son el **rendimiento y la escalabilidad bajo demanda, la digitalización de productos y servicios, y la mejora de la resiliencia y agilidad empresarial**.

Estos facilitan la innovación constante y ofrecen una infraestructura flexible que respalda el crecimiento y la transformación digital. Esto es esencial para que las organizaciones se mantengan competitivas en un entorno empresarial en constante evolución.

Principales impulsores y obstáculos para la adopción

¿Cuáles son los factores que impiden habilitar la adopción de la nube a gran escala dentro de tu organización?



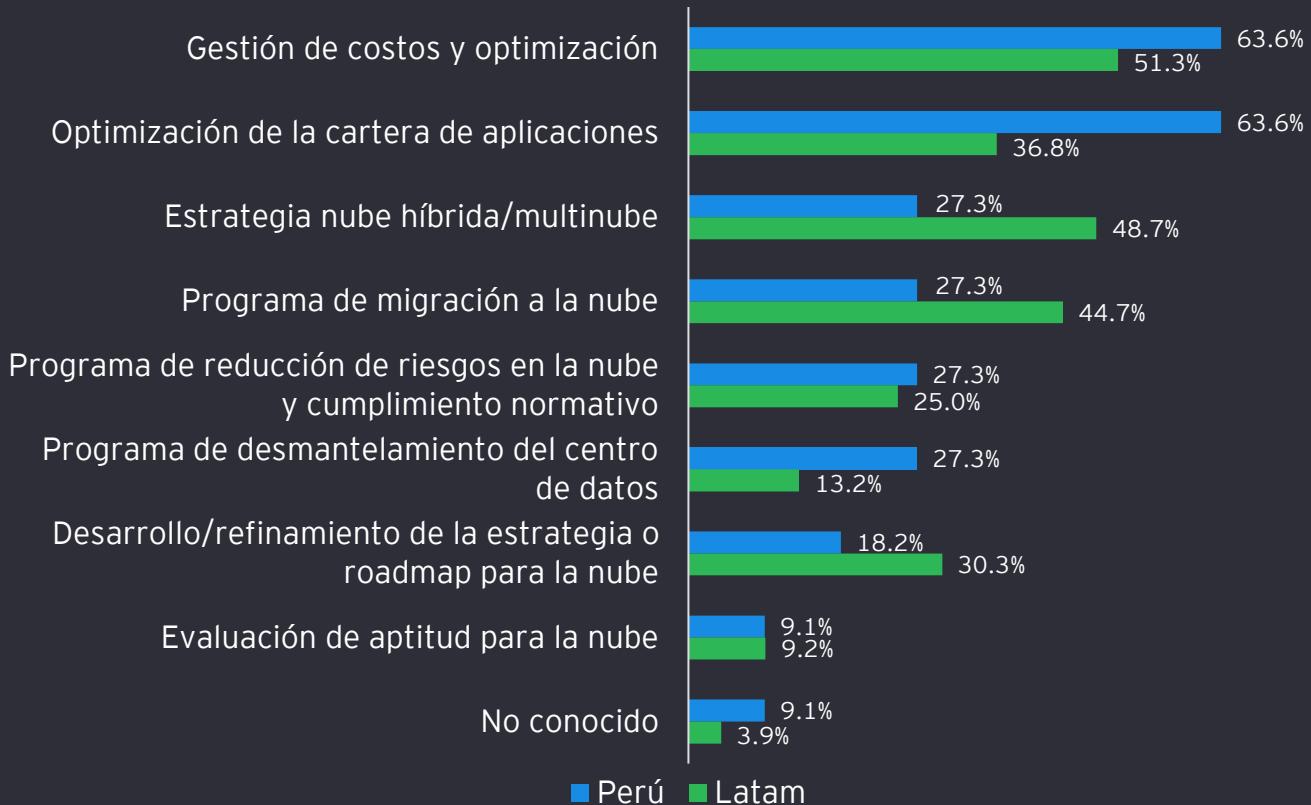
La obsolescencia de las aplicaciones y la infraestructura sigue siendo el desafío más importante a la hora de enfrentar la transformación hacia la Nube. Para abordar este y los demás desafíos que impiden impulsar la adopción, se debe tener claro un horizonte de transformación, con un plan de implementación escalonado, inversión en conectividad, fortalecimiento de la seguridad y el cumplimiento, programas de capacitación y estrategias de gestión del cambio.

