



8 MANERAS EN QUE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS FINANCIEROS OFRECEN INNOVACIÓN Y SEGURIDAD CON DATA CLOUD

De la creación de carteras a la banca personalizada y mucho más



GUÍA PARA EL ÉXITO
DE LOS SERVICIOS
FINANCIEROS

ÍNDICE

- 3** Superar los obstáculos del cambio
- 4** Es hora de convertir las organizaciones de servicios financieros en auténticas empresas basadas en datos
- 5** Casos de uso de servicios financieros:
 - 5** Utilizar un análisis integral del cliente en la banca
 - 6** Gestionar oportunidades y riesgos ESG
 - 7** Optimizar el análisis cuantitativo y las operaciones bursátiles
 - 8** Aumentar la eficiencia en la suscripción
 - 9** Modernizar los servicios de gestión de activos
 - 10** Mejorar la elaboración de informes normativos
 - 11** Mitigar los delitos financieros
 - 12** Reforzar la ciberseguridad y la gestión de riesgos
- 13** Aprovechamiento del potencial de los datos de los servicios financieros
- 14** Acerca de Snowflake



SUPERAR LOS OBSTÁCULOS DEL CAMBIO

Desde la disrupción causada por la crisis financiera mundial de 2007-2008, el ritmo al que cambia el sector de los servicios financieros no ha hecho más que acelerarse. Las normativas se han vuelto más estrictas y han alterado el panorama estructural de los mercados financieros. El acceso a las nuevas tecnologías y la aparición de agentes disruptivos han cambiado los modelos de negocio. Y las estrategias que dan prioridad a lo digital y la evolución de las expectativas de los clientes han modificado la forma en que las empresas se lanzan al mercado.

Además de estos cambios, el sector de los servicios financieros sigue enfrentándose a obstáculos. El complicado entorno macroeconómico, caracterizado por tensiones geopolíticas, presiones inflacionarias y la volatilidad del mercado, ha dificultado la rentabilidad. La competencia que suponen las empresas emergentes de tecnología financiera (FinTech) sigue creciendo y reduciendo los márgenes de la banca tradicional. Las nuevas exigencias normativas y sus continuos cambios están introduciendo nuevas reformas, obligaciones de notificación y requisitos de adecuación del capital. Por si fuera poco, ahora hay un mayor énfasis en la sostenibilidad y la inversión ética que copa la atención pública y política.

En pocas palabras: el panorama, la competencia y los clientes se están transformando. En este contexto, la mayoría de las empresas de servicios financieros deben evaluar cómo modernizar su tecnología, aprovechar sus datos y adaptarse como organización para garantizar el crecimiento a largo plazo.



ES HORA DE CONVERTIR LAS ORGANIZACIONES DE SERVICIOS FINANCIEROS EN AUTÉNTICAS EMPRESAS BASADAS EN DATOS

El sector de los servicios financieros es uno de los que hace un uso más intensivo de los datos. Todos los días se utilizan datos de referencia, de mercados, transacciones y clientes para tomar decisiones importantes de inversión, negociación y riesgo. Sin embargo, para muchas empresas, todo el potencial de esos datos se ve limitado por el aislamiento y la duplicación de los registros, así como por las arquitecturas tecnológicas, los distintos modelos de datos existentes y los diferentes controles de autorización y autenticación.

En Snowflake, vamos a la cabeza ayudando a los sectores de la gestión de activos, la banca y los seguros a movilizar completamente sus datos para permitir una toma de decisiones basada en datos y lograr resultados empresariales satisfactorios. Esto implica acabar con los silos de datos, agilizar la ingesta de datos, acortar los flujos de datos y aprovechar las capacidades de la data science para crear y compartir mejor los resultados. Al crear una única instancia de datos listos para consultas en la nube —junto con controles de escalabilidad, seguridad y gobernanza adaptados a las necesidades y casi ilimitados, así como funciones de data sharing sin precedentes—, las empresas de servicios financieros pueden transformar la manera en que abordan y emplean los datos.

Financial Services Data Cloud de Snowflake

proporciona el acceso a los datos y la información sobre estos que las empresas de servicios financieros necesitan para innovar rápidamente. Data Cloud ofrece las funciones principales de la plataforma, soluciones personalizadas por sector de Snowflake y sus partners, y conjuntos de datos esenciales del sector.

