

CELENT

SISTEMAS DE ADMINISTRACIÓN DE PÓLIZAS: EDICIÓN DE SEGUROS DE VIDA DE AMÉRICA LATINA

2023 Solutionscape, producto de VendorMatch

Fabio Sarrico, Nicolas Michellod

July 7, 2023

Contenidos

Resumen ejecutivo	3
Introducción	4
Metodología del informe	6
Matriz de capacidades técnicas de Celent	10
Equisoft: Equisoft/Manage	12
Aprovechando la experiencia de Celent.....	18
Investigaciones realizadas por Celent	19
Avisos de derechos de autor	20

RESUMEN EJECUTIVO

Las aseguradoras tienen varios enfoques para adquirir funciones y capacidades core. Un enfoque es observar los paquetes relevantes del sistema de administración de pólizas (PAS). Al igual que en otras regiones, el mercado de proveedores de sistemas de administración de pólizas de vida de América Latina sigue siendo de difícil navegación para muchas aseguradoras de vida. Si bien las aseguradoras tienden a tener criterios similares cuando buscan un proveedor de sistemas de administración de pólizas de vida (por ejemplo, la relevancia del sistema en los países de destino, los productos de seguros admitidos y los tipos de clientes atendidos), profundizar en la debida diligencia del proveedor requiere información más granular sobre los proveedores y sistemas en juego.

Este informe es el sexto de la revisión bianual de Celent sobre los sistemas de administración de pólizas disponibles para las aseguradoras de vida de América Latina (LATAM). Perfila 22 sistemas en uso o comercializados para productos de vida, pensiones y rentas vitalicias de LATAM. Algunos proveedores también aparecen en los informes complementarios que describen estos sistemas en Asia Pacífico, América del Norte y América Latina.

INTRODUCCIÓN

Este informe es parte de una serie sobre sistemas de administración de pólizas (PAS) en América del Norte, América Latina, Europa, Medio Oriente, África y Asia pacífico. Describe la mayoría de los sistemas de administración de seguros de vida, rentas vitalicias y pensiones disponibles en América Latina en la actualidad.

Este informe incluye 22 sistemas. Para obtener una lista completa de proveedores en este informe, consulte la tabla 1 en la página 7.

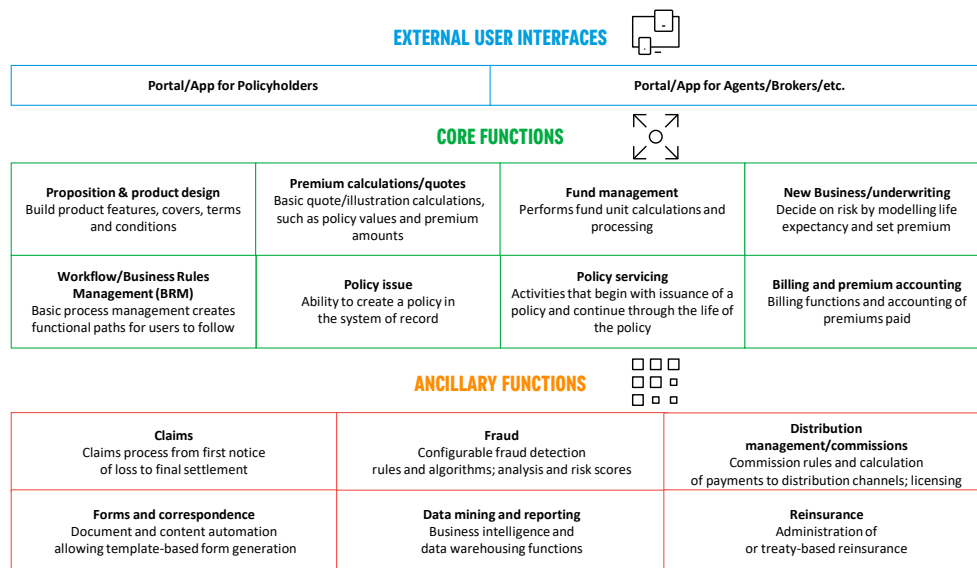
Este informe debería ayudar a las aseguradoras de vida a definir los requisitos de sus sistemas core y, cuando corresponda, crear una lista breve de proveedores para su evaluación. La funcionalidad PAS ampliada y la tecnología mejorada significan que las aseguradoras continúan teniendo un amplio espectro de sistemas y proveedores a considerar cuando buscan una solución que se ajuste a sus necesidades. Las aseguradoras deben aprovechar su acceso a los autores a través de la llegada a los analistas para obtener más información sobre los proveedores.