Con una planificación estratégica adecuada, las organizaciones pueden aprovechar las ventajas de la nube para mejorar su eficiencia, agilidad y competitividad.

"El desafío más importante en la adopción de la nube sigue siendo las aplicaciones y la infraestructura heredadas, que impiden la adopción de la nube a gran escala en un 55% de las organizaciones"

Principales impulsores y obstáculos para la adopción

¿Qué iniciativas de adopción u optimización de la nube se encuentran en el roadmap de su organización?



Para las organizaciones que ya han iniciado un proceso de transformación, optimizar el consumo de recursos de TI ya no es una ambición, sino un imperativo normativo. Con el aumento de la adopción de la nube, un enfoque de FinOps es fundamental para generar valor, optimizar los costos, al mismo tiempo habilitar más inversión para la transformación.

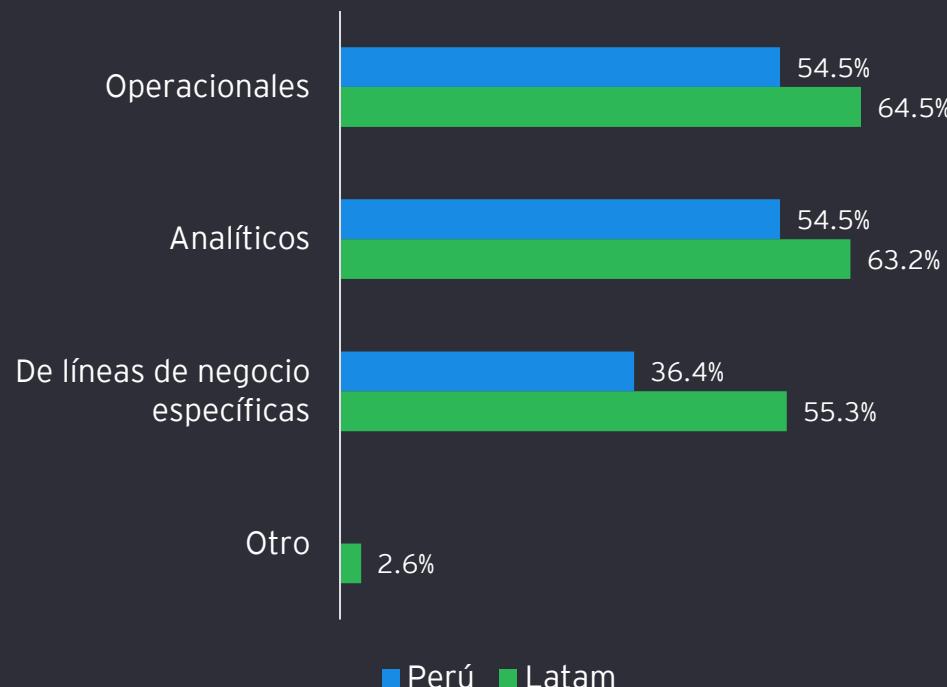
Por otro lado, el enfoque Cloud Smart ha diversificado las estrategias de adopción de Nube, poniendo foco inicialmente en la modernización de aplicaciones de mayor valor para negocio y la migración sin transformación de las aplicaciones con menor entrega de valor, **manteniendo un enfoque híbrido / multinube y robusteciendo las capacidades de gobierno.**

"La gestión de costos y la optimización de la cartera de aplicaciones son los principales desafíos de adopción de la nube".

Principales impulsores y obstáculos para la adopción - Tipo de datos

¿Qué tipo de datos planean mover a la nube?

