

Como o setor financeiro está adotando a nuvem?

Pesquisa *Cloud Adoption*
para as Instituições Financeiras
Latam 2024

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



EY

Building a better
working world



Sobre a pesquisa

Comprometidos com a construção de um mundo de negócios melhor e a colaboração contínua com a evolução tecnológica, realizamos um estudo regional pioneiro na América Latina: **Cloud Adoption Survey**, no qual investigamos o **nível de adoção da nuvem pelo setor financeiro na América Latina**.

O setor financeiro tem enfrentado **desafios de transformação** impulsionados pela eficiência, pelos requisitos dos reguladores e pela entrada de novos integrantes no ecossistema. Todos esses agentes de mudança estão exigindo que as empresas do setor criem **novos paradigmas operacionais, apoiados tecnologicamente por capacitadores digitais, como a nuvem**.

Para entender quais são os desafios e motivações mais relevantes da adoção da nuvem, as tendências que estão sendo implementadas e como o setor está lidando com essa transformação, consultamos 76 empresas do setor, incluindo gestores de fundos, bancos, fundos de compensação, seguros (empresas, corretores e cooperativas) e sistemas de pagamento, entre outros. A pesquisa foi realizada entre março e abril de 2024.

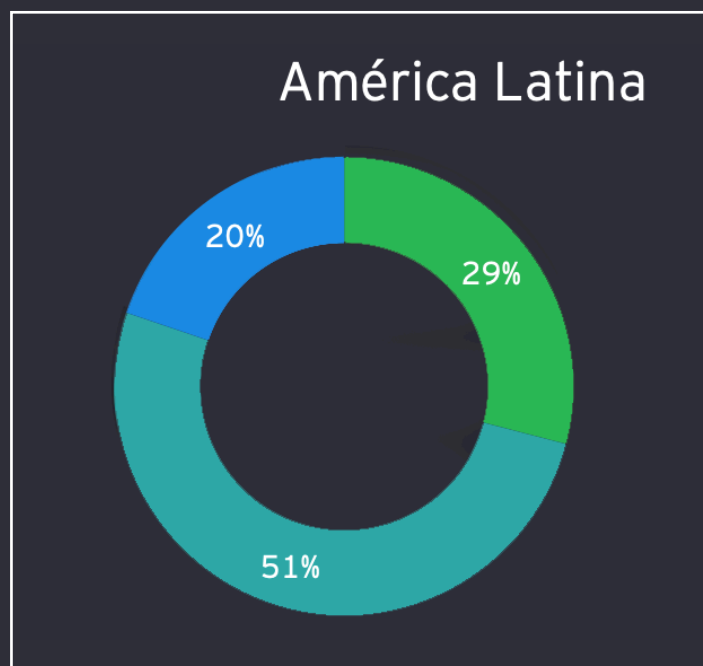
Nível de adoção da nuvem na América Latina

A maioria das empresas do setor financeiro **reconhece a importância de ter uma estratégia bem definida para orientar a adoção da nuvem**. Essa abordagem contribui para reduzir os riscos da adoção, transformar a nuvem em um facilitador da transformação dos negócios e aproveitar ao máximo seus benefícios.

A implementação por meio de componentes individuais, no entanto, ainda é o ponto de partida para o uso de nuvem para muitas organizações. **Uma visão tática ajuda as empresas a experimentar a tecnologia, antes de realizar uma migração em escala** e a iniciar identificação do nível de capacidade atual da empresa para adoção.

O caminho de transformação para a nuvem por meio da migração ou modernização de aplicativos **é um processo cíclico, incremental, flexível e adaptativo, de acordo com as condições de mercado**. A adoção da nuvem deve buscar a entrega **contínua de valor para o negócio**, e a habilitação das bases para construir uma nova forma de operar é crucial para o sucesso.

Como você definiria a **preparação da sua organização** para a adoção da nuvem?



Transformacional: com as operações em nuvem funcionando sem problemas, você concentrou sua atenção na integração dos dados e insights obtidos ao trabalhar na nuvem.

Estratégico: uma visão mais ampla rege as cargas de trabalho individuais, que são projetadas e desenvolvidas com as necessidades e escala futuras em mente.

Táticas: existem cargas de trabalho individuais, mas você não tem um plano coerente que cubra todas elas com uma estratégia para construir no futuro.

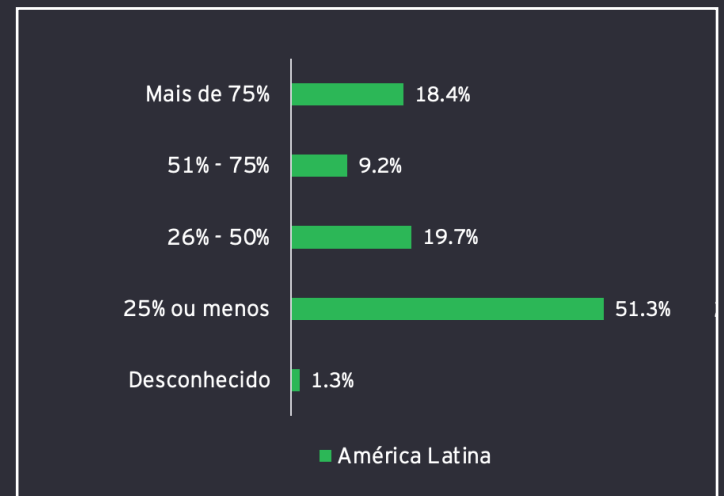
Nível de adoção da nuvem na América Latina

O nível de adoção da nuvem pelo setor financeiro na América Latina permanece bastante conservador.

