



FUNDAMENTOS DE IA Y DATOS EN LA NUBE PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Encuesta a directivos de servicios financieros



CHAMPION
GUIDES

eBOOK

ÍNDICE

- 3** Introducción
- 4** Resumen ejecutivo
- 5** Capítulo 1: Situación en la actualidad
- 7** Capítulo 2: Desafíos del sector y complejidad de las decisiones
- 10** Capítulo 3: Soluciones para la estrategia empresarial de datos
- 13** Capítulo 4: Impacto en el negocio
- 15** Capítulo 5: Optimización de costes y valor económico
- 17** Conclusión
- 18** Metodología
- 20** Acerca de Snowflake

INTRODUCCIÓN

MENSAJE DE SRIDHAR RAMASWAMY, SVP OF IA DE SNOWFLAKE

Este año, ningún otro tema ha acaparado tanto la imaginación del sector de los servicios financieros como la inteligencia artificial (IA) generativa. Nos adentramos en una nueva era de procesamiento, en la que la IA seguirá evolucionando a la velocidad de la luz y ofreciendo avances cada pocas semanas, lo que a su vez tendrá implicaciones sistémicas en todo el ecosistema de servicios financieros. El sector pugna por obtener una ventaja competitiva, lo que trae consigo una explosión de los large language models (LLM), tanto comerciales como de código abierto, como parte de las herramientas de organización. No obstante, la adopción de la IA generativa está creando al mismo tiempo un debate amplio sobre las ventajas y los riesgos derivados de su implementación.

Por tanto, a las entidades bancarias, las gestoras de activos, las aseguradoras y los proveedores de servicios de pago les surge una nueva necesidad acuciante: averiguar cómo implementar tecnologías de IA generativa de forma que les permita maximizar el valor empresarial, abordar los posibles riesgos y satisfacer las expectativas de los clientes. Sin embargo, antes de poder implementar una estrategia de IA, toda empresa debe sentar las bases de una estrategia de datos empresarial que sea sólida.

Por este motivo, hemos encuestado a cargos directivos de todo el sector para averiguar cómo las empresas de servicios financieros están modernizando sus experiencias de datos y aprovechando el valor empresarial que aporta la nube. Asimismo, esperamos que la información que seguimos recopilando de las partes interesadas del sector nos permita identificar mejor los casos de uso prioritarios, los resultados de negocio y la implementación de la IA para garantizar la generación de nuevo valor y el resultado positivo final en las empresas financieras.

Profundice en los datos y reflexione acerca de qué necesita para tener éxito en su viaje de transformación a la nube, los datos y la IA.



Sridhar Ramaswamy
SVP of AI de Snowflake

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sridhar Ramaswamy'.

RESUMEN EJECUTIVO

En la primera encuesta de Snowflake a cargos directivos de empresas de servicios financieros, sondeamos el punto de vista de más de 300 altos cargos directivos de las empresas financieras más importantes del mundo (entre ellos, CIO, CDO y ejecutivos sénior de los equipos tecnológicos) para tomar el pulso al sector en lo que respecta a su competencia en datos en la nube.

Este informe se divide en capítulos en los que se ofrece la información facilitada por los encuestados. Estos son algunos de los resultados principales:

TRANSFORMACIÓN A LA NUBE

- Los tres motivos principales para migrar a la nube son el coste (55 %), la agilidad empresarial (50,2 %) y la deuda tecnológica (16,7 %).
- Hay más empresas que adoptan estrategias multinube (37 %), aunque también eligen un enfoque híbrido (34 %), una nube única (14 %) o una nube privada (14 %).
- En el caso de las empresas que se decantan por la estrategia multinube, basan su decisión en 3 factores clave: acceso a los mejores proveedores de soluciones (67 %), flexibilidad para negociar precios (44 %) y acceso a la flexibilidad modular en la plataforma de datos (36 %).

ESTRATEGIA EMPRESARIAL DE IA Y DATOS

- En lo que respecta al uso de datos financieros, habilitar workloads de ciencia de datos y de IA (34 %) y la posibilidad de compartir datos o colaborar con los usuarios (34 %) en una sola plataforma son las 2 características que más interesan a las empresas.
- La mayoría de las empresas pretende destinar inversiones a servicios de plataformas gestionadas de datos en la nube (67 %) como parte de sus futuras estrategias de IA y datos.

OPTIMIZACIÓN DE COSTES Y VALOR ECONÓMICO

- Las empresas destinan hasta el 40 % de todo su gasto en datos únicamente a su gestión.
- Son mayoría las empresas que creen que tendrán aplicada su estrategia de nube de datos en un plazo de entre 2 y 5 años (48,7 %).
- En el sector se percibe la urgencia por implementar casos de uso empresariales: la mayoría de las empresas ya lo están haciendo (31,5 %) o tienen previsto hacerlo en los 12 próximos meses (43,4 %).

CAPÍTULO 1: SITUACIÓN EN LA ACTUALIDAD

Las empresas se tendrán que amoldar a los factores macroeconómicos conforme las expectativas de crecimiento sigan cambiando en los próximos años. Se trata de un entorno de mercado turbulento y caracterizado por tipos de interés más altos, riesgos geopolíticos mayores y un escrutinio regulatorio más intenso. Además, el sector de los servicios financieros se enfrenta a varios desafíos y, a menudo, debe cambiar de rumbo para generar valor empresarial y resultados. Las presiones en materia de costes aumentan, ya que los accionistas exigen que siga habiendo márgenes incluso en las coyunturas más complicadas. También se incrementa la competencia con empresas que se expanden a otras zonas y con rivales digitales que tratan de reclamar su cuota de mercado. Además, la lucha por captar y retener clientes se ha intensificado, así que las empresas perfeccionan sus ofertas con el fin de mejorar su experiencia. Por otra parte, la forma en que las empresas adoptan tecnologías emergentes como la **IA generativa** está determinando nuevas prioridades de inversión, alterando el modelo operativo empresarial y forzándolas a implementar nuevos casos de uso.