Definición del Sistema de Administración de Pólizas

En cierto sentido, un sistema de administración de pólizas (PAS) es el sistema de registro de todas las pólizas que ha emitido por escrito una compañía de seguros. En este nivel más básico, un PAS es un depósito de datos a nivel de póliza relacionados con planes de seguros, montos de cobertura de pólizas, beneficios y anexos, duración de las pólizas, etc. Se crea un registro de póliza permanente en el momento en que se emite una póliza e incluye el historial completo de la póliza hasta el pago, término, cancelación y/o restablecimiento.

En la práctica real, una aseguradora utiliza un PAS, ya sea por sí mismo o con soluciones puntuales específicas estrechamente integradas, para ejecutar una serie de procesos core y depende de varios tipos de capacidades de apoyo, como se muestra en la figura 1.

Figura 1: Componentes y funcionalidad del sistema de administración de pólizas



Fuente: Celent

Figura 1: Componentes y funcionalidad del Sistema de Administración de Pólizas

Interfase de Usuarios Externos

Portal/App para aseguradoras Portal/App para Agentes/Corredores/etc.

Funciones Core

Propuesta y diseño de producto Crear las características del producto, cláusulas, términos y condicionado	Cálculo y cotización de primas Cotización básica/cálculos ilustrados, ofreciendo valores y kmontos de primas	Gestión de fondos Ejecuta y procesa los cálculos del fondo	Nuevos negocios/suscripción Decidir sobre el riesgo para modelar las expectativas de vigencia y fijar la prima
Gestión de flujos y reglas del negocio Crea rutas funcionales para la gestión de procesos básicos para ser seguidas por los usuarios	Emisión de pólizas Capacidad de crear pólizas en el sistema de registro	Servicio de pólizas Actividades que comienzan con la emisión de una póliza y continúan a lo largo de la vida de la póliza	Facturación y contabilización de primas Funciones de facturación y contabilización de primas pagadas

Funciones Auxiliares

Reclamos de siniestros Procesos de reclamos desde la primera notificación hasta el cierre final del siniestro	Fraude Configura reglas y algoritmos para la detección de fraude; análisis y evaluación de riesgos	Gestión de distribución/comisiones Reglas acerca de las comisiones y el cálculo de pagos a los canales de distribución; licencias
Formulación y correspondencia La suscripción basada en documentos y en plantillas que incorporan el contenido automatizado	Minería de datos y reportes Inteligencia de negocios y funciones de data warehousing	Reaseguros Administración de o los contratos de reaseguro

Fuente: Celent

METODOLOGÍA DEL INFORME

El objetivo de Celent es incluir en este informe la mayor cantidad posible de los principales sistemas de administración de pólizas que se utilizan o se venden activamente a las aseguradoras en América Latina. Celent revisa activamente los sistemas de proveedores en el mercado de software de seguros e invita a los proveedores a participar en informes como estos.

Aproximación

Para analizar las capacidades de los sistemas de administración de pólizas activos en el mercado de seguros de vida, Celent invitó a proveedores de software de todo el mundo a participar en esta investigación. La participación de los proveedores no tuvo ningún costo.

Celent envió una RFI detallada a los proveedores participantes, acompañada de un resumen del producto y una demostración de la solución cuando se hizo posible. El RFI buscó información sobre funcionalidad clave, sobre los productos preintegrados, base de clientes, modelo de precio e implementación y soporte. En algunos casos, los proveedores revisaron sus respuestas de RFI luego de discusiones detalladas.

Celent usó su exclusiva plataforma VendorMatch para recopilar datos RFI de cada proveedor. VendorMatch es el almacén de soluciones de datos y proveedores más grande del mundo y se combina con herramientas analíticas para ayudar a las instituciones financieras a encontrar, evaluar y seleccionar soluciones. Cada perfil contiene un enlace para la solución del perfil de VendorMatch.