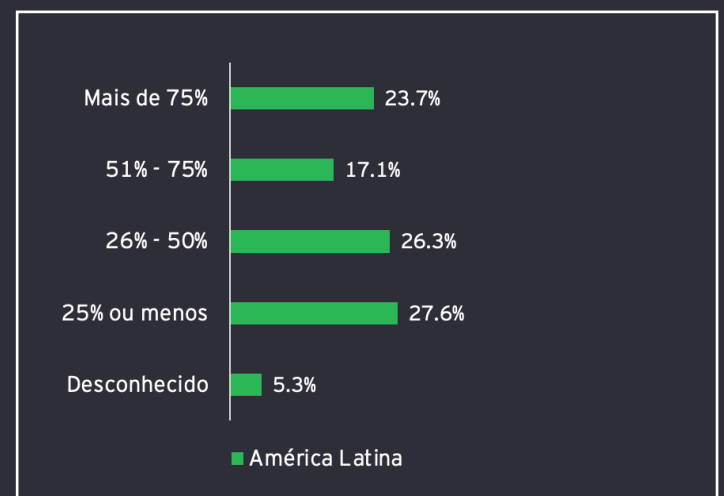
Menos de 25% das cargas de trabalho estão hospedadas na nuvem pública, embora haja uma ambição de aumentar a velocidade e o número de migrações nos próximos anos.

Há uma tendência a adotar estratégias - como a GenAI - que ajudam a ganhar velocidade na jornada de transformação. No entanto, a modernização de aplicativos para a nuvem continua sendo um desafio.

Qual é a porcentagem do seu portfólio de aplicativos **atualmente hospedado** na nuvem?



Qual porcentagem do seu portfólio você planeja **migrar para a nuvem** nos próximos três anos?

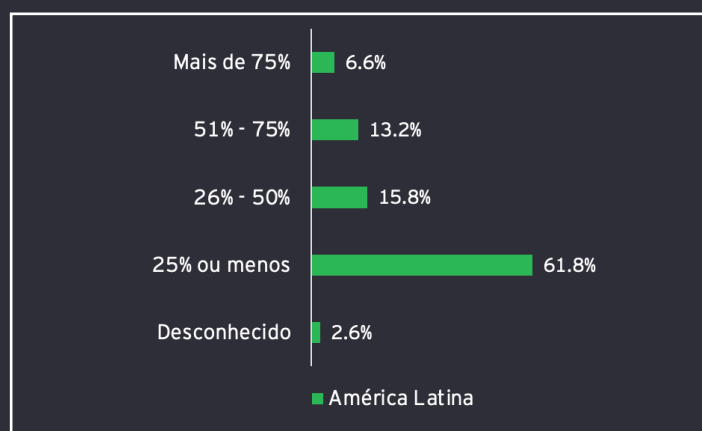


A ambição de migração para os próximos três anos continua a crescer. **Mais da metade das organizações planeja migrar 26% de seu portfólio.**

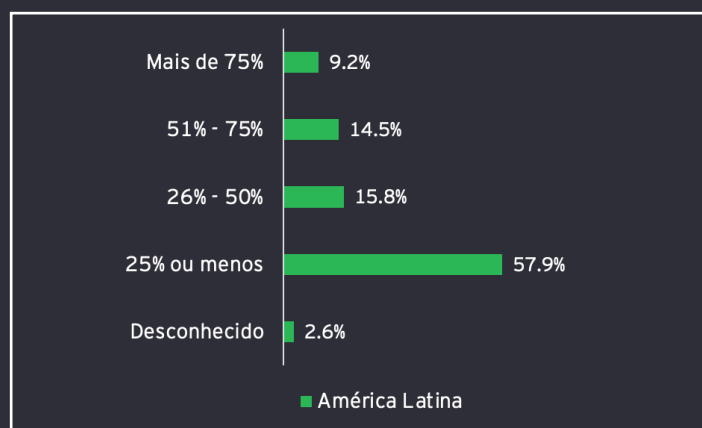
Nível de adoção da nuvem na América Latina

O baixo nível de uso de serviços SaaS e PaaS é um indicador do grau de controle e responsabilidade compartilhada que as empresas do setor estão dispostas a oferecer. Isso, somado ao grau de personalização requerido para **a diferenciação dos serviços**, leva a uma **adoção limitada** de softwares e plataformas como serviços na indústria financeira.

Que porcentagem do seu portfólio de aplicativos é composta por **software como serviço***?



Que porcentagem do seu portfólio de aplicativos é composta por **plataformas como serviço****?