- **Una única plataforma de datos**
Amplíe varios workloads con una sola copia de los datos en diferentes líneas de negocio, desde la investigación cuantitativa y la inversión medioambiental, social y de gobernanza (ESG) hasta la elaboración de informes normativos y la detección de fraudes.
- **Acceso a datos y colaboración**
Acceda a más de 1000 conjuntos de datos de proveedores de datos líderes del sector en Snowflake Marketplace para impulsar los flujos de trabajo empresariales en las unidades internas, de control y de cara al público, con un proceso de extracción, transformación y carga (extract, transform and load; ETL) mínimo o inexistente.
- **Funciones de seguridad y gobernanza**
Proteja, almacene y acceda a todos los datos de carteras, de referencia, de mercados y de riesgos con estrictos controles de gobernanza, clasificación integrada y anonimización de los datos confidenciales.

- **Ecosistema global interconectado**

Movilice sus datos conectándose al amplio ecosistema de servicios financieros, que abarca desde aplicaciones de gestión de carteras, investigación y datos de mercado esenciales para el flujo de trabajo hasta partners tecnológicos.

En este eBook se examinan algunas de las nuevas formas prometedoras en las que nuestros clientes del sector de los servicios financieros ya están aprovechando el valor de los datos y Financial Services Data Cloud de Snowflake con el objetivo de habilitar sus flujos de trabajo esenciales para el negocio.



1) UTILIZAR UN ANÁLISIS INTEGRAL DEL CLIENTE EN LA BANCA

EL DESAFÍO

Los consumidores son cada vez más diversos desde el punto de vista demográfico, se desenvuelven cada vez mejor en las finanzas y esperan servicios cada vez más rápidos y personalizados. Ante este perfil de cliente, los bancos deben replantearse cómo aprovechar los datos y tecnologías de los que disponen para ofrecer a estos clientes una experiencia diferenciada.

Sin embargo, muchos bancos se ven obstaculizados por arquitecturas tecnológicas aisladas y duplicadas, distintos almacenes de contenido y modelos de datos, y diferentes niveles de gobernanza, autenticación y controles de acceso a los datos. Estas condiciones dan lugar a problemas en el acceso a los datos, la velocidad y la autorización. Todo esto hace que la experiencia del cliente sea incoherente, debido al aislamiento de los análisis del cliente en cada línea de negocio, la pérdida de oportunidades por demoras en el análisis de clientes y el riesgo de incumplimiento de normativas, derivado a su vez de la falta tanto de gobernanza de datos como de controles de seguridad para los datos de los clientes.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Para ayudar a las empresas a combatir los datos fragmentados y emplear el análisis integral de los clientes, Snowflake Financial Services Data Cloud centraliza los datos de varias fuentes y en varios formatos en un único repositorio seguro. Snowflake Marketplace permite enriquecer los datos con datos de terceras fuentes, incluidos datos demográficos, de identidad, macroeconómicos y alternativos.

Los controles de gobernanza y seguridad de datos de Snowflake permiten a las empresas de servicios financieros proteger, almacenar y acceder a datos de clientes, cuentas y riesgo. Además de funciones como el enmascaramiento dinámico de datos y el cifrado completo de los datos en tránsito y en reposo, Snowflake también ofrece funciones de data clean room. Las data clean rooms permiten a los bancos colaborar con otros bancos y otros partners del ecosistema sin exponer los datos subyacentes de sus clientes.

Desde ahí, los bancos pueden:

- **Optimizar los procesos de captación e incorporación de clientes.**
- **Crear experiencias digitales centradas en el cliente.**
- **Hallar nuevas oportunidades de ventas cruzadas y adicionales con la siguiente acción más recomendable o con información sobre la idoneidad de los productos.**
- **Ofrecer una mayor personalización en la planificación financiera y la creación de carteras.**

CLIENTE DESTACADO:

WesternUnion \\WU

OFICINAS CENTRALES Denver (Colorado, EE. UU.)
SECTOR Servicios financieros

La dirección de Western Union recurrió a Snowflake para obtener una visión más completa de sus clientes consolidando los datos y eliminando la contención de recursos. La antigua arquitectura de la empresa no solo hacía que desarrollar visualizaciones, aprovisionar a los usuarios y mantener un tiempo de actividad ininterrumpido resultara engorroso desde el punto de vista operativo, sino que también impedía que se destinaran más recursos al análisis.