Pese a ello, observamos que el sector de los servicios financieros reajusta su actividad para gestionar el impacto económico, adaptarse y adquirir más resiliencia ante la dinámica cambiante del mercado y los nuevos retos empresariales. Concretamente, las empresas financieras están realizando cuantiosas inversiones en big data, analíticas y funciones de IA para respaldar sus estrategias de crecimiento empresarial a largo plazo. Según algunos **informes**, se prevé que, en el año 2025, la creación global de datos ascienda a más de 175 zettabytes. En particular, el sector de los servicios financieros es el que más adopta big data y analíticas en todo el mundo, además de buscar métodos para gestionar los datos y aprovecharlos para hacer análisis, obtener información y poner en marcha iniciativas de IA de manera eficaz.





Las finanzas y los datos están unidos indisolublemente, así que los equipos de tecnología tienen que modernizar su infraestructura y sus sistemas tecnológicos a medida que se digitalizan los datos financieros, surgen nuevos casos de uso empresariales y adquieren importancia los flujos de datos basados en la IA. Con ese fin, han empleado la nube como mecanismo principal para usar y gestionar de manera eficaz el espectacular aumento de big data y los requisitos de procesamiento intensivo del sector. Por ese motivo, empresas de todos los tamaños, sea cual sea su estrategia, deciden acrecentar su inversión en infraestructuras de nube. Según las **previsiones** de Gartner, los proveedores de nube aumentarán un 16,6 % su gasto en servidores nuevos a medida que amplíen la capacidad de sus centros de datos. En conjunto, se supone que el gasto mundial en tecnología alcanzará la exorbitante cifra de 4,5 billones de dólares.

Hoy en día, debido a la aparición de la IA generativa, el sector de los servicios financieros está centrándose más en los datos y en las capacidades de la nube que contribuirán a democratizar el acceso a la información, las analíticas y la ciencia de datos, tanto de forma interna como externa. No obstante, para que las empresas puedan implementar con éxito una estrategia de IA o futuros casos de uso de IA generativa, deben fijar una estrategia de datos empresariales que sea amplia y se implemente en la nube para aprovechar el almacenamiento flexible, los controles de gobernanza de datos seguros y el cálculo elástico. Si no se logra implementar una estrategia de datos sólida, pueden surgir problemas de control del acceso a los datos, privacidad y protección de datos limitadas, exposición de propiedad intelectual, base algorítmica y de alucinaciones de la IA. El reciente interés que ha despertado la IA generativa en todo el sector plantea nuevas posibilidades de fomentar la innovación corporativa y hacer realidad muchos más casos de uso para mejorar la productividad y la eficiencia en toda la empresa. No obstante, en esencia, los datos siguen teniendo una importancia capital para impulsar estas tecnologías emergentes.

#Conclusión de Snowflake:

Acortar plazos es importante en un sector diseñado para competir

“En última instancia, las empresas pretenden mejorar los resultados comerciales y de sus clientes con una comercialización rápida. Ahora que se demandan más datos que nunca, debido a las aspiraciones de implementar aplicaciones de IA estándar y generativa, el coste de oportunidad se eleva para las empresas que siguen apegadas a las tecnologías heredadas. Por eso, deben aprovechar el valor de la tecnología de nube para mejorar la predisposición a obtener información de los datos y cubrir las necesidades de los clientes actuales, que implican muchos datos. Tanto los investigadores cuantitativos que quieren analizar más datos para realizar pruebas retrospectivas de las estrategias, como las entidades bancarias que pretenden crear conjuntos de soluciones financieras sostenibles o las aseguradoras que desean valorar los riesgos con mayor precisión deben potenciar el uso de workloads en la nube con flexibilidad, escalabilidad y rendimiento para conseguir resultados empresariales”.

RINESH PATEL

Global Head of Financial Services de Snowflake

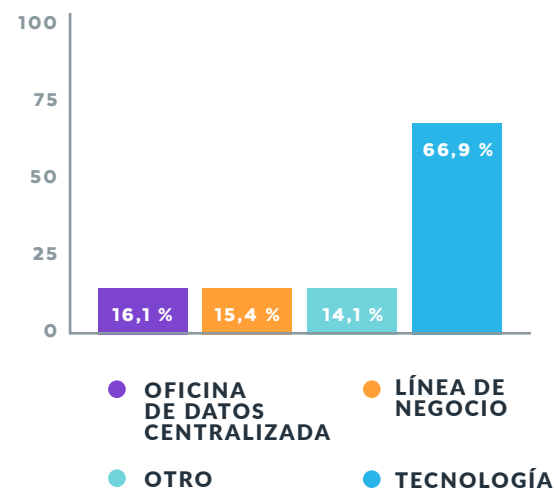
CAPÍTULO 2: DESAFÍOS DEL SECTOR Y COMPLEJIDAD DE LAS DECISIONES

Las empresas de servicios financieros más importantes del mundo han adoptado ampliamente la tecnología de nube para respaldar el funcionamiento de su infraestructura, pero el ritmo de transición es desigual. En algunas empresas, las tecnologías heredadas y las arquitecturas de datos que las acompañan entorpecen esa transición a la nube. Para muchas, es una situación difícil de superar que impide alcanzar los objetivos de rendimiento de hoy en día. En este capítulo destacamos algunos de los principales desafíos que afrontan las empresas de servicios financieros, las conclusiones aplicables tras nuestro análisis inicial y algunas cuestiones nuevas que plantean esos datos.

Los retos actuales y continuos que plantean los datos y la tecnología reflejan el grado de complejidad que implican los procesos de transformación a la nube. Las empresas se enfrentan a varias decisiones y consideraciones de importancia. Quién se encarga de tomar decisiones es una de las cuestiones esenciales, ya que esa responsabilidad puede recaer en el departamento de tecnología, en una línea de negocio o en otra división cualquiera.

Realizamos las siguientes preguntas a los responsables de las decisiones sobre inversiones en su empresa:

¿Qué equipo de su empresa es el principal responsable de tomar decisiones sobre inversiones en la nube?