*Software como serviço é o uso, por meio da internet, de aplicativos baseados na nuvem.

**Plataforma como serviço é a implementação de ambientes de desenvolvimento e implantação na nuvem.

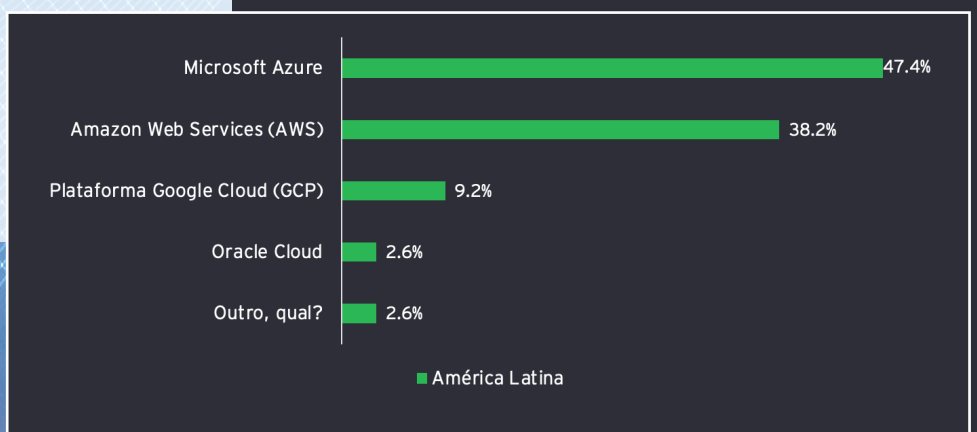
Mais da metade das organizações tem menos de um quarto de seus aplicativos compostos por **software como serviço** e **plataformas como serviço**.

Nível de adoção da nuvem na América Latina

O mundo da TI continuará a ser híbrido e multinuvem. O desafio é coordenar uma gestão que permita explorar a tecnologia para atender às necessidades do negócio.

Azure e AWS são os provedores mais utilizados na América Latina e, sem dúvida, foram os que iniciaram mais rapidamente a corrida competitiva pelo mercado. **A trajetória, a inovação e o apoio** que têm dado no processo de conhecimento e adoção da tecnologia **são os diferenciais que permitem à indústria escolhê-los** como o principal CSP.

Qual é o seu principal provedor de serviços em nuvem?



Os dois provedores de nuvem com maior uso no setor financeiro da América Latina são **Azure** em primeiro lugar e **AWS** em segundo lugar.

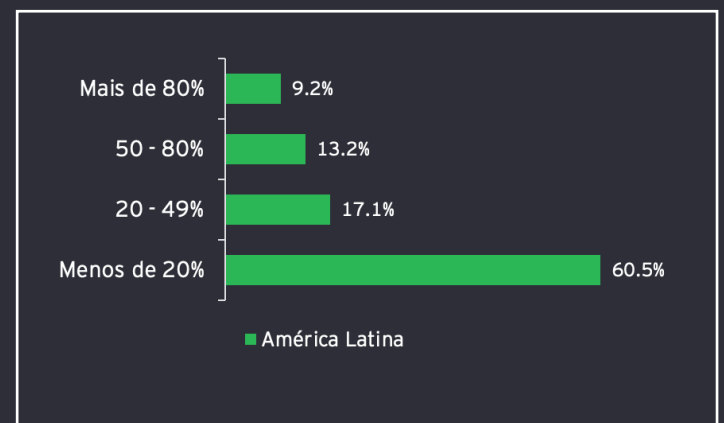
Nível de adoção da nuvem na América Latina

Um dos principais motivadores da transformação, eficiência operacional, segurança, redução de custos e inovação é a **Infraestrutura como Código (IaC)**.

Na América Latina, a maioria das organizações se aproxima da implementação da IaC com cautela, de acordo com o nível de adoção tecnológica da nuvem.

É fundamental entender que, para colher os benefícios da IaC, **são essenciais ferramentas de capacitação e treinamento, juntamente com uma estratégia de integração progressiva** do path to production, da automação de segurança e da conformidade, recuperação de desastres e otimização contínua de implementações.

Qual nível de **implementação e gerenciamento** está definido **como *Infrastructure as Code***, usando ferramentas como AWS CloudFormation, Terraform ou Azure Resource Manager Templates?



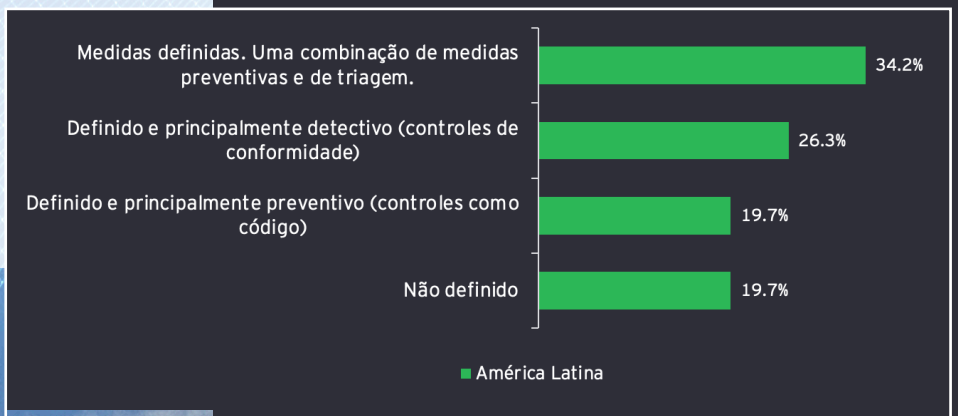
Menos de um quarto das organizações tem uma implementação avançada de IaC. A maioria aborda a implementação de IaC com cautela.