Cuando Western Union se pasó a Snowflake para su nueva arquitectura, pudo empezar a beneficiarse de una única fuente de información fiable que se ajustaba a su estrategia multinube y redujo los costes de data warehousing de la empresa en más de un 50 %. De este modo, la dirección también pudo supervisar mejor sus volúmenes de transacciones de pagos digitales y obtener información más útil sobre sus clientes para sus equipos de ventas y marketing. Gracias a Snowflake, Western Union puede garantizar una experiencia en constante mejora a más de 150 millones de clientes a través de sus canales digitales y minoristas a nivel mundial.

Más información



2) GESTIONAR OPORTUNIDADES Y RIESGOS ESG

EL DESAFÍO

Ahora más que nunca, cuestiones como el cambio climático, la ética empresarial y la gobernanza corporativa copan la atención pública y política. Los criterios ESG desempeñan un papel central en las medidas que los profesionales financieros están tomando para identificar oportunidades y riesgos a largo plazo. Sin embargo, al incorporar los criterios ESG, las empresas de servicios financieros se enfrentan a varios desafíos relacionados con los datos y la tecnología. Algunos de ellos son la obtención, la ingesta, la normalización y la vinculación de conjuntos de datos ESG listos para usar con identificadores de empresa internos. Otros tienen que ver con la integración de datos ESG en los flujos de trabajo existentes, como la creación de carteras, la planificación financiera y la elaboración de informes normativos.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Snowflake hace posible que las empresas de servicios financieros incorporen los criterios ESG a sus flujos de trabajo y a sus estrategias empresariales, ya que permite a los usuarios acceder a los datos ESG, realizar análisis ESG propios e integrar los workloads ESG en las aplicaciones y herramientas del flujo de trabajo.

Las empresas de servicios financieros pueden acelerar el desarrollo del flujo de datos accediendo sin problemas a los datos ESG y otros conjuntos de datos a través de Snowflake Marketplace para impulsar la creación de carteras, la investigación en materia de inversiones, la planificación financiera y los workloads de informes normativos. La dirección puede garantizar una supervisión y transparencia completas de su impacto ESG calculando puntuaciones ESG propias basadas en una agregación de puntuaciones ESG de terceros, noticias y otras fuentes públicas. Por último, los usuarios pueden externalizar todo el flujo de datos, el análisis, la construcción y las herramientas de riesgo a plataformas gestionadas, como BlackRock Aladdin y State Street Alpha.

CLIENTE DESTACADO:



OFICINAS CENTRALES	Nueva York (Nueva York, EE. UU.)
SECTOR	Gestión de inversiones

Neuberger Berman se asoció con Snowflake para acelerar, por un lado, la adopción de los criterios ESG en todos los flujos de trabajo de gestión de inversiones y, por otro, la integración de estos criterios en una gama de soluciones que cumplen los objetivos de sus clientes. Gracias a Snowflake, Neuberger Berman ha acertado sus flujos de datos y aumentado la velocidad de los datos ingiriendo y agrupando datos ESG mediante Snowflake Marketplace, sin necesidad de contar con mecanismos de distribución API y SFTP tradicionales. Las aplicaciones de gestión de carteras esenciales para el negocio que cuentan con la tecnología de Snowflake también han facilitado la colaboración en torno a datos ESG.



3) OPTIMIZAR EL ANÁLISIS CUANTITATIVO Y LAS OPERACIONES BURSÁTILES

EL DESAFÍO

Las gestoras de activos tradicionales y los fondos de cobertura se ven obligados a afrontar la necesidad impulsada por el mercado de acelerar el análisis y la generación de alfa, junto con los continuos obstáculos económicos derivados de las crecientes presiones sobre los márgenes. Para ello, deben lograr una mayor eficiencia en la creación de carteras, la implementación de operaciones y la mitigación de riesgos.