#Conclusión de Snowflake:

La toma de decisiones sobre la nube está cambiando con rapidez y los responsables de las líneas de negocio desean implicarse más

“El sector de los servicios financieros debe plantar cara a la nueva realidad fruto de la pandemia: todo el mundo espera recibir servicios digitales. Los responsables de las líneas de negocio quieren hacerse cargo de la experiencia de los clientes y mejorarla. Para ello, buscarán funciones que permitan movilizar los datos propios y modelarlos de forma estratégica de modo que marquen la diferencia con la competencia aún más. La entrega segura y gobernada de estas capacidades intelectuales a través de la nube garantiza la mejora del ciclo de vida de los datos, una mayor rapidez y una experiencia fluida con los datos”.

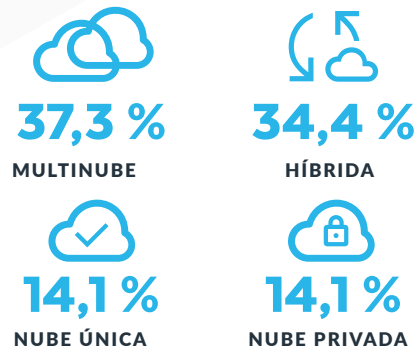
JAMES MCGEEHAN

Head of Banking and Capital Markets de Snowflake

Aunque la mayoría (66,9 %) señala al equipo de tecnología como principal responsable de invertir en la nube, el estudio indica que otros actores están ganando influencia en esas decisiones, desde la línea de negocio hasta la oficina de datos centralizada. Observamos un cambio gradual en la responsabilidad sobre la toma de decisiones, que también se confirma en informes de **analistas** donde se refleja que la innovación tecnológica ya no es el coto privado del departamento del CIO. El foco se pone, sobre todo, en las líneas de negocio, que realizan inversiones directas y asumen autoridad en la toma de decisiones estratégicas.

Otro factor que las empresas deben tener en cuenta durante su transformación a la nube es si deben adoptar un enfoque multinube en su estrategia de datos.

¿Cuál de las siguientes estrategias de nube se va a adoptar o se ha adoptado en su empresa?



* Esta era una pregunta de respuesta múltiple

En el caso de haber elegido la estrategia multinube, ¿cuáles son los principales motivos para adoptarla?

- 67 %:** posibilidad de elegir a los mejores proveedores de soluciones
- 44 %:** más flexibilidad para negociar precios
- 36 %:** flexibilidad modular
- 38 %:** infraestructura segregada que contribuye a la seguridad global
- 21 %:** menor dependencia de un solo proveedor y mayor resiliencia operativa

Hay más empresas que eligen la estrategia multinube (37,3 %) frente a la híbrida (34,4 %) o la nube única (14,1 %), lo que refleja una previsión inteligente a largo plazo de los responsables tanto de negocio como de tecnología. Es una forma de aprovechar los servicios pertinentes de las mejores tecnologías que ofrecen los proveedores de servicios en la nube (67 %) y asegurarse una posición privilegiada para negociar precios (44 %) con la máxima flexibilidad. El enfoque multinube sitúa a los responsables al mando de la gestión de los abundantes recursos disponibles y les ofrece visibilidad y control sobre el uso de la nube para que lo ajusten de la mejor manera a sus necesidades empresariales.

Resulta interesante constatar que muchas empresas han adoptado el enfoque multinube debido a su arraigada costumbre de colocar los servicios en capas en sus entornos de nube. En ese caso, la profusión de ajustes de seguridad y repositorios de datos solo crea confusión y dificulta la gestión. Los líderes tecnológicos tienen que gestionar aplicaciones y servicios tecnológicos duplicados, lo que incrementa el coste.

#Conclusión de Snowflake:

La transición al entorno multinube es una decisión difícil más allá de las meras consideraciones tecnológicas

“Hemos observado diversos motivos a la hora de adoptar la estrategia multinube. Para los compradores de tecnología, las ventajas son múltiples: elección de sus proveedores de soluciones preferidos, mejores precios y mayor flexibilidad. Una de las principales ventajas del entorno multinube es que permite a las empresas mejorar sus resultados comerciales. En el sector se está entendiendo que los clientes institucionales adoptan la estrategia multinube para prestar sus servicios a clientes importantes en lo que se refiere a distribución y experiencia con los datos”.

NATHAN ATTRELL

Head of Financial Services de Snowflake para EMEA

Las empresas que usan una sola nube o aún no se han planteado el enfoque multinube se van a topar con las actuales limitaciones de la portabilidad de datos y la creación involuntaria de silos de datos dentro de las distintas zonas geográficas y los servicios que prestan los proveedores de nube en cada zona. Con el tiempo, muchas buscarán aplicaciones y casos de uso adicionales que se ajusten a las cambiantes necesidades empresariales. En cuanto a las grandes empresas, el funcionamiento entre nubes es el resultado tanto del crecimiento orgánico como de los procesos de fusión y adquisición, que han forzado la interoperabilidad en muchos casos.

Los organismos reguladores añaden otro factor de atracción. El Reglamento sobre la resiliencia operativa digital de la UE, que entró en vigor el año pasado, pretende reforzar la seguridad y la estabilidad, desde la perspectiva de las TIC, de las entidades financieras (como bancos, aseguradoras o empresas de servicios de inversión) que llevan a cabo su actividad en la Unión. La estrategia multinube forma parte de un amplio avance hacia la fiabilidad de la infraestructura operativa, la rentabilidad, la interoperabilidad y el cumplimiento normativo.

A la hora de adoptar soluciones multinube, las empresas deben decidir qué capa entre nubes es adecuada e implementarla. Esa capa les permite analizar todos los datos, allá donde se encuentren, para tomar decisiones. Así, no solo se garantiza la continuidad del negocio y la recuperación ante desastres mediante la replicación entre nubes, sino que también se migran las cuentas sin problemas de portabilidad de datos.