Selecciona todas las alternativas que correspondan



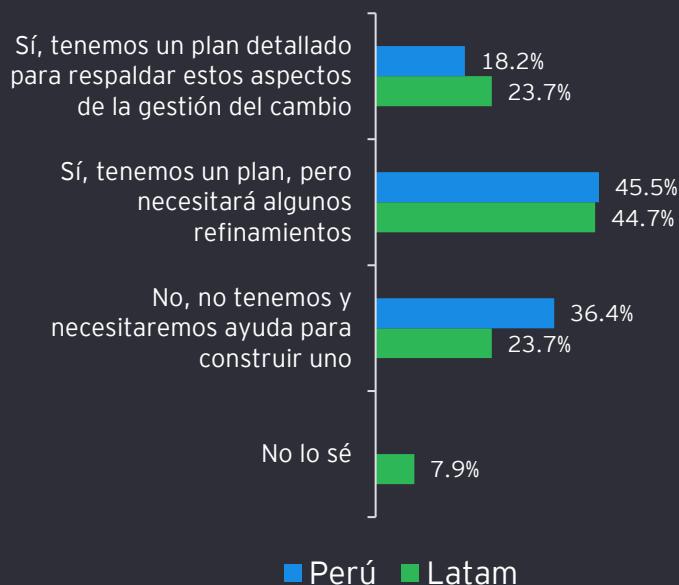
El enfoque en los datos operacionales y analíticos se alinea con el interés en mejorar la resiliencia y habilitar capacidades empresariales a través de la adopción de la nube.

Mover estos tipos de datos a la nube puede ayudar a las organizaciones a volverse más ágiles y receptivas a los cambios del mercado, lo cual es particularmente importante en la dinámica industria financiera.

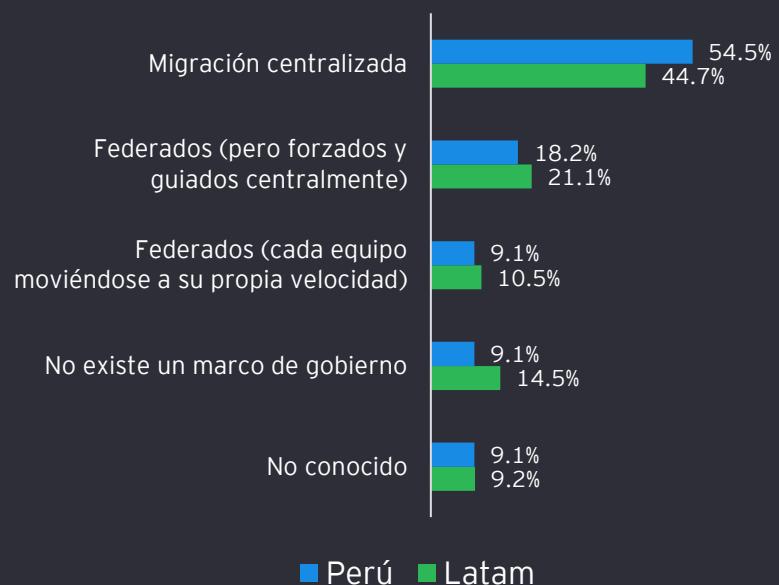
“Los **datos operacionales y analíticos** son los datos con mayor prioridad para movilizar a la nube, alineándose al interés de **mejorar la resiliencia y ser un habilitador** para el negocio.”

Principales impulsores y obstáculos para la adopción - Gobierno de la adopción

¿Tienen un plan específico para mejorar proactivamente los *skills* en nube de sus colaboradores y reducir los riesgos de migración, seguridad y los esfuerzos de modernización de la infraestructura?



¿Qué definiría mejor su marco de gobierno de adopción de la nube?