Sin embargo, las actuales estrategias de análisis cuantitativo utilizan fuentes de datos más diversas que nunca. Los equipos de análisis cuantitativo (los quants) dedican más tiempo y recursos a adquirir, ingerir, almacenar y unir grandes conjuntos de datos dispares, en lugar de realizar análisis de valor añadido y pruebas retrospectivas complejas. Copiar y mover los datos conlleva altos costes de ETL y un aumento del coste total de propiedad de la gestión de datos. La incapacidad de acceder a nuevos datos, como pueden ser los datos ESG o de criptomonedas, e incorporarlos alarga los flujos de datos y el tiempo de comercialización. A los equipos también les cuesta implementar nuevos enfoques de análisis, como el uso de la inteligencia artificial (IA) y el aprendizaje automático (ML). Todo esto lleva a las empresas a invertir una cuantía considerable en su capacidad tecnológica, informática y de data science.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Al tratarse de una única plataforma de datos, Snowflake permite a las empresas financieras compradoras combinar datos internos, datos de almacenes de carteras y datos de proveedores externos sin problemas en una sola plataforma de datos en la nube. Acceder a los datos mediante Snowflake Marketplace o funciones para compartir de forma privada permite a los equipos empresariales, los quants y los científicos de datos utilizar datos nuevos y diferenciados, incluidos los de mercado, de identidad, geoespaciales, ESG y de criptomonedas.

La coubicación de datos permite a los quants acceder a los datos de proveedores internos y externos, unirlos, consultarlos y analizarlos con un proceso ETL mínimo o inexistente. De esta manera, los quants dedican menos tiempo a gestionar los datos y más a obtener información de ellos, lo que reduce aún más el coste total de propiedad general. Por último, los equipos pueden utilizar recursos informáticos a petición y escalables cuando sea necesario para crear carteras, ejecutar modelos multifactoriales, realizar pruebas retrospectivas y seguir procesos de atribución y optimización, todo ello sin ninguna contención.

CLIENTE DESTACADO:

PIMCO

OFICINAS CENTRALES Newport Beach
(California, EE. UU.)
SECTOR Gestión de inversiones

En PIMCO, varias decisiones y equipos son responsables de la planificación, creación y rendimiento de las carteras de la empresa. PIMCO desarrolla sus propios modelos cuantitativos de atribución del rendimiento para aportar mayor claridad y flexibilidad en torno a las fuentes de riesgo y rentabilidad. Estos modelos hacen un uso intensivo de los recursos informáticos y los datos, ya que analizan varios factores que abarcan décadas de datos históricos.

Gracias a Snowflake, PIMCO pudo ampliar y acelerar su modelo de atribución cuantitativa utilizando Data Cloud para satisfacer sus requisitos informáticos y de almacenamiento de datos. La arquitectura de Snowflake separa los datos de los recursos informáticos, lo que permite a PIMCO ingerir 70 terabytes de datos de entrada necesarios para sus análisis. El motor de rendimiento flexible de Snowflake permite que diferentes equipos de PIMCO ejecuten workloads aislados e independientes, sin la contención de la base de datos. Al utilizar la solución de Snowflake para su arquitectura, PIMCO pudo triplicar la velocidad a la que se obtenía la información y ampliar el número de informes y escenarios.



4) AUMENTAR LA EFICIENCIA EN LA SUSCRIPCIÓN

EL DESAFÍO

El proceso de suscripción es cada vez más complejo y competitivo. Los proveedores de seguros tradicionales consideran que sus flujos de trabajo de suscripción son poco eficientes y muy costosos. Al mismo tiempo, todo el mundo —agentes, corredores y asegurados— espera una mayor rapidez, precisión y personalización en la determinación de precios.

Aunque las aseguradoras pueden acceder a más datos e información que nunca, la mayoría no tiene los recursos ni las tecnologías necesarios para gestionar estas fuentes de datos y convertirlas en información útil que les permita elaborar presupuestos, evaluar riesgos y prestar servicio a las cuentas. Además, los silos heredados de datos y tecnología alargan mucho los flujos de datos y dan lugar a problemas en la gestión de datos que hacen que las aseguradoras sean menos eficientes, que aumenten los costes, que se retrase la recolección de información y que se cree cierto margen de error.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Snowflake permite tener un flujo de trabajo de suscripción más eficiente transformando la arquitectura de datos y tecnología de una empresa. Gracias a Snowflake, los proveedores de seguros pueden almacenar todos sus datos en una única plataforma que tiene un sólido nivel de gobernanza y está disponible globalmente, así como compartir datos entre diferentes líneas de negocio, equipos y partners de datos. Esto significa que las aseguradoras pueden ingerir datos propios o de terceros, acceder a ellos y utilizarlos, todo de forma más fluida.