Nível de adoção da nuvem na América Latina

O setor financeiro está entre os três primeiros em termos de nível de regulamentação, o que ressalta a importância da implementação de controles tecnológicos para facilitar a conformidade.

A combinação de medidas preventivas e de detecção é essencial para manter uma postura estratégica defensiva, ao mesmo tempo em que possibilita a confiança para adotar a nuvem mais rapidamente e criar um equilíbrio ideal entre controle e evolução contínua dos negócios.

Qual é o grau de desenvolvimento dos seus controles de nuvem?



A maioria das organizações tem alguma forma de controle de segurança. No entanto, **20% delas não definiram o nível de desenvolvimento de seus controles.**

Principais motivadores e obstáculos à adoção

Os **principais motivadores** para a adoção da nuvem na América Latina - além da otimização dos custos - **são o desempenho e capacidade de expansão sob demanda, a digitalização de produtos e serviços, bem como a melhoria da resiliência e agilidade dos negócios.**

Esses recursos facilitam a inovação constante e fornecem uma infraestrutura flexível para dar suporte ao crescimento e à transformação digital. Isso é essencial para que as organizações se mantenham competitivas em um ambiente de negócios em constante evolução.

Quais são os **principais motivadores da adoção** da nuvem, além da otimização de custos? Selecione todas as opções aplicáveis



Principais motivadores e obstáculos à adoção

A obsolescência de aplicativos e infraestrutura continua sendo o desafio mais importante ao enfrentar a transformação para a nuvem.

Para enfrentar este e outros desafios que impedem o avanço da adoção, deve haver um horizonte de transformação claro, com um plano de implementação em fases, investimento em conectividade, fortalecimento da segurança e conformidade, programas de treinamento e estratégias de gerenciamento de mudanças.

Com um planejamento estratégico adequado, as organizações podem aproveitar os benefícios da nuvem para melhorar sua eficiência, agilidade e competitividade.

Quais são os fatores que impedem a adoção da nuvem em larga escala em sua organização?



O desafio mais significativo na adoção da nuvem continua sendo os aplicativos e infraestrutura legados, que impedem a implementação em larga escala em 62% das organizações.

Principais motivadores e obstáculos à adoção

Para as organizações que já iniciaram um processo de transformação, otimizar o consumo de recursos de TI não é mais uma ambição, mas um imperativo regulatório. Com o aumento da adoção da nuvem, uma abordagem de *FinOps* (Operações Financeiras em Nuvem) é fundamental para produzir valor, otimizar os custos e, ao mesmo tempo, permitir mais investimentos para a transformação.

Por outro lado, a abordagem *Cloud Smart* (Abordagem Inteligente para Nuvem) diversificou as estratégias de adoção de nuvem, com foco inicial na modernização dos aplicativos de maior valor para o negócio e na migração sem transformação dos aplicativos com menor entrega de valor, **mantendo uma abordagem híbrida/multinuvem** e fortalecendo as capacidades de gestão.

Quais iniciativas de adoção ou otimização da nuvem estão no planejamento de sua organização?



La gestión financiera y adopción de un enfoque híbrido/multinube son los principales desafíos de adopción de la nube.

Principais motivadores e obstáculos à adoção - Tipo de dados

O foco em dados operacionais e analíticos se alinha ao interesse em melhorar a resiliência e possibilitar recursos de negócios por meio da adoção da nuvem.

A transferência desse tipo de dados para a nuvem pode ajudar as organizações a se tornarem mais ágeis e receptivas às mudanças do mercado, o que é particularmente importante no dinâmico setor financeiro.

Que **tipo de dados** você planeja migrar para a nuvem? Selecione todas as opções aplicáveis



Os **dados operacionais e analíticos** são os com maior prioridade a serem transferidos para a nuvem, alinhando-se com o interesse de **melhorar a resiliência e ser um facilitador** para o negócio.

Principais motivadores e obstáculos à adoção - Gestão da adoção

É essencial que as organizações tenham um plano específico para melhorar as habilidades com a nuvem de seus funcionários, com o objetivo de reduzir os riscos associados à migração, segurança e modernização da infraestrutura. Ao mesmo tempo, esse plano deve possibilitar as condições necessárias para a operação e o aprimoramento contínuo. Embora apenas 24% não tenham um plano, muitos não se sentem confortáveis com suas estratégias atuais.

Além disso, é fundamental definir uma estrutura da gestão de adoção da nuvem que equilibre a otimização da eficiência com o avanço das iniciativas tecnológicas, garantindo o uso ideal dos recursos e uma transição bem-sucedida para a nuvem.