También preguntamos a los encuestados sobre los enfoques generales que aplicaban a la gestión de datos y la ayuda que precisaban de los proveedores externos. Luego, los dividimos en tres enfoques: el marco de capacidades de gestión de datos en la nube (Cloud Data Management Capabilities, CDMC), el enfoque interno y el basado en consultoría.

Para estandarizar su enfoque de gestión de datos en la nube, varias de las mayores empresas financieras del mundo han adoptado el marco **CDMC**.

Este marco se centra en el acceso gobernado a los datos en entornos de nube modernos. No obstante, en muchas organizaciones, el objetivo de estandarización se ve afectado por los procesos existentes y los problemas inherentes a la rigidez de los sistemas antiguos. La ausencia de estandarización provoca varios problemas a la hora de gestionar los datos, como ineficiencias y la presión por los precios del mantenimiento de sistemas y ajustes diferentes.

Todo eso ha aumentado el coste de la gestión de los datos que usan las empresas. Descubrimos que más de 4 de cada 10 empresas destinan más del 40 % del gasto total en datos a su gestión: una carga económica desmesurada.

¿Qué porcentaje del gasto total en datos destina a su gestión?

DE CADA 10 EMPRESAS,
4 GASTAN MÁS DE UN 40 %



#Conclusión de Snowflake:

Cuantos más enfoques de gestión de los datos, más complejidad y más costes

“Muchas empresas de servicios financieros han ido trasladando su actividad gradualmente a la nube e incorporando tecnologías, soluciones y funciones nuevas a medida que surgían casos de uso distintos y cambiaban las prioridades del negocio. Esto ha creado varios silos de datos con enfoques de gestión de datos complejos e ineficientes que perjudican la colaboración, levantan muros entre los departamentos, limitan la reutilización a gran escala de los datos compartidos y retrasan la obtención de información”.

CHRIS NAPOLI

Head of Asset Management and Wealth de Snowflake

CAPÍTULO 3:

SOLUCIONES PARA LA ESTRATEGIA EMPRESARIAL DE DATOS

Las empresas que pretendan superar estos desafíos deben trazar primero una estrategia empresarial de datos. Para más de 6 de cada 10 encuestados (63,7 %), sus inversiones están destinadas a crear una solución de plataforma de datos en la nube totalmente gestionada en la que basar sus principales iniciativas de negocio.

¿A qué destinará sus próximas inversiones como parte de su futura estrategia de datos?



● **24,8 %**
Inversiones basadas en determinados casos de uso de negocio

● **11,6 %**
Inversiones en la plataforma on-premise que ya existe

● **63,7 %**
Inversiones que conduzcan a una solución de plataforma de datos en la nube totalmente gestionada

En la actualidad, la mayoría de las empresas tiene una arquitectura de nube híbrida que exige una estrategia empresarial adecuada para gestionar los datos allí donde se encuentren. Con una solución de plataforma de datos en la nube gestionada, toda la organización puede acelerar la obtención de resultados de negocio, como los siguientes:

- Plataforma de datos única
- Colaboración de datos
- Controles de gobernanza de datos unificada
- Controles de seguridad de valor añadido
- Rendimiento de consultas más rápido
- Actualizaciones de productos integradas
- Escalabilidad casi ilimitada del almacenamiento
- Elasticidad casi ilimitada del procesamiento
- Reducción de los procesos de extracción, transformación y carga (extract, transform, load; ETL) y de extracción, carga y transformación (extract, load, transform; ELT)
- Operacionalización entre nubes
- Cumplimiento (por ejemplo: Reglamento general de protección de datos [RGPD] de la UE o Ley de Privacidad del Consumidor de California [CCPA] de EE. UU.)
- Procesos automatizados de copia de seguridad y recuperación ante desastres
- Disminución de costes, siempre que se hayan optimizado los de la nube
- Marketplace de datos
- Capacidades de IA/aprendizaje automático (machine learning, ML)

#Conclusión de Snowflake:

La gobernanza de datos se debe acometer con una pila de datos y tecnología reforzada y basada en la nube

“La gobernanza de datos permite a las empresas de servicios financieros proteger, almacenar y gobernar todos los datos de forma segura. La gobernanza, la seguridad, las autorizaciones, el linaje, los metadatos, la catalogación y los dominios de datos se pueden integrar en un nivel de acceso a los datos mediante autoservicio disponible para toda la estructura empresarial. De este modo, los usuarios cuentan con una única fuente de verdad y con transparencia sobre el origen y el grado de detalle de los datos: un data mesh empresarial. Queremos que los clientes compartan datos de forma segura, pero sin perder el control sobre ellos, a la vez que se mantienen en una ubicación centralizada y fácilmente rastreable. Nuestros clientes pueden encargar la catalogación de los datos a sus propios partners de seguridad y gobernanza y usar cualquier técnica de modelado de datos. Así pueden personalizar su enfoque de gobernanza”.

CHRIS NAPOLI

Head of Asset Management and Wealth de Snowflake

Las empresas de servicios financieros desean un entorno unificado de acceso a los datos y flujos de trabajo. Además, son conscientes del creciente número de casos de uso para los que deben habilitar el acceso, tanto de forma interna como externa, a fin de que los usuarios y los empleados obtengan analíticas más exhaustivas y complejas sin tener que recurrir a los equipos de ingeniería. En este caso, una parte importante de la democratización de los datos consiste en franquear el acceso seguro y constante a usuarios internos y externos.