Los equipos de suscripción buscan cada vez más implantar funciones de automatización robótica de procesos y aprendizaje automático para lograr una mayor eficiencia. Gracias a la escalabilidad y el rendimiento de Snowflake, los equipos pueden desarrollar modelos avanzados de IA y aprendizaje automático que utilicen más datos.

CLIENTE DESTACADO:



OFICINAS CENTRALES	Hartford (Connecticut, EE. UU.)
SECTOR	Seguros

CapSpecialty ayuda a las pequeñas y medianas empresas a gestionar los riesgos. Con el objetivo de mejorar el proceso de suscripción y favorecer las tomas de decisiones basadas en datos, CapSpecialty se asoció con Snowflake para optimizar la forma en que la empresa ingería y analizaba grandes cantidades de datos sobre primas, pólizas y clientes.

Antes de recurrir a las soluciones de Snowflake, el equipo de suscripción de CapSpecialty dedicaba tiempo y recursos a realizar tareas manuales y gestionar datos en hojas de cálculo que daban lugar a ineficiencias operativas. Tras renovar su arquitectura con Snowflake, fue posible usar una única fuente de información fiable para impulsar los flujos de trabajo de suscripción y de análisis de datos de CapSpecialty. Al conectarse a Power BI, se minimizó la manipulación de datos y se democratizó el análisis de datos. Las visualizaciones de las primas de seguros proporcionaban información actualizada a los usuarios seis minutos después de que los datos estuvieran disponibles, 20 veces más rápido con respecto al antiguo entorno.

[Más información](#)



5) MODERNIZAR LOS SERVICIOS DE LA GESTIÓN DE ACTIVOS

EL DESAFÍO

Hoy en día, el sector de los servicios relacionados con la gestión de activos se ve limitado por plataformas tecnológicas heredadas, que van acompañadas de procesos manuales que requieren una gran cantidad de tiempo y recursos, y por silos de datos mal integrados. Sin embargo, frente al aumento de los activos gestionados y a las nuevas expectativas de los clientes, las gestoras de activos y los inversores institucionales ahora exigen una mayor visibilidad con informes y análisis oportunos. La atenta mirada de los órganos normativos entorpece aún más el cambio y la innovación.

Ante estas dificultades, estas empresas han adquirido numerosas tecnologías durante un largo período para los flujos de trabajo relativos a la gestión de órdenes, la gestión de riesgos, los análisis de fondos y la liquidación y gestión de efectivo. Sin embargo, esto ha dado lugar a sistemas anticuados que causan ineficiencias en los flujos de trabajo, así como a silos de datos y tecnología que no hacen sino aumentar los costes y la complejidad. La gestión de datos es cada vez más manual, lo que da lugar a flujos de datos muy largos, demoras en los análisis y un mayor potencial de error.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Snowflake transforma el flujo de trabajo de los servicios relacionados con la gestión de activos gracias a la modernización que ofrecen su tecnología y sus funciones de gestión de datos, que optimizan la ingesta de datos y el data sharing. Snowflake ayuda a las empresas de este sector a unir datos propios internos con datos de mercado de terceros, así como con datos que se encuentran en las aplicaciones y los data warehouses de los partners. Al almacenar todos sus datos en una única plataforma de datos gobernados disponible globalmente, las gestoras pueden crear una base de datos maestra de seguridad estratégica y respaldar sus flujos de trabajo de acciones corporativas principales.

Con los sistemas de gestión de carteras y órdenes de referencia en el sector (como Aladdin, solución de nuestro partner BlackRock que cuenta con tecnología de Snowflake, BNY Mellon Vault y State Street Alpha) presentes en Snowflake Data Cloud, las gestoras pueden calcular fácilmente el valor liquidativo, así como realizar análisis del rendimiento de la cartera e informes. Y, gracias a la simultaneidad multiclúster, pueden impulsar todos sus workloads con una arquitectura que separa los datos de los recursos informáticos.

