

Cómo los bancos pueden transformar el mercado de forma segura

Aproveche al máximo el valor del negocio con una plataforma de seguridad inteligente e integrada.

Introducción

Durante la última década, se ha producido el cambio más revolucionario del sistema bancario, motivado por el tsunami de la innovación digital disruptiva. Debido a una combinación de mayores expectativas por parte de los clientes y de un desarrollo sostenido del sector las fintech, los bancos están implementando ahora soluciones nuevas e innovadoras para mejorar la experiencia del cliente.

Para que los bancos logren el éxito en este panorama cada vez más digitalizado, entre las prioridades se incluyen la simplificación de sus sistemas tradicionales, la actualización de sus modelos operativos de tecnología de la información (TI), la toma de sus credenciales de software como servicio (SaaS) más allá de la nube, la adopción de la robótica y la inteligencia artificial (IA) y la preparación de la arquitectura para conectar con “cualquier cosa, en cualquier lugar”.

La infraestructura y los sistemas bancarios tradicionales a menudo no cumplen ni con las demandas actuales ni con las futuras tendencias del mañana.

También hay mucho valor sin aprovechar que se debe extraer de los datos de las unidades de negocios separadas en silos dentro de los sistemas operativos de los bancos para ayudarlos a ofrecer servicios a los clientes y a hacer crecer el negocio.

Los sistemas más recientes son capaces de soportar las aplicaciones, servicios y productos digitales más recientes que los bancos desean proporcionar a sus clientes. Esto significa que, al pasar a dichos sistemas, los bancos pueden optimizar la experiencia del usuario y operar de una manera más dinámica y flexible.

Esos bancos que agilizan sus operaciones reducen los considerables costes de mantenimiento de dichos sistemas y, al adoptar las tecnologías más recientes, se beneficiarán de las mejoras que ofrecen dichas innovaciones en cuanto a la utilidad así como de la reducción del riesgo y la **seguridad fortalecida**.

Este ebook profundiza en los beneficios que se obtienen al invertir en Fortinet como socio de ciberseguridad.

**Menos del 20 %
de los ejecutivos
creen estar
preparados para
el futuro¹**



Contenido

Sección una:

Los nuevos motores del mercado

Sección dos:

Oportunidades de negocio

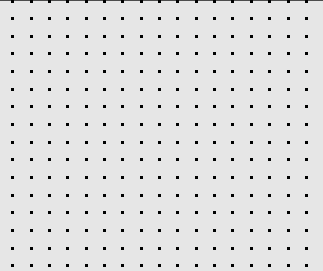
Sección una:

El valor de Fortinet



Sección una:

Los nuevos motores del mercado



Los nuevos motores del mercado

Experiencias del cliente sin interrupciones y diferenciadas

La experiencia del cliente ha alcanzado un alto nivel de importancia en los últimos años. Las expectativas de los clientes se están viendo impulsadas por avances en la tecnología y la estandarización de los servicios. Las implicaciones que esto conlleva para los bancos resultan evidentes: si desea mantener la fidelidad de su base de clientes actual, debe crear una experiencia del cliente omnicanal mejorada y usarla como elemento diferenciador competitivo.

Los servicios de banca móviles y on line deben adaptarse al mundo digital, ya que el valor real no solo se encuentra en los servicios bancarios que se proporcionan, sino también en la manera de ofrecerlos. Los clientes desean acceder a sus servicios bancarios en cualquier momento y lugar, y disfrutar de una experiencia sencilla e inmediata. A su vez, los empleados de los bancos requieren una visión integral del cliente que incorpore cada canal de contacto para que puedan proporcionar una experiencia más personalizada.

Para impulsar estas iniciativas centradas en el cliente y desarrollar una verdadera experiencia omnicanal, necesita invertir de manera estratégica en tecnología que ofrezca un entorno integrado, automatizado, ágil y de alta disponibilidad tanto para sus clientes como para sus empleados.

Respuesta a disruptores del sector tecnofinanciero (fintech): algo imprescindible y no solo una ambición

Los bancos deben replantearse sus modelos de negocio para reinventarse y competir en el futuro mercado bancario, que estará impulsado por prácticas abiertas y un consumo colaborativo.