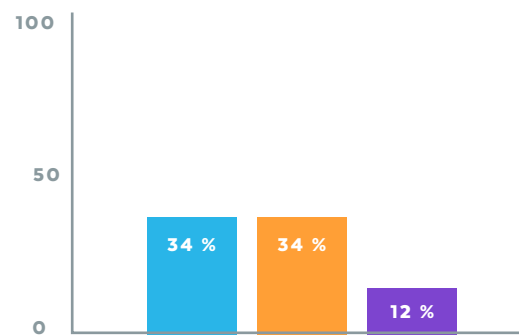
Por lo general, los equipos de tecnología procuran implantar una arquitectura global de tecnología de datos dentro de cada empresa y sus líneas de negocio. Para crear y gestionar esa arquitectura con eficacia, las empresas deben consolidar las necesidades y las prioridades esenciales con el fin de trazar una estrategia multinube, de nube privada (una plataforma de nube interna diseñada específicamente para uso de sus empleados y partners) o de nube pública (una plataforma de nube externa, gestionada por un proveedor de nube y concebida principalmente para uso público de los clientes). La selección de partners de nube, proveedores de datos, otros integradores de sistemas y partners de aplicaciones constituye una parte lenta y compleja de la trayectoria a la nube para las empresas de servicios financieros que realizan su actividad en un ecosistema. Las empresas tienen a su disposición varias opciones en cuanto a enfoques de implementación, desde el autoservicio hasta un data mesh.

Gracias al acceso centralizado, Snowflake **Secure Data Sharing** acaba con los tradicionales obstáculos para acceder a los datos. Snowflake permite que los usuarios compartan datos actualizados desde su ubicación original en lugar de tener que copiarlos y transmitirlos.

Muchas empresas siguen aplicando métodos tradicionales de data sharing, como el correo electrónico, el protocolo SFTP y las API. En su momento, todos ellos cubrieron una necesidad, pero ya no satisfacen la creciente exigencia de disponer de información en menos tiempo y carecen de los sólidos componentes que precisan las empresas para

consultar y analizar grandes volúmenes de datos sin tener que trasladarlos o replicarlos. El mecanismo de data sharing propio y exclusivo de Snowflake hace posible que solo exista una copia de los datos, a la que se accede por medio de un sistema de permisos. Aunque todavía se sitúa a la vanguardia de la adaptación, las primeras empresas en adoptarlo ya lo usan como mecanismo principal para consultar ingentes conjuntos de datos. Para ellas, aumenta sus oportunidades de ganar cuota de mercado, ofrecer productos y servicios más rápido, mejorar la experiencia de los clientes, reducir los costes de gestión de los clientes y eliminar los obstáculos heredados en la prestación de servicios a los clientes.

¿Cuál de las siguientes posibilidades le interesa a su empresa a la hora de acceder a los datos financieros mediante una plataforma de nube?



- **Habilitar workloads de ciencia de datos en el mismo entorno donde están los datos**
- **Compartir datos o colaborar con varios grupos de usuarios en una única plataforma de datos**
- **Recurrir a un marketplace de datos y aplicaciones, tanto internos como externos, listos para usar**

#Conclusión de Snowflake:

Aplicar el data sharing moderno para generar valor empresarial

“Es prácticamente imposible que una empresa por sí sola produzca todos los datos necesarios para identificar las tendencias mundiales, de mercado, competitivas, de consumo y sociales. Por eso, las empresas están adoptando la colaboración de datos. Las empresas que usan Snowflake Data Sharing para acceder a los conjuntos de datos y unirlos en tiempo real, tanto de forma interna como entre ellas, pueden explotar el verdadero potencial de los datos”.

MATT GLICKMAN

VP Customer Product Strategy de Financial Services de Snowflake

Las dos posibilidades de la plataforma de datos habilitada para la nube que más interesaban a las empresas a la hora de acceder a los datos financieros —la aplicación de workloads de ciencia de datos (34 %) y la colaboración de datos (34 %) entre usuarios en una única plataforma de datos— reflejan las características casi ilimitadas de escalabilidad y rendimiento de la nube, que resultan muy atractivas para los responsables del negocio y de la tecnología.

La tercera posibilidad que más interesaba a las empresas guarda relación con los marketplaces de datos habilitados para la nube (12 %), que se están convirtiendo en una ventaja de valor añadido para las organizaciones que saben aprovechar el entorno de nube franqueando a los usuarios el acceso a datos listos para consultar. Luego, los usuarios pueden complementar los datos internos con datos externos para enriquecer sus análisis y la información. Los marketplaces les brindan la oportunidad de simplificar su experiencia con los datos, lo que reduce el plazo de implementación y facilita el acceso sin problemas a conjuntos de datos que residen en una sola ubicación. Además, muchos se benefician del ahorro del tiempo que consumen los procesos de gestión por parte de varios proveedores.

Por último, con los datos comercializados en marketplaces, las empresas pueden obtener datos nuevos, hacer listados con ellos y comprar datos para sacar provecho de las novedades en desarrollo de productos y de las nuevas aplicaciones. Eso puede suponer una ventaja frente a la competencia, puesto que esas empresas tienen la posibilidad de complementar sus lanzamientos con conjuntos de datos más completos, así como de modificar la información de entrada de manera ágil.

¿A qué conjuntos de datos accedería mediante data sharing?



18,4 %

**DATOS ECONÓMICOS,
DE PRECIOS Y DE REFERENCIA**



17,7 %

**DATOS FUNDAMENTALES, DE LA EMPRESA
Y DE ACTUACIONES EMPRESARIALES**



16,8 %

NOTICIAS Y DATOS ALTERNATIVOS



16,5 %

**DATOS AMBIENTALES, SOCIALES
Y DE GOBERNANZA (ASG)**

** Esta era una pregunta de respuesta múltiple*

Las empresas deben garantizar a los clientes el grado máximo de seguridad y gobernanza de datos. Muchas prefieren hacerlo a través de una única red mundial interconectada. Con un marketplace habilitado para la nube, los proveedores de datos líderes del sector que tratan de transformar la experiencia simple de “buscar, encontrar y comprar” pueden ayudar a las empresas a acceder a los datos que necesitan con más eficacia. La cobertura de mercado se amplía con un marketplace de datos, ya que los productos están a disposición de miles de empresas en la nube de datos. Los ciclos de ventas también se acortan drásticamente porque los datos se pueden probar y comprar con solo un par de clics.