Las soluciones de administración de pólizas de seguros de vida del RFI recopilaron información en múltiples dimensiones, que incluyen:

- Información sobre la compañía y el producto
- Información específica sobre el proveedor y el sistema incluido, entre otras cosas:
 - *Funcionalidad:* Administración de pólizas y servicios generales, incluidos los escritorios; flujo de trabajo; nuevos trabajos que incluyen cotizaciones, ilustraciones y aplicaciones; suscripción; configuración y gestión de productos; cálculos de primas; gestión de fondos; gestión de rentas vitalicias; cálculos de impuestos; servicio de reclamaciones; facturación, cobros, desembolsos y conciliaciones; gestión de la distribución, incluidas las comisiones; reaseguro; gestión de documentos y formularios; integraciones y funciones digitales; internacionalización y localización.
 - *Tecnología:* Código, bases de datos, sistemas operativos compatibles, métodos de integración y API, interfaz de usuario y opciones móviles de implementación.
 - *Implementación y soporte:* dotación de personal, capacitación, servicios al cliente e instalación inicial.

- *Términos comerciales:* modelos de precios, factores de precios, tarifas de software de terceros y otros costos, y acuerdos de nivel de servicio.
- *Base de clientes:* Clientes por estratos premium, instalaciones por país, clientes estelares, líneas de negocio apoyadas, líneas de negocio en producción incluyendo productos de protección, rentas vitalicias, accidentes y salud, ahorro y pensión.

Como parte del proceso VendorMatch RFI, Celent generó mucha más información sobre cada solución de la que se refleja en este informe. Los clientes de suscripción pueden aprovechar el acceso de analista del que disponen para conectarse con el autor y obtener más información sobre los proveedores. También pueden usar la plataforma VendorMatch de Celent para revisar los perfiles de productos y empresas en línea de un proveedor. Dado que la base de datos en línea se puede actualizar en cualquier momento, los datos en línea pueden estar más actualizados que este informe.

Sobre los Perfiles

Este informe contiene 22 perfiles. Los perfiles están presentados en orden alfabético.

Cada uno de los perfiles presenta información sobre el proveedor y la solución, incluidos: los servicios profesionales y las capacidades de soporte disponibles en la región, su base de clientes, su funcionalidad y las líneas de negocios que han implementado, su tecnología y asociaciones y métodos de implementación.

Todos los proveedores tuvieron la oportunidad de revisar sus perfiles para verificar la precisión de los hechos, pero no pudieron influir en la evaluación general del sistema ni en la ubicación del proveedor en la matriz de capacidades técnicas de Celent.

Celent se ha reservado la autoridad final sobre el contenido de los perfiles publicados. Algunos de los proveedores incluidos en este informe son clientes de Celent y otros no. No se dio preferencia a los clientes de Celent ni para su inclusión en el informe ni para la evaluación posterior.

En la tabla 1 se muestra una lista detallada de los proveedores perfilados en este informe.

Tabla 1: Proveedores perfilados en este informe

Proveedor	Producto	Página
C2L BIZ Solutions PVT. Ltd	SymbioSys (Life PAS)	12
Consis International	Accel Suite	18
DXC Technology	DXC Assure Integral Life	24
Equisoft	Equisoft/Manage	30
Fadata	INSIS Life and Pension	36
GLM SA	GLMSUIT INSURANCE	42
I4Pro	I4Pro ERP Life	48
Inetum (Cleva Insurance Solution)	Cleva Life	53
Infosys McCamish	VPAS® Policy Administration Platform	59
In Motion GIT	VisualTIME Life	65
INSTANDA	INSTANDA Life Policy	71

Vendor	Product	Page
Majesco	Majesco L&AH Core Suite	77
MINSAIT	Onesait Insurance Platform	82
Oracle Corporation	Oracle Insurance Policy Administration for Life and Annuity	88
PROSEGUR	SISnet Life Insurance PAS	94
Sapiens	Sapiens CoreSuite L&A	100
Sistran Brasil	SISE Vida	106
Sistran LATAM	SISE Individual, Group Life & Claims	112
Socotra	Socotra	118
SysOne	SysOne Cloud Ready 2023	124
Tata Consultancy Services	TCS BaNCS for Life & Pension	130
UST Global	ITACA Insurance Core	136

Fuente: Celent

Categorías e Implementaciones de Productos de Seguros

Algunos proveedores tienen experiencia en productos de seguros específicos con su sistema de administración de pólizas de vida. Cada perfil incluye una tabla que enumera los productos admitidos por el sistema. Celent clasifica estos productos en cuatro categorías:

- Productos de protección: vida a término, vida entera, vida variable, vida universal, vida universal variable, vida universal indexada, fondo de seguro diversificado, senior o pre-necesidad/gasto final.
- Rentas: Renta fija, renta variable, rentas indexadas y rentas mejoradas.
- Productos de salud: cuidado a corto y largo plazo, muerte accidental o desmembramiento, enfermedad crítica, discapacidad a corto y largo plazo, protección de ingresos, salud dental, de la vista y suplementaria, indemnización hospitalaria y gastos médicos mayores.
- Pensión: pensión de contribución definida, beneficio definido, envuelta (tanto personal como de cartera de inversión) y ahorro (bonos, fondos mutuos, etc.)