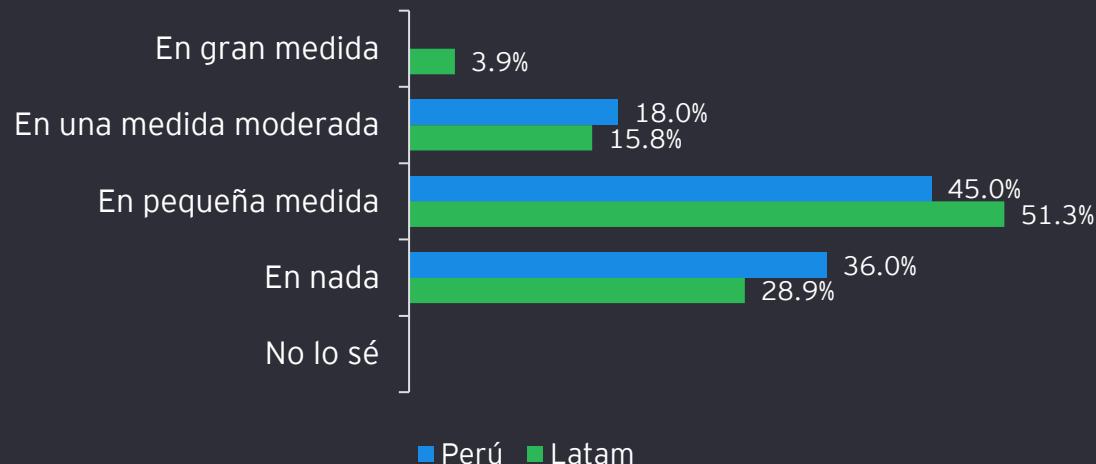
Es esencial que las organizaciones cuenten con un plan específico para mejorar las competencias en la nube de sus colaboradores, con el objetivo de reducir los riesgos asociados a la migración, la seguridad y la modernización de la infraestructura. Al mismo tiempo, este plan debe habilitar las capacidades necesarias para la operación y la mejora continua. Aunque solo el 20% carecen de un plan, muchas no se sienten cómodas con sus estrategias actuales.

Además, es fundamental definir un marco de gobierno de adopción de la nube que equilibre la optimización de la eficiencia con el avance de las iniciativas tecnológicas, asegurando un uso óptimo de los recursos y una transición exitosa hacia la nube.

"Sólo un 36% de las organizaciones no tiene un plan de capacitación de habilidades de nube para su personal, sin embargo, la mayoría de las de las organizaciones no se sienten cómodas con sus planes."

Principales impulsores y obstáculos para la adopción - IA en el programa

¿En qué medida se está aprovechando la IA dentro de su programa en la nube?



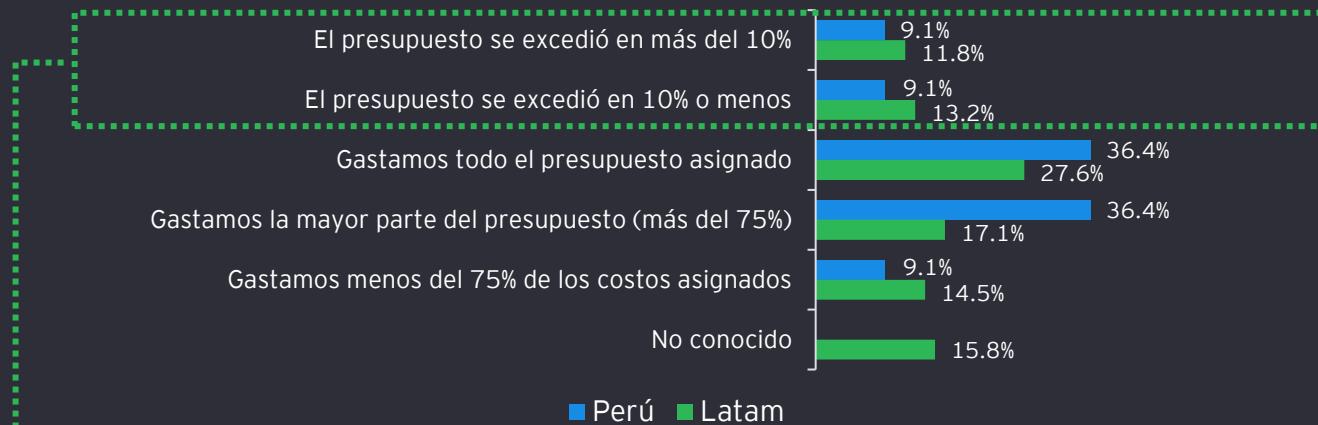
La adopción de inteligencia artificial (IA) en programas en la nube está comenzando a revelar su potencial.

La incorporación de IA es clave para optimizar operaciones y generar valor, destacándose su potencial en áreas como la automatización y el análisis predictivo, la recopilación de requisitos más rápida, la planificación y diseño más eficientes, mejoras de la calidad del código, optimizando la metodología de pruebas y reduciendo el tiempo de Modernización.