#Conclusión de Snowflake:

Descubrir el potencial de los datos y el efecto de red del ecosistema financiero

“Las principales empresas financieras prosperan porque basan sus decisiones en datos. Como las empresas tienen acceso directo a datos listos para consultar de partners de negocio y clientes, y posiblemente a miles de conjuntos de datos y proveedores de servicios de datos, pueden sacar el máximo partido del ecosistema financiero de una sola vez y acelerar los resultados”.

RINESH PATEL

Global Head of Financial Services de Snowflake

CAPÍTULO 4:

IMPACTO EN EL NEGOCIO

En última instancia, la estrategia empresarial de datos debe facilitar la consecución de resultados del negocio. Si se lleva a la práctica de la manera adecuada, puede generar ingresos, mejorar la experiencia de los clientes y permitir el lanzamiento de productos nuevos. Para que esto ocurra, los equipos de tecnología y de negocio de la empresa han de estar coordinados.

Preguntamos a los tecnólogos en qué se centran para satisfacer las exigencias de los equipos de negocio.

¿Cuáles son los casos de uso de negocio principales que pretende cubrir su empresa con la nube?

- 50,5 %:** ciberseguridad
- 38,6 %:** detección de fraudes
- 33,8 %:** gestión de reclamaciones
- 32,2 %:** análisis de marketing
- 28,6 %:** analíticas de riesgos

La ciberseguridad fue el caso de uso más importante para los equipos de tecnología encuestados. La amenaza de las filtraciones de datos u otras cuestiones de ciberseguridad tienen un gran peso, ya que generan un mayor escrutinio de los medios de comunicación y los organismos reguladores. En vista de los ciberataques contra los mercados mundiales que han tenido tanta repercusión mediática recientemente, los equipos de tecnología se han visto obligados a tomar medidas y están dispuestos a realizar inversiones. Los organismos reguladores de todos los países están endureciendo sus requisitos, por lo que no alcanzar los niveles de protección internacionales puede tener graves consecuencias en todas las jurisdicciones.

La ciberseguridad y la detección de fraudes son prioritarias para estos sectores, sobre todo para el bancario. Resulta significativo que los delitos financieros se vayan a incorporar a un conjunto más amplio de casos de uso del sector que va a formar parte de sus elementos de gestión de riesgos. La actividad delictiva ha aumentado y afecta a más países de forma inherente por la digitalización y la presencia en Internet de los sistemas bancarios y de pago. Es fundamental hallar modos de atajar las amenazas y mitigar dichos riesgos. Por eso, el sector debe invertir en soluciones de IA y ML que permitan detectar en tiempo real los fraudes y las anomalías, así como reducir el alto porcentaje de falsos positivos, con el fin de mejorar la experiencia de los clientes. Las empresas también conceden más importancia a la IA, el ML y las analíticas avanzadas para responder con rapidez a los sofisticados delincuentes que conocen los procesos, los controles y las vulnerabilidades de las entidades bancarias.

Según los datos recopilados, las empresas comparten la urgencia por implementar esos casos de uso concretos en los 12 próximos meses. Sin embargo, la mayoría de los encuestados cree que tardará entre dos y cinco años en implementar su estrategia empresarial de nube.

¿Qué plazo se ha fijado para implementar los casos de uso de negocio principales?



43,4 %

HASTA 12 MESES



18,6 %

ENTRE 1 Y 2 AÑOS



6,4 %

ENTRE 3 Y 5 AÑOS

Por un lado, los responsables de líneas de negocio tienen una sensación de urgencia por conseguir resultados tácticos implementando su estrategia de datos en la nube en un plazo máximo de un año. Muchas empresas se enfrentan a una intensa presión de la competencia, y los responsables del negocio responden abordando enseguida los casos de uso más prioritarios. Por otro lado, en cambio, las empresas en su conjunto se dan cuenta de que, para tener capacidades de datos en la nube en el futuro, primero deben dedicar tiempo a rediseñar y simplificar sus procesos de datos. Teniendo en cuenta esas cuestiones y la modernización de los sistemas con un estado final en mente, las empresas consideran que cumplirán sus objetivos generales en un plazo de entre dos y cinco años.

Las empresas están estableciendo el primer contacto con la IA generativa y descubriendo cómo dotar a los usuarios empresariales de sistemas de IA generativa con los que puedan usar métodos de lenguaje natural. Los equipos pueden mejorar la productividad gracias a herramientas de IA generativa que aprovechen conocimientos de ámbitos del sector, accedan a datos internos y de terceros para realizar análisis y reduzcan el tiempo que se tarda en obtener información de los datos. Gracias a la IA generativa, tanto con equipos técnicos como técnicos, las organizaciones pueden incrementar la agilidad, la versatilidad y la capacidad derivar código, crear datos y generar modelos que potencien casos de uso en la nube. Puede que las empresas aún no perciban un cambio drástico ni el impacto empresarial de la tecnología de IA generativa, ya que la materialización de los casos de uso requiere tiempo y las empresas deben lidiar con una visión holística de lo que implicará su estrategia de nube, IA y datos.

#Conclusión de Snowflake:

Los casos de uso de negocio deben condicionar la priorización de las estrategias de migración a la nube de datos

“La mayoría de las empresas reconoce que las iniciativas de migración a la nube de datos suponen una estupenda oportunidad para replantear su estrategia de datos simplificando drásticamente los flujos de trabajo de ingesta, integración, colaboración y uso de datos. Eso puede alargar su transición a la nube, puesto que deben rediseñar metódicamente grandes segmentos de sus activos y flujos de datos para reducir la complejidad que aprecian en sus ecosistemas on-premise. Las empresas más exitosas asumen la necesidad de secuenciar la migración y las iniciativas de simplificación con la vista puesta en generar pronto valor de negocio en los casos de uso más prioritarios”.