CLIENTE DESTACADO:



OFICINAS CENTRALES	Nueva York (Nueva York, EE. UU.)
SECTOR	Banca de inversión global y servicios financieros

Citi Securities Services presta servicios de custodia y fondos a las principales gestoras de activos, inversores institucionales e instituciones financieras del mundo. Citi se asoció con Snowflake para reinventar la forma en que los datos fluyen en las transacciones del ámbito de los servicios financieros y proporcionar una solución sencilla para los procesos posnegociación en todo el sector.

Esta asociación permite que toda la red propietaria de servicios de custodia de Citi, que abarca 60 mercados, se beneficie de las capacidades de data sharing seguro y de concesión de permisos a varias partes de Snowflake. La visión a largo plazo de Citi es utilizar la tecnología de Snowflake en su plataforma de datos VelocitySM Clarity para obtener datos de los clientes más completos y con más rapidez y para que la visualización de los datos y la extracción de información ocurran en tiempo real.

[Más información](#)



6) MEJORAR LA ELABORACIÓN DE INFORMES NORMATIVOS

EL DESAFÍO

Las obligaciones de notificación a organismos reguladores siguen aumentando. Uno de los principales desafíos a los que se enfrentan las empresas de servicios financieros es el carácter cada vez más multijurisdiccional y regional de estos requisitos. Para un gran banco global multisegmento, esto implica que ya no sirve un enfoque fragmentado y manual.

Usar varias aplicaciones on-premise o en la nube, junto con fuentes de datos dispares, da lugar a:

- **Datos antiguos e incoherentes en las diferentes obligaciones de notificación**
- **Incapacidad para integrar datos críticos, como datos de referencia o relativos a los precios, así como datos ESG para el Reglamento de Divulgación de Información Relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (Sustainable Finance Disclosure Regulation; SFDR)**
- **Análisis y cálculos más lentos que prolongan el proceso de notificación**
- **Mayor probabilidad de errores en los informes, ya que los datos se copian y mueven entre diferentes silos de datos**

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Al ser una única plataforma de datos, Financial Services Data Cloud permite a los equipos de riesgo y cumplimiento dar solución a todas las obligaciones de notificación, ya sean Dodd-Frank, FRTB o Basilea III, con una sola copia de los datos. Las capacidades de colaboración y acceso a los datos permiten a los equipos acceder a datos de mercado que son una referencia en el sector mediante Snowflake Marketplace o funciones para compartir de forma privada e integrarlos con sus datos financieros, de carteras, de transacciones y de riesgos. Las capacidades de seguridad y gobernanza ayudan a los bancos a proteger sus datos, almacenarlos y acceder a ellos con controles que les permiten satisfacer las necesidades relacionadas con el riesgo y cumplir los requisitos de cumplimiento.

La simultaneidad multiclúster permite a los equipos ejecutar diferentes workloads, ya sean:

- **informes de actividad comercial para la CAT,**
- **análisis de riesgo y rendimiento para la FRTB,**
- **pruebas de resistencia y análisis de requisitos de capital para la CCAR, o**
- **incorporación de factores ESG para el SFDR.**

O todo al mismo tiempo, sin que se produzca contención.

CLIENTE DESTACADO:



OFICINAS CENTRALES Atlanta (Georgia, EE. UU.)
SECTOR Servicios financieros

ICE conecta los mercados mundiales operando bolsas de valores y cámaras de compensación que ayudan a las personas a invertir, obtener capital y gestionar riesgos. Debido a esta presencia global, ICE recurrió a Snowflake para optimizar sus funciones de elaboración de informes normativos. Tras empezar a usar la solución de Snowflake para su arquitectura, ICE aumentó su capacidad para ejecutar clústeres más grandes con mayores conjuntos de datos, a la vez que cumplía los acuerdos de nivel de servicio presentando en el momento preciso los informes normativos de diferentes clases de activos y zonas geográficas. Como plataforma totalmente gestionada, Snowflake ayudó a eliminar la necesidad de intervención manual, lo que permitió que el equipo de riesgo y cumplimiento de ICE reorientara sus recursos hacia otras actividades de valor añadido.



