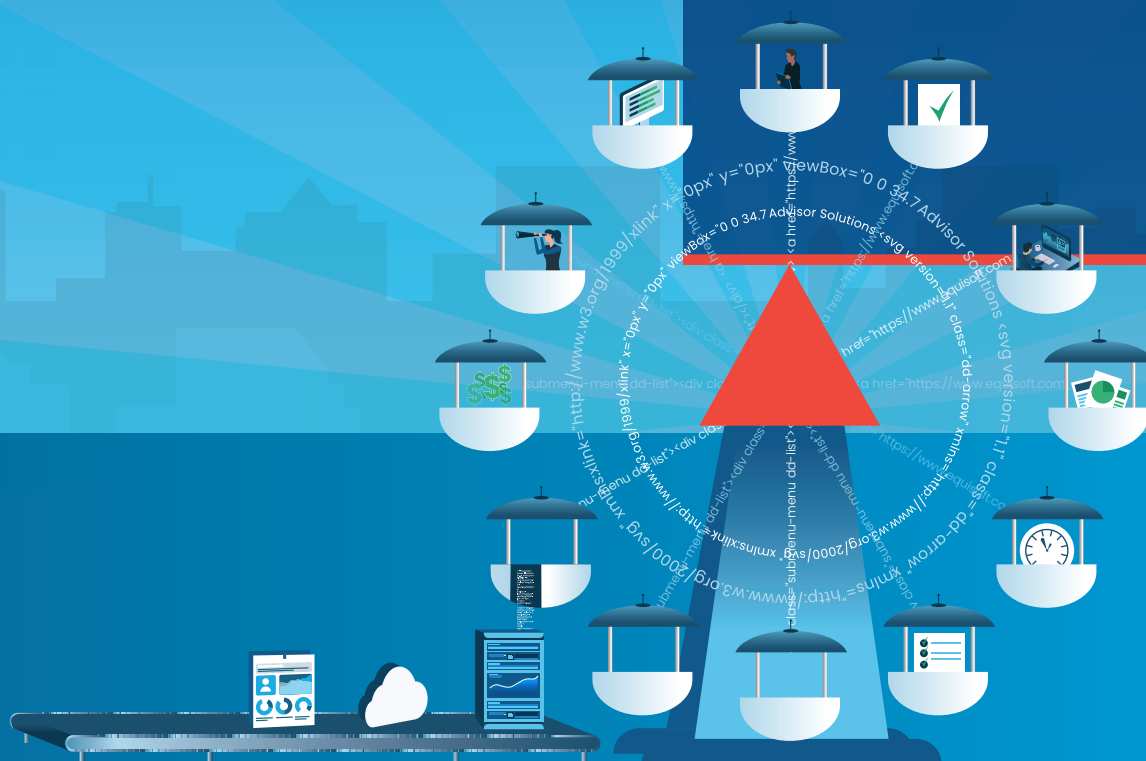


Cómo solución de administración de pólizas moderna transformó a Columbian Financial Group

Noviembre 2020



El siguiente caso de estudio está basado en uno de los clientes de Equisoft. Examina el impacto que tuvo el reemplazo de una gama de sistemas heredados con la solución única e integral de administración de pólizas de seguros de Oracle, cuando se implementó y se integró completamente con el ecosistema tecnológico de un operador.

Los servicios de implementación de Equisoft permitieron a CFG reemplazar sus sistemas Core heredados y acelerar el desarrollo de productos

A mediados de 2017, los ejecutivos senior, incluyendo el Presidente y el CEO, CIO y el Director Administrativo habían decidido que CFG necesitaba renovar por completo su panorama de sistemas heredados de administración de pólizas, para consolidar y modernizar por completo las plataformas heredadas en una única plataforma.



El desafío

Columbian Financial Group (CFG) tiene su sede en Binghamton, Nueva York y ha sido un proveedor de protección asequible mediante productos orientados al consumidor, servicios superiores y compromiso de gestión para la estabilidad financiera desde 1882.

El crecimiento de CFG creó desafíos en el sistema heredado

La infraestructura de TI de Columbian Financial Group's (CFG) ha crecido a lo largo de las últimas dos décadas en la medida que la compañía realizó un número de adquisiciones estratégicas. Mientras que algunos de los sistemas de administración de pólizas originales de estas entidades fueron retirados por medio de consolidación de sistemas o del uso de un administrador externo, en 2017 CFG todavía tenía un número excesivo de soluciones CORE. Esto era costoso y CFG decidió implementar una nueva plataforma de administración de pólizas que tenía el potencial de convertirse en una única solución. Esta iniciativa se conoció internamente como el proyecto ECLIPSE.