SULLY MCCONNELL

Head of Insurance de Snowflake

CAPÍTULO 5: OPTIMIZACIÓN DE COSTES Y VALOR ECONÓMICO

Las empresas han tenido serios problemas a la hora de gestionar el coste de soluciones tecnológicas complejas. Con los sistemas on-premise, los responsables de tecnología tienen que conjugar aplicaciones y sistemas diferentes de varios proveedores. Los equipos deben tener en cuenta la infraestructura y el coste de personal, así como la gestión de los centros de datos y la implementación y el mantenimiento de servidores, arrays de almacenamiento, equipos de red, sistemas operativos, software de virtualización y software de aplicaciones. Resulta casi imposible tener una visión clara de cuánto cuesta de verdad a la empresa cada transacción.

Al usar la nube, es más fácil valorar el coste de implementar soluciones tecnológicas con mayor transparencia (por ejemplo, el coste total de propiedad); además, puede servir como modelo de contracargo, ya que presenta al usuario una factura única por el uso de los servicios. Como existen diversas soluciones, a la hora de plantearse las capacidades de la nube, conviene tener en cuenta lo más adecuado desde el punto de vista del negocio (aparte del precio) para hallar un equilibrio entre la automatización, el control y las ventajas técnicas que ofrezca mejores resultados económicos.

Los dos motivos más habituales para migrar a la nube (coste y agilidad empresarial) están íntimamente relacionados. Las empresas que operan en entornos dinámicos tienen que ser ágiles sin inflar los costes.

¿Cuál es su motivo principal para realizar la migración a la nube?



** Esta era una pregunta de respuesta múltiple cuyo total asciende a más del 100 %*



Cuando se pasan a la tecnología de nube, los equipos tienen que sopesar varios factores para evaluar el impacto general de la migración:

Visibilidad y control. Los responsables deben tener la capacidad de optimizar los costes al crear las plataformas de datos. Si manejan distintas facturas, sobre todo de infraestructura y de software, los gastos se pueden disparar fácilmente. Es esencial disponer de una visión mejor de la atribución en función del uso para establecer controles que permitan gestionar qué departamento, equipo o usuario necesita recursos. Por último, con una estructura de precios de pago por uso con herramientas que ofrezcan una visión clara del uso y del procesamiento, los clientes pueden prever y planificar el uso, así como ajustarse al presupuesto asignado a las distintas tareas, con más facilidad.

Elasticidad. Las empresas tienen que poder aumentar o reducir la capacidad según las necesidades y los niveles de uso para disfrutar de las ventajas de una plataforma elástica. Es importante también que se facture al segundo por el uso real, en consonancia con las características de elasticidad técnica de cualquier plataforma de datos integral.

Simplicidad. Al invertir en una plataforma de servicios gestionada, los equipos pueden alcanzar sus objetivos de rendimiento y rentabilidad. Los equipos de tecnología no se tienen que preocupar tanto por las actualizaciones, el mantenimiento, la configuración de la red, la gestión del almacenamiento, los ajustes de seguridad, las pruebas de penetración y vulnerabilidad, la alta disponibilidad ni las demás tareas necesarias para mantener el buen estado y la productividad de las plataformas de datos.

Gracias a los servicios de las plataformas gestionadas en la nube, los responsables pueden reinventar por completo la experiencia con los datos de su empresa con el fin de preparar el negocio para el crecimiento presente y futuro. Además, pueden añadir capacidad sin gastar más en otro proceso de transformación.

Por último, cabe destacar que se está delegando en los departamentos de operaciones financieras una parte importante de la responsabilidad de la gestión de costes. Estos departamentos están diseñados para instaurar un cambio cultural sobre la responsabilidad financiera en el a veces variable modelo de gasto de la nube. La idea es que los equipos de ingeniería y de negocio tomen decisiones fundamentadas sobre la arquitectura de la nube o la inversión en ella en las que hallen el equilibrio entre rapidez, coste y calidad. Como nuevo equipo esencial en la toma de decisiones relacionadas con la nube, sus responsables (titulares del patrimonio empresarial, especialistas en tecnología y especialistas en finanzas) desempeñan un papel crítico en las empresas, puesto que mantienen encaminadas las implementaciones de nube.

#Conclusión de Snowflake:

Adoptar un enfoque integral y orientado al futuro para maximizar el valor económico

“Colaboramos continuamente con todos nuestros clientes para rebajar el coste total de propiedad y mejorar las condiciones económicas. En los 3 últimos años, Snowflake ha reducido más del 20 % el coste medio de las consultas de los clientes en los almacenes. Como Snowflake es una plataforma totalmente gestionada, eliminamos la complejidad, garantizamos un mantenimiento casi nulo, disminuimos el trabajo administrativo y reducimos los eventos de tiempo de inactividad. Así, es posible aumentar la productividad y centrarse en el impacto en el negocio, el crecimiento y la competitividad en el mercado”.

RINESH PATEL

Global Head of Financial Services de Snowflake

CONCLUSIÓN

Aumentar la innovación y el rendimiento es un reto para todos los servicios financieros. En la actualidad, las empresas financieras realizan su actividad en un mundo competitivo, con unas normas muy estrictas y que requiere un uso intensivo de los datos. Debido a la proliferación de los datos y a la aparición de avances tecnológicos como la IA generativa, las empresas deben adoptar nuevas tecnologías nativas de la nube y agilizar sus estrategias de datos.

Tras los cientos de conversaciones que hemos mantenido con nuestros clientes, sabemos que la complejidad que entraña la transformación a la nube no resulta fácil de superar. Hemos observado una confluencia de necesidades empresariales y desafíos del sector que exigen atención. Asegurarse de que los costes se mantienen bajo control y, a la vez, realizar importantes inversiones en la pila de tecnología sigue siendo un reto incuestionable.

Nuestro objetivo es adaptarnos a las necesidades de nuestros clientes. Creemos que, si los workloads tienen un rendimiento mejor, las transformaciones se realizan más a tiempo y las decisiones se toman más rápido, aumenta el valor empresarial tanto para Snowflake como para nuestros clientes.