7) MITIGAR LOS DELITOS FINANCIEROS

EL DESAFÍO

Las empresas de servicios financieros se enfrentan a mayores riesgos de reputación, financieros y normativos en caso de no detectar fraudes o no cumplir las normas relacionadas con la verificación de identidad del cliente o con la prevención del blanqueo de capitales. Además de las graves sanciones por incumplimiento, las empresas también se enfrentan al aumento de los costes operativos asociados a las dificultades que presentan los datos y la tecnología. En muchos casos, esto se debe a un ecosistema fragmentado de silos de datos que abarcan diferentes líneas de negocio, zonas geográficas y sistemas de transacciones y préstamos, así como diferentes aplicaciones de flujos de trabajo.

Como resultado, las empresas de servicios financieros se enfrentan a una serie de dificultades, entre las que se incluyen las siguientes:

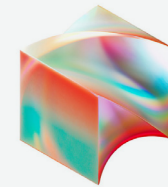
- Los procedimientos de diligencia debida del cliente son incompletos.
- Los análisis de clientes se llevan a cabo manualmente o con retraso, lo que da lugar a un alto número de falsos positivos.
- Los fraudes y las anomalías no se detectan en tiempo real.
- Las empresas son incapaces de acceder a los datos de sus clientes o de movilizarlos.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Para hacer frente a los delitos financieros, los equipos de riesgo y cumplimiento están utilizando la arquitectura de datos compartidos multiclúster de Snowflake con una escalabilidad casi infinita para ingerir, almacenar y analizar grandes volúmenes de datos. De este modo, las empresas de servicios financieros pueden consolidar sus silos de datos y tecnología en una única plataforma para llevar a cabo mejores procedimientos de diligencia debida y detectar fraudes y anomalías en tiempo real.

Los controles de gobernanza y seguridad de datos de Snowflake permiten a las empresas de servicios financieros proteger, almacenar y acceder a datos de clientes, cuentas y riesgo. Además de funciones como el enmascaramiento dinámico de datos y el cifrado completo de los datos en tránsito y en reposo, Snowflake también ofrece funciones de data clean room. Las data clean rooms permiten el data sharing, unir datos a doble ciego y realizar consultas restringidas, con lo que diferentes empresas pueden compartir y confrontar datos de los clientes sin tener que exponer los datos subyacentes.

CLIENTE DESTACADO:



BLOCK

OFICINAS CENTRALES	San Francisco (California, EE. UU.)
SECTOR	Tecnología financiera

Block, anteriormente Square, se asoció con Snowflake para desarrollar funciones de detección de fraudes que ayudaran a sus clientes a evitar riesgos. Block diseña y desarrolla herramientas que permiten a los vendedores poner en marcha, dirigir y hacer crecer su negocio. Para ayudar a los comerciantes a alcanzar el éxito y reducir riesgos, Square ingiere y analiza grandes cantidades de datos estructurados y no estructurados.

La arquitectura de datos compartidos multiclúster de Snowflake se amplió para evitar la contención de recursos en Block casi por completo, lo que permitió a los equipos realizar análisis de correlación e identificar fraudes difíciles de detectar que pueden estar produciéndose. Las asequibles tarifas de Snowflake para la nube también permitieron a Block almacenar más de un petabyte de datos. Por último, Block pudo cumplir las obligaciones de seguridad y gobernanza gracias al etiquetado de objetos, el enmascaramiento dinámico de datos y el acceso a filas que ofrecía Snowflake.

[Más información](#)



8) REFORZAR LA CIBERSEGURIDAD Y LA GESTIÓN DE RIESGOS

EL DESAFÍO

El sector de los servicios financieros se enfrenta a una amenaza sin precedentes derivada de la proliferación y la continua sofisticación de los ataques de ciberseguridad. Muchas empresas corren el riesgo de aumentar los costes asociados a los ataques y su mitigación, así como de perder ingresos o clientes. Sin embargo, las arquitecturas heredadas plantean importantes dificultades que limitan la forma en que los bancos pueden movilizar los datos de seguridad a escala y crear capacidades de análisis sólidas.