Você tem um plano específico para melhorar proativamente as habilidades com a nuvem de seus funcionários e reduzir os riscos de migração, segurança e esforços de modernização da infraestrutura?



O que melhor definiria a estrutura de sua gestão de adoção da nuvem?



Apenas 24% das organizações não têm um plano de treinamento de habilidades em nuvem para seus funcionários. No entanto, a maioria não se sente confortável com seus planos.

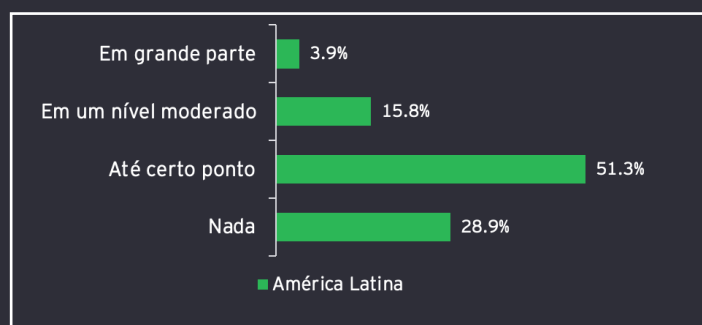
Principais motivadores e obstáculos à adoção: IA no programa

A adoção de inteligência artificial (IA) em programas em nuvem está começando a revelar seu potencial.

A incorporação da IA é fundamental para otimizar as operações e gerar valor, destacando seu potencial em áreas como **automação e análise preditiva, coleta mais rápida de requisitos, eficiência no planejamento e design, melhorias na qualidade do código, otimização da metodologia de testes e redução do tempo de modernização.**

A EY recomenda que as empresas intensifiquem seus esforços de integração da IA para maximizar os benefícios de seus investimentos em nuvem, garantindo uma transformação digital mais eficiente e competitiva.

Até que ponto a inteligência artificial está sendo aproveitada em seu programa de nuvem?



A adoção da inteligência artificial em programas de nuvem mostra uma aceitação moderada, com 20% das organizações indicando isso.

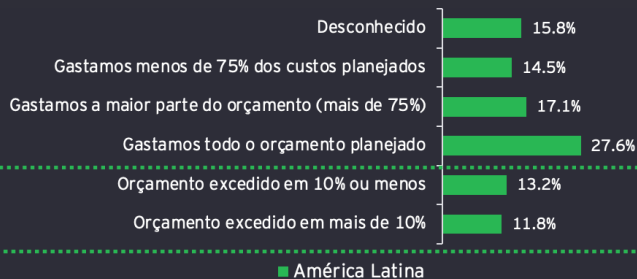
Gestão financeira da Nuvem

O descompasso entre as projeções de gastos em nuvem e os gastos reais em 2023 ressalta a necessidade de um modelo de gestão robusto e de um Centro de Excelência em Nuvem (CCoE).

25% das organizações que excedem seus orçamentos - devido a mudanças nas prioridades comerciais e à falta de gestão - enfatizam a importância do planejamento adaptativo.

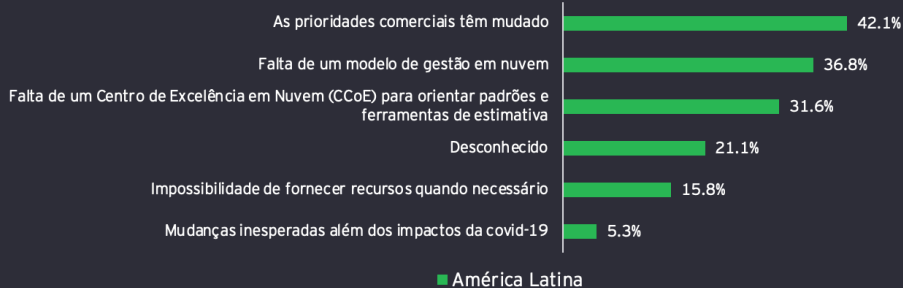
A EY recomenda o fortalecimento da gestão e a manutenção de um esforço incansável para promover a transparência, evitar excessos de custos e otimizar o uso da nuvem.

Como foram suas **projeções de gastos** na nuvem para 2023 em comparação com os gastos reais?



Quais foram os **principais motivos de seus gastos excessivos?**

Selecione todas as opções aplicáveis

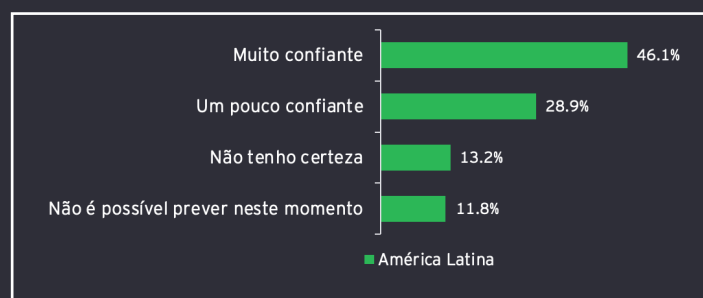


Gestão financeira da Nuvem

De acordo com a pesquisa, **as organizações mostram um alto nível de confiança na obtenção dos benefícios** comerciais esperados de seus investimentos em nuvem, com 46% se declarando muito confiantes e 28% um pouco confiantes. No entanto, **esse otimismo deve ser gerenciado com uma sólida estratégia de governança e uma otimização contínua de recursos** para garantir que os investimentos realmente se traduzam em eficiência, agilidade e novas oportunidades de negócios.