Los bancos tradicionales se van quedando atrás de sus competidores nativos digitales en la carrera por la innovación. La deuda tecnológica acumulada y la colocación en capas de la nueva tecnología sobre una infraestructura tradicional dificulta la agilidad.

Según el último World Fintech Report, **solo el 21 % de los bancos afirma que sus sistemas resultan lo suficientemente ágiles como para colaborar con fintechs**³. Además, los esfuerzos de digitalización impulsados por las unidades de negocio que trabajan en silos puede llevar a duplicar el esfuerzo, con costes y complejidad que aumentan con rapidez conforme se introducen nuevos servicios.

Los bancos que pasan de los modelos verticales y en silos a maneras de trabajar más modulares y basadas en plataformas (por ejemplo, banca como servicio, banca como plataforma) podrán crear con éxito nuevos flujos de ingresos, aumentar sus ofertas existentes, y llegar a nuevos clientes y mercados. Por ejemplo, los bancos que venden su infraestructura como servicio a otros, y aprovechan la nube para ello, se beneficiarán de una nueva fuente importante de ingresos.

El **61 %** de los banqueros creen que un modelo centrado en el cliente es muy importante, pero solo el **17 %** se encuentra muy preparado para ello²



Los nuevos motores del mercado

Obtenga agilidad y eficiencia

En un panorama en que los clientes exigen experiencias personalizadas y aumenta la presión de los costes por parte de la competencia, los ejecutivos de los bancos se apoyan en sus departamentos de TI para encontrar mejoras en la agilidad y la eficiencia, lo cual incluye:

- Eliminar la deuda en tecnología tradicional y adquirir sistemas preparados para el futuro
- Aprovechar los datos y una infraestructura IT ágil e inteligente para superar los desafíos y convertirse en un negocio eficiente, centrado en el cliente e impulsado por la tecnología.
- Reducir el tiempo de aprovisionamiento para nuevas instalaciones y contribuir a la transformación de las delegaciones en delegaciones inteligentes con la implementación de soluciones habilitadas con IoT
- Implementar un modelo de servicios compartidos para actividades como banca on line y móvil, retención de clientes y análisis de clientes

Inteligencia del cliente que impulsa la rentabilidad y el crecimiento de los ingresos

A medida que aumenta la conectividad de los clientes a través de las redes sociales, se vuelven más exigentes y menos leales. Para seguir siendo relevantes, los bancos deben aprovechar sus datos para atraer a los “millennials” con la oferta apropiada cuando se presente la oportunidad de compra adecuada.

Los bancos tienen en cuenta la personalización masiva para ofrecer una experiencia al cliente mucho más personalizada. Para lograrlo, tendrán que entender un aluvión de datos que desafía la comprensión humana. El requisito es recopilar, interpretar y presentar cantidades ingentes de datos en tiempo real. Aquí es donde entran en juego el Big Data, la inteligencia artificial y el machine learning.

En un mundo regulado, esto no se puede realizar sin un control de datos adecuado, ya sea hospedado en la nube para recopilación, procesamiento y aprovisionamiento, o mantenido en ubicaciones privadas para proteger mejor sus datos más confidenciales.

A menudo se requiere la transferencia de grandes conjuntos de datos entre ubicaciones dispares geográficamente. Y estas transferencias necesitan estar protegidas frente a los riesgos de seguridad. Para responder a esta necesidad, las organizaciones deben establecer un enfoque para autenticar y autorizar el acceso a aplicaciones, especialmente en la nube.

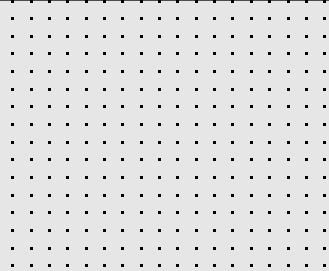
Las organizaciones enfocadas al crecimiento, deben realizar una amplia gama de intervenciones, como son las mejoras de la productividad, una gestión de riesgos más sólida y una mejor administración del capital social.⁴

El desafío para los bancos no es convertirse en “digitales”, sino en proporcionar valor que se perciba como acorde con el coste. O mejor aún, proporcionar un valor con el que los clientes se sientan cómodos pagando⁵



Sección dos:

Oportunidades empresariales



Oportunidades empresariales

Cree un banco centrado en el cliente con experiencias fluidas

Impida que la ciberseguridad sea la barrera para la mejora de CX.