Esperamos que esta información y los temas que han surgido a raíz del estudio le hayan resultado útiles y le inviten a la reflexión. En un contexto en el que el mundo está expectante por la nueva ola de innovación que traerá consigo la tecnología de IA generativa, incluidas las mejoras de productividad y eficiencia en todos los ámbitos corporativos, las empresas deberán valorar su grado de preparación para dicha implementación, lo que implica identificar cómo pueden beneficiarse de los datos en la nube.



METODOLOGÍA

Snowflake realizó la encuesta entre diciembre de 2022 y enero de 2023. Participó un total de 311 personas de los sectores de la banca, los seguros y la gestión de activos de Europa, Oriente Medio y África (EMEA), EE. UU. y Asia-Pacífico (APAC). Más del 35 % de los encuestados ocupaban cargos ejecutivos, y los demás, puestos de responsabilidad en departamentos de tecnología, datos y productos. Para llevar a cabo la encuesta, se empleó un cuestionario en línea que constaba de preguntas de respuesta múltiple, diseñado para tardar entre cinco y diez minutos en completarse. Diversos analistas de datos y marketing de Snowflake analizaron los datos recogidos en la encuesta, que se presentan en este informe.

Participantes: 311

Países: Alemania, Arabia Saudí, Bélgica, Canadá, Dinamarca, Emiratos Árabes Unidos, España, Estados Unidos, Francia, Hungría, Italia, Japón, Países Bajos, Polonia, Reino Unido, Rumanía, Suecia y Suiza.

Sectores: banca, seguros y gestión de activos.

Puestos de trabajo: cargo ejecutivo de alto nivel (como CIO o CTO), cargo directivo sénior o responsable de departamento (como jefe de transformación digital), gestor sénior de productos, científico o ingeniero de datos sénior y cargos sénior de tecnología.

RESULTADOS DE LA ENCUESTA

P1: ¿Cuál es su motivo principal para realizar la migración a la nube?

- 55 %:** coste
- 50,2 %:** agilidad empresarial
- 16,7 %:** deuda tecnológica

P2: ¿Cuál de las siguientes estrategias de nube se va a adoptar o se ha adoptado en su empresa?

- 37,3 %:** multinube
- 34,4 %:** híbrida
- 14,1 %:** nube única
- 14,2 %:** nube privada

P3: Elija los motivos principales para optar por una estrategia multinube.

- 67 %:** posibilidad de elegir a los mejores proveedores de soluciones
- 44 %:** más flexibilidad para negociar precios
- 36 %:** flexibilidad modular
- 38 %:** infraestructura segregada que contribuye a la seguridad global
- 21 %:** menor dependencia de un solo proveedor y mayor resiliencia operativa

P5: ¿Usa actualmente algún enfoque estándar para gestionar los datos?

- 49,2 %:** CDMC
- 28,3 %:** consultoría especializada
- 32,5 %:** consultoría estratégica
- 37,3 %:** enfoque interno
- 0,3 %:** enfoque externo (otros)

P6: ¿Cómo describiría su enfoque de implementación de la plataforma de datos?

- 36,3 %:** nivel de acceso a datos mediante autoservicio
- 34,1 %:** data mesh o dominios de datos
- 29,6 %:** acceso a datos centralizado

P7: ¿Qué método prefiere para usar los datos de la nube?

- 33,4 %:** API
- 30,2 %:** almacenamiento on-premise
- 23,5 %:** envío al almacenamiento en la nube
- 12,9 %:** data sharing

P8: ¿A qué proveedores y conjuntos de datos accedería mediante data sharing?

- 18,4 %: datos económicos, de precios y de referencia
- 17,7 %: datos de fundamentales, de la empresa y de actuaciones empresariales
- 16,8 %: noticias y datos alternativos
- 16,5 %: datos ASG

P9: ¿Cuáles son los casos de uso de negocio principales que pretende cubrir su empresa con la nube?

- 50,5 %: ciberseguridad
- 38,6 %: detección de fraudes
- 33,8 %: gestión de reclamaciones
- 32,2 %: marketing
- 28,6 %: analíticas de riesgos

P10: ¿Qué plazo se ha fijado para implementar los casos de uso de negocio principales?

- 31,5 %: ya están implementados
- 43,4 %: hasta 12 meses
- 18,6 %: entre 1 y 2 años
- 6,4 %: entre 3 y 5 años

P11: ¿Qué equipo de su empresa es el principal responsable de tomar decisiones sobre inversiones en la nube?

- 66,9 %: tecnología
- 15,4 %: línea de negocio
- 16,1 %: oficina de datos centralizada
- 14,1 %: otro

P12: ¿Qué porcentaje del gasto total en datos destina a su gestión?

- 19,9 %: menos del 20 %
- 38,9 %: entre el 20 y el 40 %
- 26,7 %: entre el 41 y el 60 %
- 10,9 %: entre el 61 y el 80 %
- 4,5 %: más del 80 %

P13: ¿A qué destinará sus próximas inversiones como parte de su futura estrategia de datos?

- 24,8 %: inversiones basadas en determinados casos de uso de negocio
- 63,7 %: inversiones que conduzcan a una solución de plataforma de datos en la nube totalmente gestionada
- 11,6 %: inversiones en la plataforma on-premise que ya existe

P14: ¿Qué plazo se ha fijado su empresa para implementar su futura estrategia de nube de datos?

- 44,4 %: ya la está implementando
- 48,7 %: entre 2 y 5 años
- 6,9 %: 5 años o más





ACERCA DE SNOWFLAKE

Snowflake permite a cualquier organización movilizar sus datos con Snowflake Data Cloud. Los clientes utilizan el Data Cloud para unificar, descubrir y compartir datos de forma segura, impulsar las data applications y ejecutar diversos workloads analíticos y de inteligencia artificial (IA) y aprendizaje automático (machine learning, ML). 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 639 de las empresas que figuran en Forbes Global 2000 (G2K) (2023), a fecha de 31 de julio de 2023, utilizan Snowflake Data Cloud para impulsar sus negocios.

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



© 2023 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. Snowflake puede no estar asociado con, patrocinado o apoyado por cualquiera de dichos titulares.