As empresas com um caso de negócios abrangente e bem definido têm mais confiança em sua tomada de decisão, o que leva a melhores resultados.

Quão confiante você está de que obterá os benefícios comerciais esperados com base em seus investimentos em nuvem?



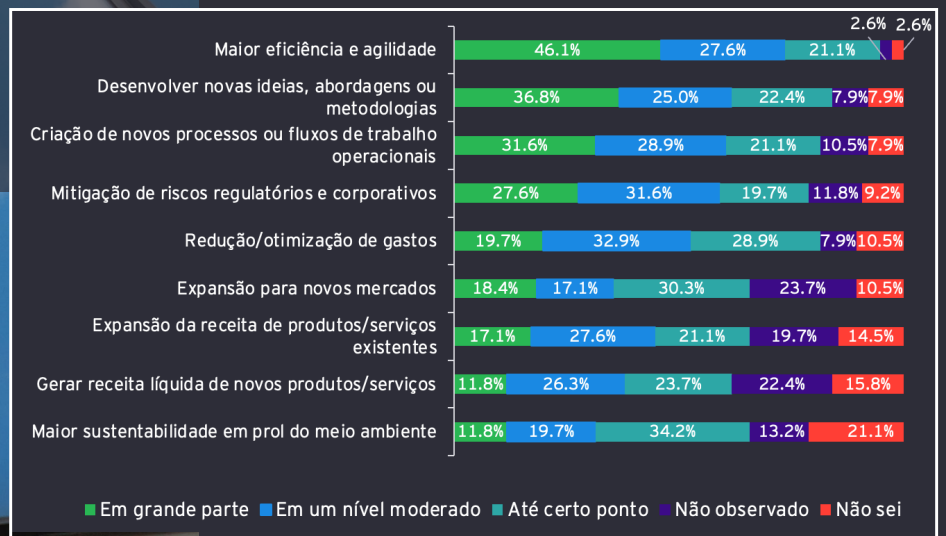
75% das organizações **estão cientes dos benefícios da nuvem** para os negócios.

Gestão financeira da Nuvem

Os investimentos na nuvem estão gerando resultados positivos significativos, especialmente em termos de **eficiência e agilidade**, com **46% das organizações relatando melhorias nessas áreas**. Além disso, o desenvolvimento de novas ideias e a criação de processos operacionais se destacam como importantes benefícios.

Esses resultados ressaltam a **capacidade da nuvem de impulsionar a inovação e agilizar as operações**. Para maximizar esses benefícios, as empresas devem continuar investindo em treinamento de pessoal, práticas eficazes de gerenciamento de mudanças, bem como no uso de ferramentas avançadas de análise e automação.

Até que ponto os investimentos em nuvem estão gerando resultados positivos nessas áreas?



O maior benefício da nuvem está associado à **eficiência e à agilidade**, seguido do desenvolvimento de novas ideias, abordagens ou metodologias e da criação de novos processos operacionais.

Conclusões

Há uma tendência crescente de usar a nuvem como um facilitador da transformação. Mais da metade das organizações que participaram deste estudo têm a projeção de migrar mais de 50% de seu portfólio para a nuvem nos próximos três anos, impulsionadas pela eficiência, resiliência e agilidade.

O uso significativo de aceleradores de adoção da nuvem – com o uso das tecnologias GenAI, SDLC ou ModOps para uma operação ágil e segura – pode gerar maior velocidade de transformação e diminuir o tempo de comercialização de produtos e serviços.

Para obter melhores índices de eficiência na operação em nuvem, a migração deve ser orientada pela estratégia correta, acompanhada da definição de um modelo operacional e de gestão, da implementação de controles que garantam a segurança e do monitoramento contínuo para assegurar o uso ideal dos recursos.