Empiece a permitir la experiencia fluida del cliente para las exigencias actuales del mercado.

En el sector bancario, la digitalización está cambiando todo, el aumento del uso del canal digital ha provocado una enorme cantidad de cierres de sucursales no rentables e infrautilizadas. La sucursal se eleva ahora más allá de su fin original; guiada por una cultura de ventas, análisis de datos y la tecnología para vincular elementos operativos en un todo único y cohesionado. Una encuesta reciente de PWC[®] muestra una proporción importante de consumidores que afirman que el motivo principal al decantarse en su selección es que la ubicación de la sucursal se encuentre cercana a su casa.

En lo referente a la experiencia digital del cliente, los segundos importan. Permanecer protegido sin sobrecargar los sistemas con gastos generales de seguridad resulta fundamental para facilitar las experiencias fluidas que los clientes esperan.

La transformación de la experiencia del cliente en todos los ámbitos físicos y digitales requiere una conectividad inigualable creada sobre una base de seguridad sólida. Es exactamente esta base sólida la que ofrece Fortinet para que pueda escalar y

adoptar de manera segura modelos empresariales digitales para iniciativas centradas en clientes. Con la seguridad y la conectividad integradas en una plataforma, llevamos la visibilidad a su sucursal, lo cual le permite acceder a aplicaciones críticas para el negocio sin importar dónde se encuentren, proporcionar servicios seguros e ininterrumpidos a sus clientes y empleados, y proteger sus activos críticos en la sucursal (por ejemplo, ATM).

Fortinet ofrece una base sólida para que puede entregar con seguridad nuevos servicios y adoptar modelos empresariales digitales para sus iniciativas centradas en el cliente



Oportunidades empresariales

Lidere el mercado bancario del futuro con nuevos modelos empresariales

Deje de ceñirse de manera obstinada a modelos empresariales tradicionales que ahogan la innovación.

Empiece a pensar más allá de la banca tradicional, para convertirse en algo más.

Con la banca abierta que ha llegado para quedarse, el futuro de los bancos puede encontrarse en las disciplinas adyacentes del sector con una amplia gama de servicios y experiencias ofrecida a los clientes.

Para que ese futuro se haga realidad, los bancos deben pensar más allá de los modelos empresariales tradicionales con la seguridad de que puedan ampliarse y flexibilizarse para hacerlo posible sin aumentar el riesgo. Ya sea a través de la regulación o de la expectativa del cliente, debe permitir que un tercero acceda a los datos existentes que tiene en su poder de los clientes (tras obtener su permiso) a través de las API, y la manera de lograrlo es a través de una adopción de nube más amplia.

Sin embargo, se presentan muchos desafíos al pasar de un modelo local a un modelo basado en

la nube, de tratar con entornos heterogéneos a diferentes herramientas de cada plataforma de nube. Todo esto se añade al coste de operar la solución y origina una infraestructura de seguridad de red compleja y no uniforme. Las prácticas recomendadas del sector indican que la única respuesta viable es una solución de seguridad unificada que se ejecute en varios entornos.

Fortinet le da la confianza de transformar y proporciona una base ágil y resiliente sobre la que crear sus futuros servicios y ecosistemas. Con la seguridad flexible de la nube de Fortinet, puede estandarizar la seguridad para cada entorno de nube y beneficiarse de un enfoque de seguridad modular que sea nativo en la nube, entregado en la nube o consumido en ella para una eficiencia operativa máxima. Además, ofrecemos el mayor ecosistema de integraciones de socios mediante API para una visibilidad más amplia y una solución de seguridad integral más sólida.

Con la seguridad flexible de la nube de Fortinet, innove y genere valor, con independencia de su estrategia de nube



Oportunidades empresariales

Ofrezca un banco ágil, eficiente y resiliente

Detenga la corrección de vulnerabilidades individuales de manera aislada.