EY recomienda que las empresas intensifiquen sus esfuerzos en integrar IA para maximizar los beneficios de sus inversiones en la nube, asegurando una transformación digital más eficiente y competitiva.

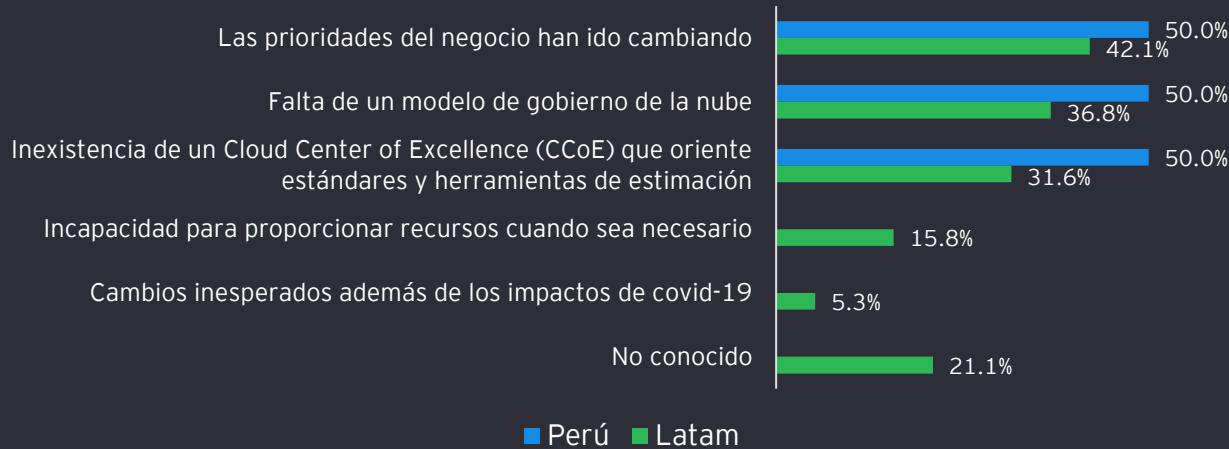
"La adopción de inteligencia artificial (IA) en programas en la nube muestra un desaprovechamiento, con un 36% de las organizaciones indicándolo"

¿Cómo fueron sus proyecciones de gasto en la nube para 2023, comparados con los gastos reales?



¿Cuáles fueron sus principales razones para gastar en exceso?

Selecciona todas las alternativas que correspondan

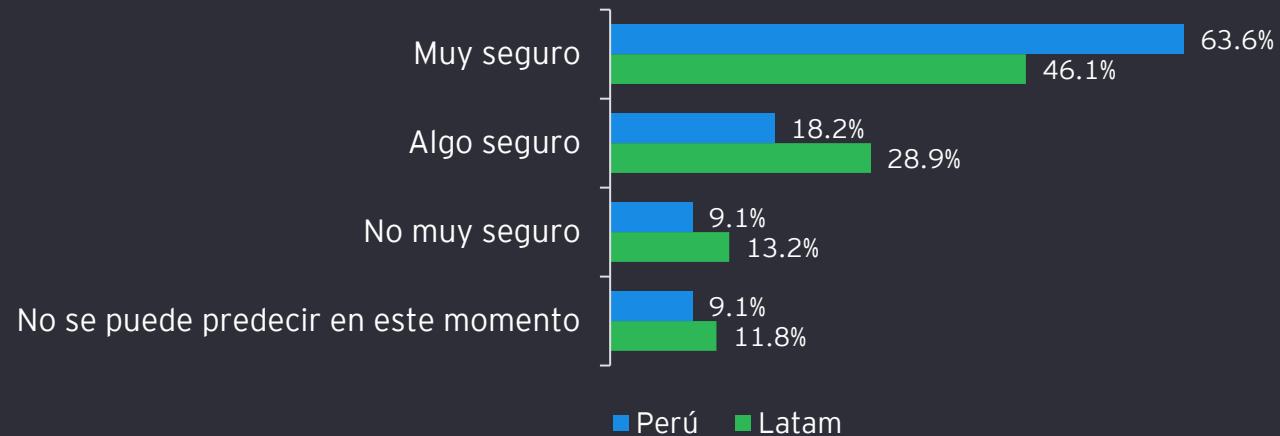


El desajuste entre las proyecciones de gasto en la nube y los gastos reales en 2023 subraya la necesidad de un modelo de gobierno robusto y un Cloud Center of Excellence (CCoE).