Reflexões

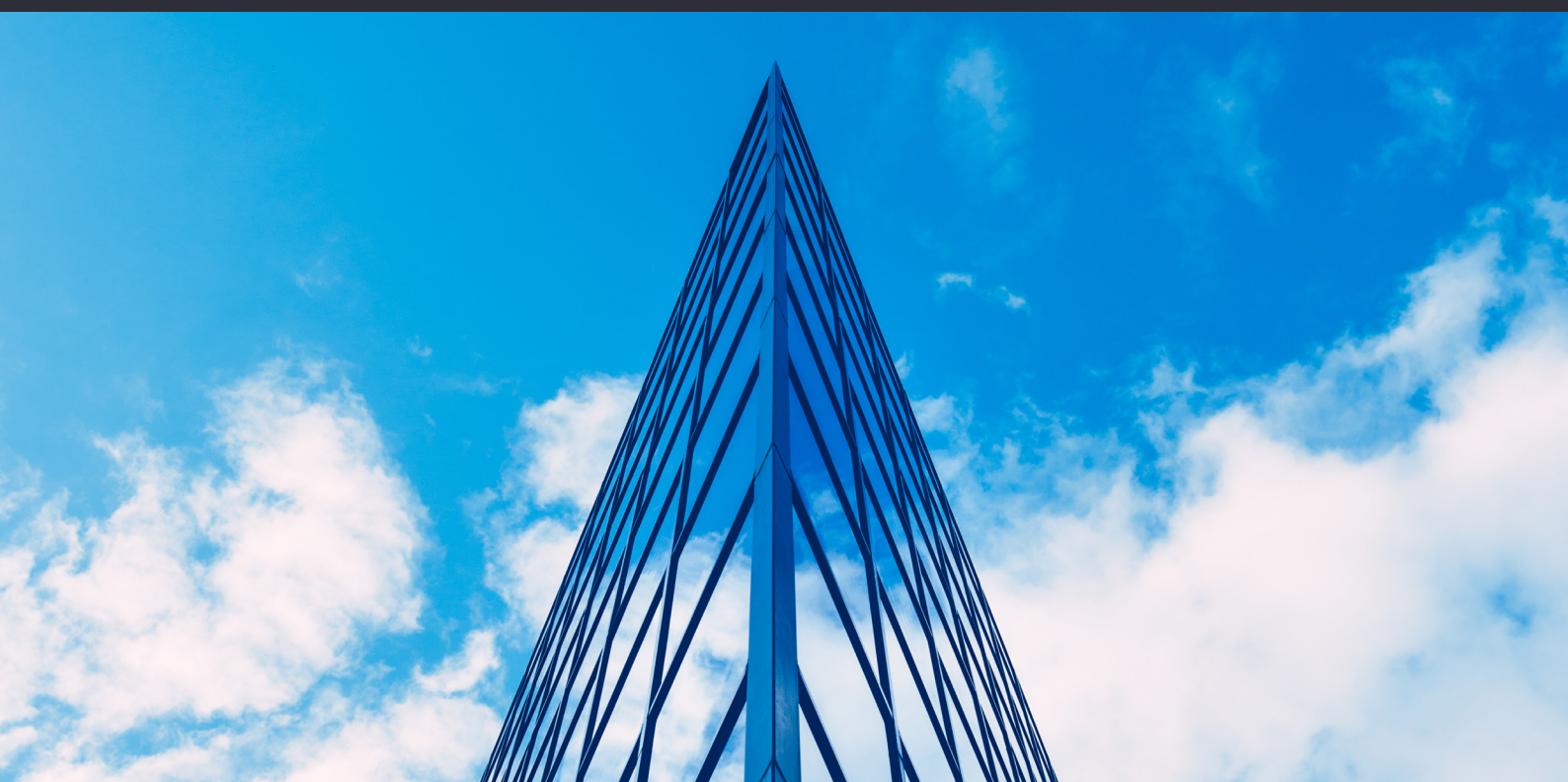
Você está conduzindo sua estratégia de nuvem ou a nuvem está conduzindo você?

Sua estratégia de nuvem está minando seu orçamento ou o retorno do investimento (ROI)?

Como estabelecer uma gestão que acompanhe a adoção da nuvem e, ao mesmo tempo, aumente a transparência na gestão e no controle de FinOps?

Sua jornada para a nuvem está se movendo rápido o suficiente para realizar suas ambições comerciais?

Como você pode aproveitar a automação inteligente para aumentar a consistência, a velocidade e a qualidade e, ao mesmo tempo, permitir uma abordagem de implementação ágil?



Como podemos continuar a aproveitar os recursos da nuvem?

A evolução da adoção da nuvem abre novos desafios. **Para viabilizar, aproveitar e otimizar seus benefícios, as empresas precisam desenvolver recursos-chave específicos.**

Cloud Start

Estabelecer um norte e um caso de negócio para a transformação

Definir a estratégia, a gestão e caso de negócios apropriados para a transformação, bem como estabelecer as regras para orientar, medir e garantir o progresso para estágios mais elevados.

Evoluir o modelo operacional existente e selecionar parceiros para a transformação.

Cloud Develop

Acompanhamento da gestão e adoção, a partir da implementação das melhores práticas

Aproveite os recursos da GenAI (IA Generativa) para acelerar sua jornada de transformação e modernização dos aplicativos legados.