Empiece a adoptar una postura de seguridad adecuada para el futuro.

La competencia en el sector bancario se está volviendo más intensa. Como respuesta, las instituciones financieras consideran medidas de reducción de costes a la vez que remodelan su estado tecnológico y de TI para responder a los desafíos de digitalización.

Para que los esfuerzos de digitalización se amplíen de manera eficaz y ofrezcan proyectos con valor de negocio real, una de las medidas más interesantes conlleva la racionalización de soluciones y la consolidación de los proveedores de TI.

Impulsando aún más la eficiencia, con la arquitectura de seguridad adecuada, los bancos podrían mejorar su clasificación de seguridad y por tanto reducir las primas de los seguros de ciberseguridad. Como resultado, los bancos pueden obtener una ventaja competitiva al diferenciarse frente a la clasificación de seguridad estándar del sector bancario.

Fortinet puede proporcionar estandarización de seguridad en toda su infraestructura con verdadera visibilidad y una aplicación eficaz de políticas, preparando el camino para la automatización avanzada.

Fortinet también aporta una simplificación radical en toda la superficie de ataque, erradicando docenas de soluciones con un panel único que protege todo su patrimonio, y todo ello con una reducción importante del coste.

Fortinet ofrece estandarización de la seguridad y una automatización avanzada en toda su infraestructura que mejora notablemente la resiliencia y la eficiencia operativa



Oportunidades empresariales

Fortalezca la innovación disruptiva con datos inteligentes

Deje de desaprovechar las oportunidades que se encuentran en los activos con los que cuenta hoy.

Empiece a crear la banca del futuro.

Nunca antes, la cita de Clive Humby OBE, “los datos son el nuevo petróleo”, había cobrado tanto sentido. El futuro de los bancos reside en sus datos. Es el combustible para los análisis avanzados y la futura monetización.

Sin embargo, el riesgo aumentará cuanto mayor sea el volumen de datos. Todos los datos de usuario acumulados y procesados deben permanecer seguros en todo momento, y los sistemas tradicionales tienen dificultades para cumplir con este objetivo.

Para ello, un enfoque de nube múltiple que aproveche las fortalezas de cada nube pasará a ser la nueva norma, asegurando que cada sistema funciona de manera óptima a través de una oferta de servicios en expansión.

Fortinet le permite beneficiarse de las capacidades de seguridad nativas de cada nube a la vez que aumenta la protección en toda la infraestructura para aportar consistencia, estandarización y protección completa, mejorando así su estrategia con respecto al riesgo.

A pesar de que es posible que la seguridad nativa para cada nube sea suficiente por sí misma, se pueden encontrar brechas de vulnerabilidad entre ellas. El enfoque de Fortinet es aprovechar las características nativas de la nube y ofrecer seguridad avanzada –como firewalls, sistemas de prevención de intrusiones (IPS), e inspección y cifrado integrales y de alto rendimiento–. Esto significa que puede proteger sus cargas de trabajo, recursos, aplicaciones y datos de la nube en los entornos de nube más dinámicos.

Además, gracias a su tecnología de unidad de procesamiento de seguridad (SPU) diseñada específicamente, Fortinet ofrece una escala sin precedentes para satisfacer las crecientes necesidades empresariales en entornos de hiperescala donde la manipulación del Big Data exige un alto rendimiento sin introducir retrasos.



Sección tres:

El valor de Fortinet



El valor de Fortinet

Su socio para la transformación bancaria segura

Para llegar a ser líder en el sector de la banca se requiere ingenuidad y confianza al elegir un socio tecnológico porque las inversiones necesitan crear valor de negocio. En Fortinet, hemos desarrollado un enfoque innovador respecto a la seguridad, Fortinet Security Fabric, una plataforma de seguridad integrada e inteligente diseñada para respaldar sus iniciativas empresariales. Hemos trabajado con los principales bancos de todo el mundo para ayudarlos a que aprovechen todo su potencial y que hagan realidad sus ambiciones empresariales con una innovación segura.