El 18% de las organizaciones en Perú han excedido sus presupuestos, las principales razones son los cambios en las prioridades del negocio y la falta de un modelo de gobierno en la nube, enfatizan la importancia de una planificación adaptativa.

EY recomienda fortalecer la gobernanza y mantener un esfuerzo incesante por promover la transparencia, evitar sobrecostos y optimizar el uso de la nube.

¿Qué tan seguro está de obtener los beneficios de negocio previstos en función de las inversiones en la nube?



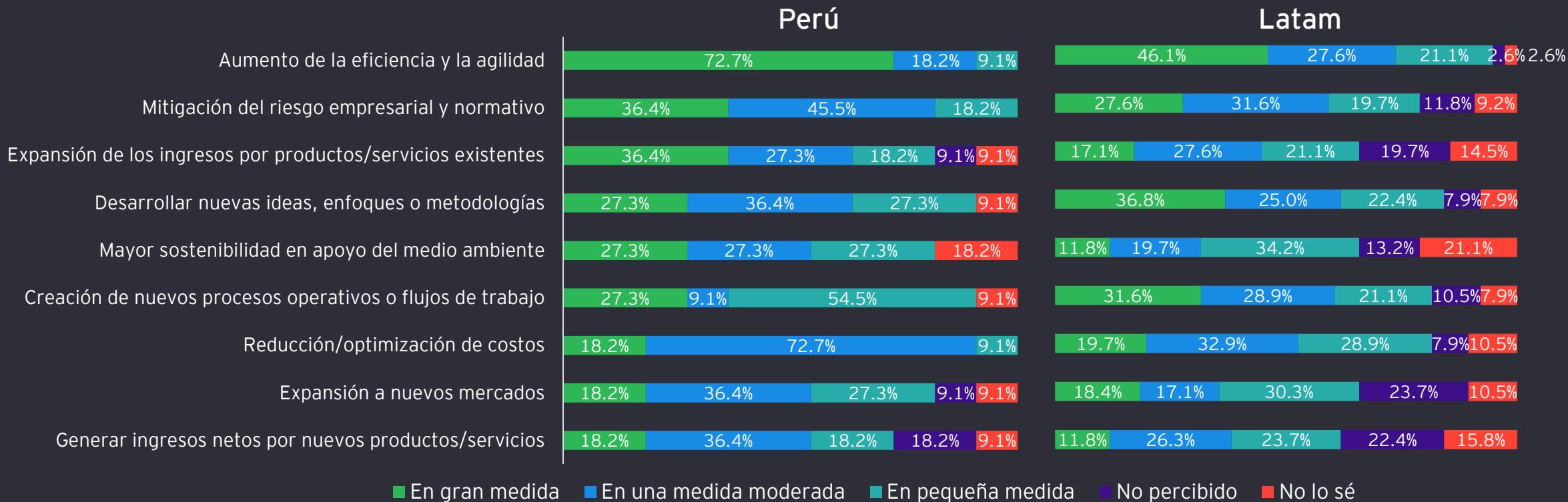
Desde la perspectiva de EY, las organizaciones en Perú muestran un alto nivel de confianza en obtener los beneficios de negocio previstos con sus inversiones en la nube, con un 80% reportándose muy seguras. Sin embargo, este optimismo debe ser gestionado con una sólida estrategia de gobernanza y una continua optimización de recursos para garantizar que las inversiones realmente se traduzcan en eficiencia, agilidad y nuevas oportunidades de negocio.

Las organizaciones con un caso de negocio integral y bien definido tienen más confianza en su toma de decisiones, lo que conduce a mejores resultados.

"El 80% de las organizaciones están conscientes de los beneficios de la nube para el negocio"

Gestión Financiera Cloud

Medida en el que las inversiones en la nube están generando resultados positivos en estas áreas:



Las inversiones en la nube están generando resultados positivos significativos, especialmente en términos **de eficiencia y agilidad**. Estos resultados subrayan **la capacidad de la nube para impulsar la innovación y optimizar operaciones**. Para maximizar estos beneficios, las organizaciones deben seguir invirtiendo en la capacitación del personal, prácticas efectivas de gestión de cambios, y el uso de herramientas avanzadas de análisis y automatización.