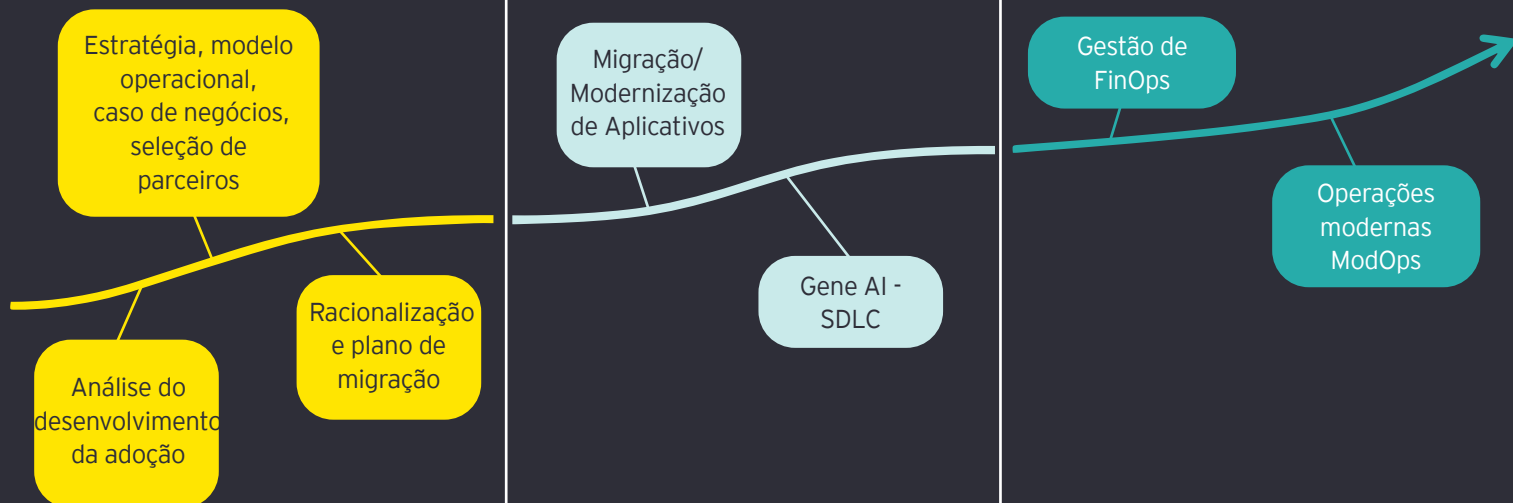
Avalie o portfólio atual de aplicativos para entender como redesenhar e modernizar as plataformas, aproveitando a nuvem e o *low-code/no-code*.

Cloud Accelerate

Apoiar a operação, garantindo transparência, eficiência, otimização de custos e inovação contínua

Maximizar a eficiência operacional, refinar o gerenciamento de custos na nuvem para gastos efetivos, estabelecendo uma capacidade eficaz de *FinOps*, otimizar, com o uso da Gen AI, o caminho para essa realização e gerar oportunidades para eficiências estratégicas e operacionais.

Aproveite as plataformas de nuvem para ampliar seus recursos híbridos/multinuvem e oferecer suporte à modernização.



A EY existe para construir um mundo de negócios melhor, ajudando a criar valor de longo prazo para seus clientes, pessoas e sociedade e gerando confiança nos mercados de capitais.

Tendo dados e tecnologia como viabilizadores, equipes diversas e inclusivas da EY em mais de 150 países oferecem confiança por meio da garantia da qualidade e contribuem para o crescimento, transformação e operação de seus clientes.

Com atuação em assurance, consulting, strategy, tax e transactions, as equipes da EY fazem perguntas melhores a fim de encontrarem novas respostas para as questões complexas do mundo atual.

EY se refere à organização global e pode se referir a uma ou mais afiliadas da Ernst & Young Global Limited, cada uma delas uma pessoa jurídica independente. A Ernst & Young Global Limited, companhia britânica limitada por garantia, não presta serviços a clientes. Informações sobre como a EY coleta e utiliza dados pessoais, bem como uma descrição dos direitos individuais de acordo com a legislação de proteção de dados, estão disponíveis em ey.com/privacy. As afiliadas da EY não exercem o direito se essa prática for proibida pelas leis locais. Para mais informações sobre a nossa organização, visite ey.com.br

Contactos Cloud Latam



Marco Aguilar

Latam Financial Services IT Consulting Leader
marco.f.aguilar.fuerte@mx.ey.com



Mauricio Martínez

Latam Financial Services IT Consulting
mauricio.martinez@cl.ey.com



Gloria Coll

Senior Manager
Cloud Practice
gloria.coll@cl.ey.com



Juan Carlos Tejada

Senior Manager
Cloud Practice
juan.tejada@co.ey.com

Contactos Technology Consulting



Argentina

Néstor Ayala

Partner de Technology Consulting
nestor.d.ayala@ar.ey.com



Brasil

Felipe Baptista

Partner de Technology Consulting
felipe.baptista@br.ey.com



Chile

Mauricio Martínez

Partner de Technology Consulting
mauricio.martinez@cl.ey.com



Colombia

Diego Tovar

Partner de Technology Consulting
diego.tovar.novoa@co.ey.com



Ecuador

Roberto Drummond

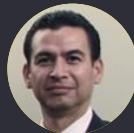
Associate Partner de Business Consulting
roberto.c.drummond@ec.ey.com



Estados Unidos

Manuel Masri

Partner de Technology Consulting
manuel.masri@ey.com



México

Ramón Hernández

Associate Partner de Technology Consulting
ramon.hernandez@mx.ey.com



Perú

Jorge De los Ríos

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