Las siguientes tablas enumeran el soporte de sistemas de estas categorías de productos en empresas individuales y grupales y la cantidad de clientes que ejecutan el sistema en LATAM.

Table 2: Soporte de producto y clientes LATAM

Proveedor	Protección	Rentas	Salud	Pensión	Clientes LATAM
C2L BIZ Solutions PVT. Ltd	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguno
Consis International	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	12
DXC Technology	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ninguno
Equisoft	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2

Vendor	Protection	Annuities	Health	Pension	LATAM Clients
Fadata	✓	✓	✓	✓	5
GLM SA	✓	✓	✗	✗	6
I4PRO INFORMÁTICA LTDA	☐	✓	✓	✓	No divulgado
Inetum (Cleva Insurance Solution)	☐	☐	☐	☐	Ninguno
Infosys® McCamish	✓	☐	☐	☐	1
In Motion GIT	✓	✓	✓	✓	31
INSTANDA	☐	✗	☐	✗	Ninguno
Majesco	✓	☐	✓	✗	1
MINSAIT	☐	☐	☐	☐	Ninguno
Oracle Corporation	✓	☐	☐	☐	No divulgado
PROSEGUR	☐	☐	☐	☐	Ninguno
Sapiens	☐	☐	☐	☐	Ninguno
Sistran Brasil	✓	✗	✗	✗	4
Sistran LATAM	✓	✓	✓	✗	12
Socotra	☐	☐	☐	✗	Ninguno
SysOne	✓	✓	✓	✓	No divulgado
Tata Consultancy Services	☐	☐	☐	☐	Ninguno
UST Global	✓	✓	✓	✓	14

Leyenda: ✓ = Al menos un producto de la categoría en producción; ☐ = Al menos un producto en la categoría soportado, pero no en producción; ✗ = Ningún producto en la categoría soportado

Fuente: Celent

Limitaciones

Celent cree que este estudio proporciona información valiosa sobre las ofertas actuales en los sistemas de administración de pólizas de seguros de vida. Sin embargo, se anima a los lectores a considerar estos resultados en el siguiente contexto que se expone. Aunque vimos demostraciones del sistema cuando fue posible, no pudimos confirmar todos los detalles de la solución y la información de la base de clientes proporcionada por los participantes. La recopilación de datos inicial comenzó en enero de 2023 y los proveedores han tenido la oportunidad de actualizar la información de su perfil desde ese contacto inicial.