El reloj estaba corriendo para CFG. Las tablas de mortalidad de CSO de 2017 (la primera actualización de las tablas de mortalidad de Estados Unidos desde 2001) requería que CFG desarrollara productos nuevos, diseñados apropiadamente y económicos para 2020. Y eso requería el lanzamiento del nuevo CORE.

Factores clave

- ▶ 4 sistemas heredados de administración de pólizas
- ▶ 700.000 pólizas residentes en esos sistemas heredados

CFG–Buscando consolidarse, modernizarse y volverse más ágiles

CFG estaba buscando una plataforma de administración de pólizas estratégica que les permitiera administrar competitivamente una cartera de negocios cada vez mayor con una serie completa de productos de vida y rentas sencillos. La meta era alcanzar Consolidación, Modernización y Flexibilidad en la capacidad de añadir nuevos productos más rápido.

Específicamente, CFG quería retirar los antiguos sistemas core que habían demostrado complejidad, requerían que los proveedores realizaran cambios de códigos frecuentemente, y en algunos casos, tenían un soporte decreciente/ausente.

También se esperaba que la consolidación a un único CORE moderno bajara el costo total de la propiedad y mantenimiento.

La modernización de la administración de pólizas presentó un desafío de integración de sistemas

Implementar cualquier sistema CORE de sustitución requeriría una experiencia y experticia significativa en integración de sistemas, dada la complejidad del panorama heredado y la infraestructura general de TI de CFG.

La compañía necesitaba que el nuevo sistema se integrara con los actuales propietarios de CFG y con la nueva arquitectura de negocios y sus componentes. Estos sistemas incluían:

- ▶ Suscripción
- ▶ Contabilidad
- ▶ Actuarial
- ▶ Soporte corporativo

Dado el tamaño y las habilidades de TI de CFG, idealmente estaban buscando un sistema moderno que fuera fácil de gestionar, configurar y conectar tanto a los sistemas comerciales modernos fuera de la plataforma, como a los que CFG continuamente está desarrollando por su propia cuenta.



La solución

El historial exitoso de Equisoft con integraciones de OIPA lo hace la mejor opción

Con el fin de encontrar el socio adecuado y la mejor solución, CFG contrató a un consultor para llevar a cabo el proceso de RFP y ayudar en la selección del proveedor. Una pieza crítica en el proceso de evaluación fue la realización de un estudio evaluativo que definiría cómo el proveedor iba a satisfacer los requisitos de CFG, cómo se vería la ruta del trayecto, así como los costos involucrados.

OIPA y Equisoft surgieron del proceso como el claro ganador:

- ▶ La compañía continúa siendo el integrador de OIPA más grande y con más éxito del mundo.
- ▶ El equipo con más de 200 recursos dedicados a OIPA son responsables del 80% de las integraciones de OIPA globalmente.
- ▶ La confianza respaldada por más de 16 años de experiencia en implantación de Equisoft en más de 50 proyectos de vida, rentas y salud, además con proyectos de migraciones de información en todo el mundo.
- ▶ Lo más convincente fue la tasa de éxito de 100% de Equisoft en la implantación de OIPA.

El plan de modernización

El Proyecto de modernización de CORE-ECLIPSE fue planificado como un programa de cinco años, multifacético para implantar, integrar y lanzar Equisoft/manage (el cual incluye la Plataforma de Administración de Seguros de Oracle (OIPA) y el portal de API) junto con Equisoft/apply (eApplication y AppCapture).

- ▶ **Fase 1:** la meta era conseguir tres productos de cumplimiento CSO 2017 (Vida Total, Gastos Finales y Productos a Plazo) y empezar a funcionar en el cuarto trimestre de 2019.
- ▶ **Fase 2:** seguido de esto, el plan era continuar con la migración y retiro de los sistemas heredados de CFG.

Sólidos conocimientos y capacidades en OIPA resultaron en integraciones completas con una gran variedad de sistemas internos y externos

La implantación de OIPA en CFG presentó desafíos de integración significativos. Una de las razones por las que Equisoft fue seleccionado como el proveedor para esta modernización, fue la experiencia de la compañía y la experticia en la integración de OIPA con otros sistemas internos (suscripción, contabilidad, etc.) así como las plataformas externas. Como Asociado de Oro de Oracle y certificado como el primer Integrador Especializado en Administración de Pólizas de Seguros de Oracle (OIPA), Equisoft ha tenido la mayor experiencia implementando OIPA con los puntos de integración requeridos a su alrededor.