En algunos casos, los equipos de TI y de gestión de riesgos suelen recurrir a presentaciones y hojas de cálculo estáticas para hacer un seguimiento mensual o trimestral de las métricas de seguridad. Esto, junto con la evolución de los modelos de negocio, los nuevos canales digitales y los cambios en los marcos del sector, suponen todo un obstáculo para las empresas de servicios financieros, que deben gestionar sus riesgos con eficiencia.

LA SOLUCIÓN DE SNOWFLAKE

Snowflake ayuda a los equipos de seguridad a consolidar sus datos de riesgos y a realizar análisis de riesgos para combatir las amenazas de ciberseguridad. El data lake de seguridad de Snowflake elimina los silos de datos y reúne los datos en una única plataforma, lo que permite a los equipos crear paneles de control dinámicos personalizados para medir el riesgo y priorizar las alertas que los equipos deben investigar.

Gracias a la arquitectura de datos compartidos multiclúster creada para la nube de Snowflake, las empresas de servicios financieros pueden almacenar eficientemente años de datos de registro semiestructurados y aumentar o reducir los recursos de procesamiento, de forma automática o sobre la marcha, para satisfacer las necesidades de los equipos de seguridad.

CLIENTE DESTACADO:

CSAA Insurance Group, a AAA Insurer

OFICINAS CENTRALES	Glendale (Arizona, EE. UU.)
SECTOR	Seguros

CSAA Insurance Group recurrió a Snowflake para implementar un programa de seguridad respaldado por datos reales que impulsara la priorización y el enfoque estratégicos. Snowflake ayudó al equipo de TI y de gestión de riesgos de CSAA a crear una única fuente fiable de información para los riesgos de seguridad que fuera escalable, flexible y rentable. Las tareas que llevaban mucho tiempo, como recopilar pruebas para auditorías y revisiones, se han sustituido por flujos de datos de transmisión que registran constantemente los eventos de actividad y configuración. Ahora, los informes y las métricas dan una imagen actualizada del entorno, y los detalles de los activos y los registros de los usuarios se centralizan para tener una vista completa.

[Más información](#)



APROVECHAMIENTO DEL POTENCIAL DE LOS DATOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

Los datos son la base de todos los casos de uso de servicios financieros, tanto para empresas compradoras como vendedoras. Al eliminar los silos de datos y de tecnologías, Snowflake permite a las empresas de servicios financieros ser más ágiles en su totalidad y tomar decisiones basadas en datos en todas sus áreas de actividad. Con Financial Services Data Cloud, cualquier empresa puede acelerar y ampliar sus iniciativas de innovación y transformación integrando la solución en un ecosistema más amplio. Asimismo, las organizaciones financieras pueden utilizar la seguridad y gobernanza de datos unificadas para proteger los datos de sus clientes y cumplir los requisitos normativos. Financial Services Data Cloud reinventa la forma en que las empresas pueden desarrollarse y colaborar con sus datos, al tiempo que optimizan los procesos y las áreas de actividad más importantes.

Para obtener más información sobre cómo Snowflake puede ayudar a su empresa de servicios financieros a dar comienzo a una nueva era de innovación y colaboración, visite [Snowflake para servicios financieros](#) y empiece una prueba gratuita hoy mismo.





ACERCA DE SNOWFLAKE

Snowflake permite a cualquier organización movilizar sus datos con Snowflake Data Cloud. Los clientes utilizan Data Cloud para unificar, descubrir y compartir datos de forma segura, y ejecutar diversos workloads analíticos. Independientemente de la ubicación de los datos o de los usuarios, Snowflake ofrece una experiencia de datos única que abarca varias nubes y regiones geográficas. Miles de clientes de numerosos sectores, incluidas 543 de las empresas que figuran en Forbes Global 2000 (G2K) (2022), a fecha del 31 de octubre de 2022, utilizan Snowflake Data Cloud para impulsar sus negocios.

Más información en [snowflake.com](https://www.snowflake.com)



© 2022 Snowflake Inc. Todos los derechos reservados. Snowflake, el logotipo de Snowflake y el resto de nombres de productos, funciones y servicios de Snowflake mencionados en este documento son marcas registradas o marcas comerciales de Snowflake Inc. en Estados Unidos y otros países. El resto de logotipos o nombres de marcas mencionados o utilizados en este documento se usan únicamente con fines identificativos, y pueden ser las marcas comerciales de sus respectivos titulares.