Conclusiones

Existe una tendencia creciente hacia la utilización de la nube como habilitador de la transformación. Más de la mitad de las organizaciones que participaron de este estudio, tiene la proyección de migrar más del 50% de su portafolio a la nube en los próximos 3 años, impulsados además de la eficiencia, por la resiliencia y agilidad.

El uso significativo de los aceleradores de la adopción de nube, como la aplicación de GenAI SDLC o ModOps para la operación ágil y segura, puede generar una mayor velocidad de transformación y disminuir el time to market de los productos y servicios.

Para alcanzar mejores índices de eficiencia en la operación de nube, la migración debe ser guiada por la estrategia correcta, acompañada de la definición de un modelo de gobierno y operación, la adopción de controles que garanticen la seguridad y un monitoreo continuo que vele por el uso óptimo de los recursos para así garantizar una transición exitosa hacia la nube.

Reflexiones

¿Está usted impulsando su estrategia de nube o es la nube la que lo está impulsando a usted?

¿Su estrategia en la nube está erosionando su presupuesto o el retorno de la inversión?

¿Cómo establecemos un gobierno que acompañe la adopción de la nube, al mismo tiempo que aumente la transparencia en la gestión y control FinOps?

¿Su viaje a la nube se está moviendo lo suficientemente rápido como para hacer realidad sus ambiciones comerciales?

¿Cómo puede aprovechar la automatización inteligente para aumentar la coherencia, la velocidad y la calidad y, al mismo tiempo, permitir un enfoque de implementación ágil ?

¿Cómo seguir aprovechando las capacidades de la nube?

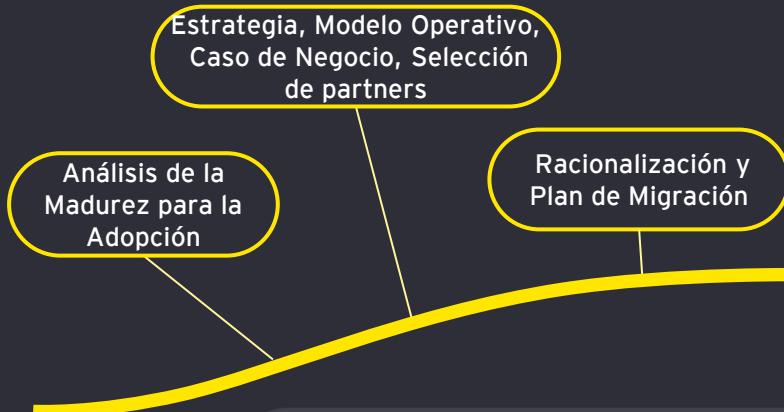
La evolución de la adopción de la Nube marca la pauta de nuevos desafíos. Para habilitar, aprovechar y maximizar los beneficios de la nube, las empresas deben desarrollar capacidades clave específicas.

Cloud Start

- Estableciendo un norte y un caso de negocio para la transformación -

Definir la estrategia, el gobierno y el caso de negocio adecuado para la transformación, además de establecer las reglas para guiar, medir y asegurar el avance a estadios superiores.

Evolucionar el modelo operativo existente y seleccionar los partners para la transformación.



Cloud Develop

- Acompañando el gobierno y la adopción, desde la implementación de mejores prácticas -

Aprovechar las capacidades de Gen AI para acelerar en el camino de transformación y modernización de las aplicaciones tipo legacy.

Evaluar la cartera de aplicaciones actual, para comprender cómo rediseñar y modernizar las plataformas, aprovechando la nube y el low-code/no-code.

Gen AI -SDLC



Contacto:



Jorge De los Ríos

Partner de Technology Consulting
jorge.de.los.rios@pe.ey.com

¿Cómo la industria financiera está adoptando la nube?

Cloud adoption survey para la industria financiera en Latinoamérica 2024

Perú



The better the question. The better the answer.
The better the world works.