El equipo de implantación de Equisoft prestó su experticia específica de seguros para la integración de sistemas, así como una metodología probada basada en la experiencia ganada como uno de los primeros y más confiables integradores de seguros de Oracle.

Por la experiencia de Equisoft con proyectos de implantación e integración la compañía ha desarrollado una experticia sólida en áreas relacionadas al negocio como el análisis de procesos, complejos productos de seguros y cálculos.

Esta experticia incluía:

- ▶ Conocimiento técnico en integración electrónica con proveedores externos
- ▶ Captura de aplicación electrónica
- ▶ Automatización de reglas de los procesos
- ▶ Integraciones de flujos de trabajos
- ▶ Generación de documentos
- ▶ Extracciones y transformaciones de datos

Equisoft sería capaz de ayudar a CFG a sacarle ventaja a la flexibilidad y habilidad de OIPA de integrar con cualquier solución de un proveedor externo mediante un servicio web y mensajería XML. Por el hecho de que OIPA utiliza transacciones configurables, las cuales se procesan a varios tiempos durante la aplicación o ciclo de vida de la póliza, ha sido capaz de proporcionar la información necesaria y generar el desencadenante—para comunicarse con la solución de flujo de trabajo por medio de un servicio web cuando las tareas requieren ser generadas.

El Proyecto ECLIPSE incluía la construcción de nuevos puntos de integración entre OIPA y un conjunto de servicios en tiempo real, como:

- ▶ Validación de dirección
- ▶ Ruta del banco
- ▶ EFT
- ▶ Archivos devueltos del banco
- ▶ EApplications y AppCature (Equisoft/apply)
- ▶ Ilustraciones (Equisoft/illustrate)
- ▶ Servicios de correo electrónico/notificaciones de eventos push

Un aspecto crítico para el éxito en proyecto general y el logro de las metas de CFG, era la habilidad de integrar con una variedad de sistemas externos—de los cuales Equisoft había tenido experiencia con todos. Estas integraciones incluían a una variedad de compañías y sistemas vinculados a la cadena de aprobación, como:

- ▶ Milliman
- ▶ MIB
- ▶ TAI

También se completaron integraciones para:

- ▶ Viñeta para flujo de trabajo
- ▶ ODS/Replicación para extractos posteriores e informes
- ▶ Socios para un portal existente hablándole a OIPA por medio del portal de API de Equisoft.

En conclusión, Equisoft era el mejor equipado para completar las integraciones requeridas efectivamente y tan rápido como el integrador de seguros para vender para OIPA.



Los resultados

LAS INTEGRACIONES DE Equisoft de OIPA han sido un éxito para CFG y su transformación de administración de pólizas

El exitoso lanzamiento de una moderna plataforma de CFF trajo las mejoras que estaban buscando al principio.

Los tres nuevos productos de CSO 2017 fueron lanzados- Vida Total, Escudo Seguro, y Gastos Finales.

El nuevo sistema le ha permitido a CFG:

- ▶ Mejorar sin problema alguno la velocidad del flujo de trabajo, gracias a las integraciones entre OIPA, las soluciones de CFG y otros sistemas externos.
- ▶ Volverse autosuficientes en el desarrollo de necesidades debido al entrenamiento completo de Equisoft y la orientación para el equipo interno en configuración, integración y soporte
- ▶ Ser más receptivo a las necesidades del negocio
- ▶ Realizar cambios de productos más rápido y mejorar la funcionabilidad fácilmente sin recurrir a retrabajos.
- ▶ Introducir nuevos productos al mercado rápidamente
- ▶ Hacer un uso más productivo a su tiempo ya que las operaciones del día a día eran más fáciles

Por último, la fase uno de ECLIPSE se ha lanzado y CFG se embarcó en su trayecto para alcanzar sus objetivos claves de volver las operaciones más fáciles, reducir los esfuerzos de mantenimiento y disminuir su costo total de propiedad.

Para descubrir cómo Equisoft puede ayudarlo con la implementación e integración de su proyecto de modernización de OIPA, 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.

David Nicolai

Vicepresidente, Soluciones de seguros, EE.UU.
David.Nicolai@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 [implementación de OIPA](#) 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 50 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