

Cómo una aseguradora de primer nivel trasladó más de 400.000 pólizas a un Core moderno

Junio 2021



El siguiente caso de estudio se basa en uno de los clientes de Equisoft. Todos los nombres y detalles reveladores se han cambiado para preservar la privacidad del cliente. Examina cómo Equisoft pudo migrar con éxito los datos heredados a un nuevo sistema de destino.

Cómo una aseguradora norteamericana de primer nivel resolvió sus desafíos de migración de datos con la ayuda de Equisoft

La proliferación de sistemas heredados de administración de pólizas de la aseguradora fue costoso de mantener y creó una barrera para desarrollar rápidamente nuevos productos. Cuando la decisión de consolidar toda esa infraestructura en una única moderna solución OIPA fue tomada, el desafío se convirtió en cómo migrar efectivamente la información al nuevo sistema final, para que las viejas plataformas pudieran ser retiradas y la compañía fuera capaz de darse cuenta de todos los beneficios de su core moderno.





El desafío

La aseguradora es una proveedora de seguros de vida tanto individuales como colectivas. A lo largo de las últimas décadas, han disfrutado un período de crecimiento sostenido, pero ha ocurrido una proliferación de innovación de nuevos productos, adquisiciones y la multitud de plataformas heredadas necesarias para administrarlas. Para 2015, la envejecida infraestructura estaba creando TI insostenibles y riesgos empresariales. Muchos recursos eran requeridos para mantener estos sistemas envejecidos. Cambios en los productos y el desarrollo de nuevos productos consumía mucho tiempo y era muy difícil. Pero aún más crucial, mucha información era compartimentada en muchos viejos sistemas previniendo el fácil acceso de la aseguradora y que lo utilizaran en soluciones modernas y digitales de servicio al cliente.

Requisitos de Modernización

Ha llegado el momento de consolidar esos sistemas de administración de pólizas en una plataforma nueva y moderna que fuera lo suficientemente flexible para soportar la amplia gama de productos existentes, así como permitiéndole a la aseguradora mantener su papel de liderazgo en el mercado en innovar rápidamente y crear nuevos productos para conducir un futuro crecimiento exponencial.

Estaba claro que la futura solución iba a necesitar destacar en el manejo de productos tanto colectivos como individuales en una misma plataforma, conforme a los estándares de la industria como ACORD y la escala para no solo conocer los grandes volúmenes existentes representados al consolidar 30 sistemas.

Factores clave

- ▶ +1 millón de clientes
- ▶ 1.8 millones de pólizas vigentes
- ▶ Opera en 20 países

Después de un proceso de selección de vendedores comprensivo, la aseguradora escogió la plataforma de Oracle Insurance Policy Administration (OIPA) como su objetivo core..

► **FASE 1**

Acercar la innovación del producto a través de la implantación e integración de OIPA

► **FASE 2**

Alcanzar ahorros de costos reales retirando viejas plataformas heredadas

- El gran volumen de pólizas sería migrado desde los sistemas heredados a la nueva solución

Por qué escogieron Equisoft

La aseguradora escogió Equisoft para hacer la implantación e integración del nuevo sistema de OIPA. Esa decisión estuvo basada en la habilidad demostrada de Equisoft para completar complejas transformaciones, incluyendo:

- Trayectoria demostrada en integraciones de OIPA con más de 25 años de experiencia en la industria de seguros
- +50 proyectos de integración de vida, rentas y salud

- +25 proyectos de OIPA activos
- Calidad y fuerza del equipo de implantación y liderazgo
- Herramientas y aceleradores patentados que aseguran una implantación más rápida y reducen riesgos

Un componente crítico que Equisoft fue capaz de brindarle a esta iniciativa de modernización, fueron sus capacidades de migración de datos.

- Equisoft ha cumplido exitosamente en más de 200 proyectos de migración en un lapso de +25 años en negocios
- Ha migrado más de 50 millones de pólizas
- Con una tasa de éxito en migración de información de 99,9%
- La experiencia de Equisoft les ha permitido desarrollar la tecnología (Data Conversion Architect) y una metodología iterativa que les ha permitido completar migraciones más rápido de lo común



Aspectos más destacados de la conversión

La conversión fue una migración “Big Bang” que involucró información de pólizas, clientes, colectivos de clientes y asesores, así como los términos y condicionados de complejidad de productos. Tanto bloques de negocios cerrados como abiertos iban a migrar desde del sistema heredado de la computadora central a OIPA vía las tablas de datos de OIPA.