Al ocuparnos de sus necesidades de conectividad y seguridad, establecemos la base que acelerará su camino hacia la diferenciación futura y que le permitirá:

- Crear un banco centrado en el cliente con experiencias fluidas.
- Liderar el mercado bancario del futuro con nuevos modelos empresariales.
- Ofrecer un banco ágil, eficiente y resiliente.
- Fortalecer la innovación disruptiva con datos inteligentes.

¿La mejor de su clase o estandarizada? No es necesario elegir.

Fortinet Security Fabric se ha diseñado de manera inteligente para ofrecer una seguridad amplia, integrada y automatizada en toda su infraestructura de TI. Se ha unificado la seguridad, que es consistente, lo que significa que cada servicio, usuario, dispositivo, red, nube y aplicación recibe el mejor nivel de protección. Proteja su estrategia de innovación con nuestro enfoque de seguridad por diseño que protege la creación de valor de sus inversiones tecnológicas. Aproveche todo el potencial de su estrategia de nube con una política de seguridad, marco y visibilidad consistentes para cualquier plataforma de nube. Impulse la eficiencia de los costes y contribuya a las iniciativas de reducción de las emisiones de carbono con la convergencia de la seguridad y las redes en una plataforma única. Manipule de manera segura el Big Data con la tecnología de alto rendimiento.

Sin embargo, Fortinet no es solo un socio en tecnología, sino también en cualquier elemento de su estrategia de seguridad, como procesos y personas. Fortinet proporciona a los empleados toma de conciencia y formación en seguridad mediante nuestro programa de formación Network Security Experts (NSE). Y como socio colaborador, podemos integrar la tecnología que disponga en estos momentos, y cualesquiera que sean las inversiones que realice en el futuro, con nuestro ecosistema abierto de Fabric Partners.

Con Fortinet, verdaderamente puede hacer posible la banca del futuro, ágil y segura.

Empiece hoy. Contacto: FSI@Fortinet.com



[¹ PwC, Retail Banking 2020](#)

[² PwC, Retail Banking 2020](#)

[³ world-fintech-report-2020](#)

[⁴ McKinsey Global Banking Annual Review 2020](#)

[⁵ Ron Shelvin, Director of research at Cornerstone Advisors](#)

[⁶ PwC, Building a Customer-Centric Business Model for Retail Banks](#)

FORTINET

www.fortinet.com

Copyright © 2021 Fortinet, Inc. Todos los derechos reservados. Fortinet®, FortiGate®, FortiCare® y FortiGuard® y otras marcas son marcas comerciales registradas de Fortinet, Inc., y otros nombres de Fortinet contenidos en este documento también pueden ser nombres registrados y/o marcas comerciales de Fortinet conforme a la ley. El resto de nombres de productos o de empresas pueden ser marcas registradas de sus propietarios respectivos. Los datos de rendimiento y otras métricas contenidas en este documento se han registrado en pruebas internas de laboratorio bajo condiciones ideales, de forma que el rendimiento real y otros resultados pueden variar. Variables propias de la red, entornos de red diferentes y otras condiciones pueden afectar a los resultados del rendimiento. Nada de lo contenido en este documento representa un compromiso vinculante de Fortinet, y Fortinet renuncia a cualquier garantía, expresa o implícita, salvo en los casos en los que Fortinet celebre un contrato vinculante por escrito, firmado por el Director del Departamento Jurídico de Fortinet, con un comprador, en el que se garantice expresamente que el producto identificado cumplirá una determinada métrica de rendimiento expresamente identificada y, en tal caso, solamente la métrica de rendimiento especificada en dicho contrato por escrito será vinculante para Fortinet. Para dejarlo absolutamente claro, cualquier garantía de este tipo se verá limitada al rendimiento en las mismas condiciones ideales que las de las pruebas de laboratorio internas de Fortinet. Fortinet no se hace en absoluto responsable de ningún pacto, declaración y garantía en virtud de este documento, expresos o implícitos. Fortinet se reserva el derecho de cambiar, modificar, transferir o revisar de cualquier otro modo esta publicación sin previo aviso, siendo aplicable la versión más actual de la misma.