Simplificación del Proyecto

- ▶ La experiencia de Equisoft, metodología y herramientas patentes significó que menos recursos fueran requeridos para asegurar una migración exitosa comparada a otras compañías de conversión
- ▶ En este caso, 2 miembros del equipo tiempo completo trabajaron con la aseguradora para completar la migración
- ▶ Ser capaz de completar este proyecto con un equipo relativamente pequeño, significó que el proceso de migración fuera más simplificado (menos personal externo con el que lidiar) y costó menos

Superando retrasos debido a ODS:

- ▶ Siempre que sea posible, Equisoft encuentra mucho mejor trabajar tan cerca como sea posible de la producción de información
- ▶ Pero, en este caso un nivel de complejidad adicional fue añadido

porque la información debía ser extraída de una Operational Data Store (ODS), en vez de la computadora central como la fuente de información primaria

- ▶ Cada vez que un problema era identificado dentro del ODS, se debía gastar tiempo en la espera de una resolución
- ▶ Esto fue un desafío que fue superado a través de una combinación de la metodología moderna, utilizada por Equisoft, la cual simplifica el proceso de migración, unificado con la experiencia del equipo, la cual les permite identificar problemas y encontrar soluciones más rápido de lo común. Estos dos factores fueron críticos en la compensación de los retrasos causados por el desafío de ODS

Los tests aseguraron una migración fluida:

- ▶ Como parte de la metodología de Equisoft, los tests de alto volumen fueron ejecutados muy temprano en el proceso para buscar anomalías en la información
- ▶ Esto creó un entendimiento completo de la información íntegramente
- ▶ La aseguradora y Equisoft pudieron tener la seguridad de que tenían la correcta información para migrar en OIPA y asegurar que los productos fueran sostenidos correctamente



Una migración exitosa

Cifras claves

- ▶ 439.000 pólizas migradas, incluyendo 168.000 emisiones
- ▶ 2.300 préstamos
- ▶ 150 reclamos de muerte pendientes
- ▶ 547.000 clientes
- ▶ 16.000 empleados
- ▶ 95.000 agentes, agencias, productores, licencias
- ▶ 2 años de historia de pago premium con más de 5 millones de transacciones, ver solo lo básico

Migración exitosa de más de medio millón de historiales de pólizas e información

La migración de datos de la aseguradora fue completada en primavera de 2019 y toda la información requerida fue movida desde el sistema de origen a OIPA- incluyendo información de pólizas, clientes, colectivos de clientes y agentes, así como los términos y condicionados de productos.

Migración de información desbloqueó el potencial completo del Proyecto de modernización

Como resultado de la migración de información exitosa, la infraestructura heredada de la aseguradora podría ser retirada- provocando las reducciones de recursos y costos que la compañía había estado buscando desde el principio.

Más allá de esos ahorros, la aseguradora también vio incrementado el beneficio de tener toda su información y pólizas en una única y moderna plataforma. Esos les dio la habilidad de extraer y utilizar la información de manera más efectiva, por lo que el procesamiento actual de ítems de pólizas y/o servicios en contra de esos medio millones de pólizas se haría basado en la funcionalidad para mejorar en el sistema. Los flujos de trabajo como procesamiento de beneficios o el manejo de cambios fueron simplificados de gran manera- volviéndose cada vez más rápidos y eficientes. Y, uno de los mayores beneficios de la conversión fue que, debido al testing realizado temprano y de gran volumen, la calidad de la información en general, fue mejorada enormemente.

Para descubrir cómo Equisoft puede ayudarlo a migrar sus datos sin riesgo, conéctese con nosotros hoy.

Conéctese con nosotros para obtener más información

Latinoamérica

Belisario Fernández

Director, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, Latinoamérica
Belisario.Fernandez@equisoft.com

Caribe

Ruben Veerasamy

Vicepresidente Senior, Caribe
Ruben.Veerasamy@equisoft.com

EE.UU.

Michael Zelesnik

Vicepresidente, Soluciones de seguros, EE.UU.
Michael.Zelesnik@equisoft.com

EMEA

Shingie Maramba

Director, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, EMEA
Shingie.Maramba@equisoft.com

Canadá

Ray Adamson

Vicepresidente, Soluciones de seguros, Canadá
Ray.Adamson@equisoft.com

APAC

Rana Biswas

Vicepresidente, Soluciones de Gestión patrimonial y de seguros, APAC
Rana.Biswas@equisoft.com

Vea cómo nuestros [servicios de migración de datos](#) pueden ayudar.

Sobre Equisoft

Fundada en 1994, Equisoft es un proveedor mundial de soluciones digitales avanzadas en materia de seguros y patrimonio. Reconocida como socia de valor por más de 75 instituciones financieras en 15 países, Equisoft ofrece aplicaciones frontales innovadoras, una amplia gama de servicios de gestión y una experiencia única en migración de datos. Además, Equisoft es el socio de integración más grande y con más experiencia de Oracle para la plataforma OIPA.



SOLUCIONES INNOVADORAS

equisoft.com/es