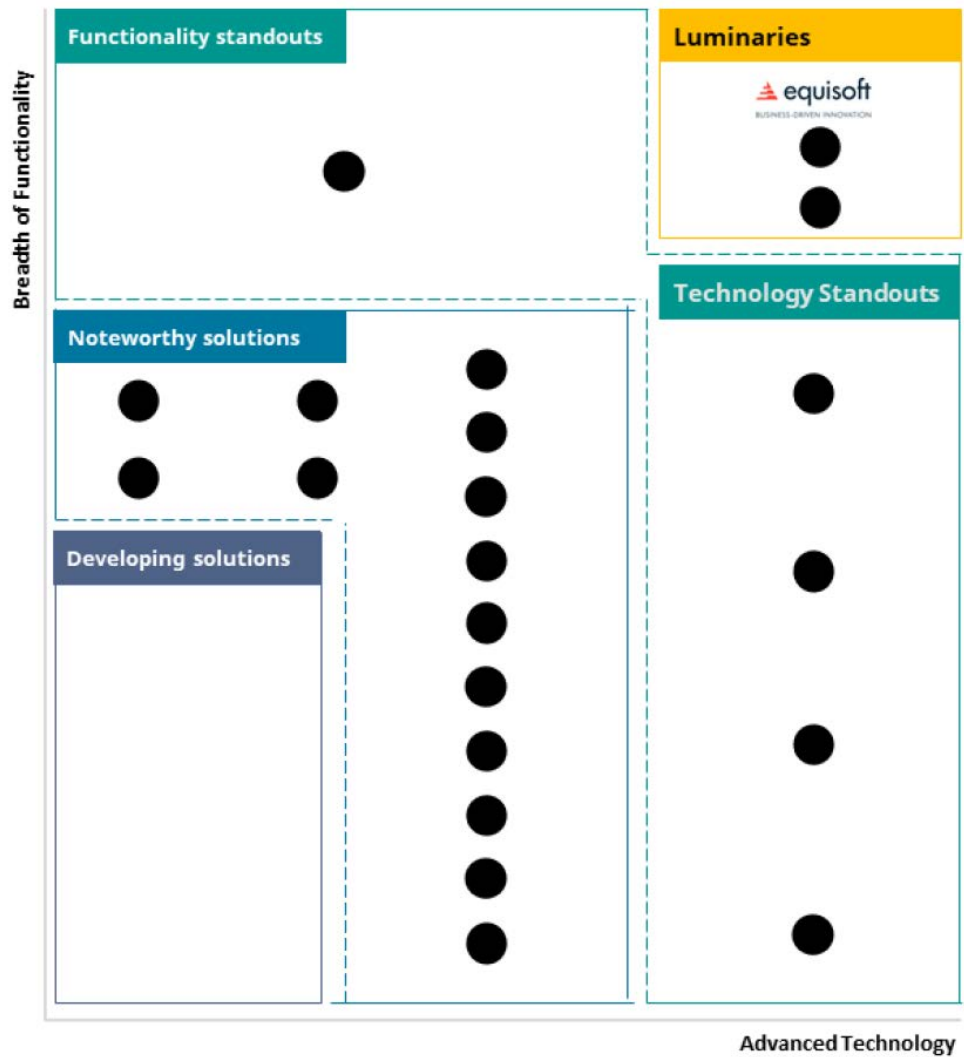
MATRIZ DE CAPACIDADES TÉCNICAS DE CELENT

En la matriz de capacidades técnicas de Celent, colocamos cada solución en una categoría según la sofisticación y la amplitud de su tecnología. Las soluciones no están clasificadas dentro de la categoría que hemos asignado, por lo que simplemente las enumeramos alfabéticamente.

Las cinco categorías son:

- **Luminaria:** sobresale tanto en tecnología avanzada como en amplitud de funcionalidad.
- **Destacado en tecnología:** sobresale en tecnología avanzada, pero aún no tiene tantas características como los principales (bajo en amplitud de funcionalidad). A menudo más nuevas, estas soluciones normalmente han elegido un conjunto específico de funciones con las que comenzar su travesía.
- **Funcionalidad destacada:** bajo en tecnología avanzada, Bueno en amplitud de funcionalidad (probablemente tiene una gran base instalada). A menudo más establecidas, estas soluciones han creado un conjunto sólido de características con tecnología que ya no es de vanguardia.
- **Solución notable:** relativamente inferior en ambas dimensiones, pero aun así digno de consideración por parte de la institución financiera adecuada.
- **Solución en desarrollo:** generalmente nueva en el mercado y bastante baja en tecnología avanzada o amplitud de funcionalidad. Tiene el potencial de madurar y convertirse en una oferta más sólida con el tiempo.

Figura 2: Matriz de Capacidades Técnicas de Celent



Fuente: Celent

*Consulte la tabla 2 en las páginas 8 Y 9 para obtener información sobre la base de clientes de proveedores en LATAM.

Las siguientes secciones describen cada sistema y proveedor en orden alfabético.

Empresa y Producto

Empresa y Producto

Tabla 3: Empresa y Producto

Año de fundada	2008
Sede	Mumbai, India
Número de empleados	280
Ingresos (USD)	\$11.16M
Estructura financiera	Private
Enlace de VendorMatch	C2L BIZ Solutions Pvt. Ltd.: SymbioSys (Life PAS)
Año original de lanzamiento	2010
FTE que brindan servicios profesionales para productos	275
Clientes notables	Sunlife Malaysia, Tokio Marine Malaysia, ManiplCigna India, FWD Malaysia

Fuente: VendorMatch RFI

Funcionalidad

Tabla 4: Disponibilidad de Suites

	disponibilida
Cálculos de primas/Motor de calificación	✓ ■
Cotizaciones	✓ ■
Necesidad de análisis	✓ ■
Diseño del producto/Desarrollo/Herramientas de modelado	✓
e-Applicación	✓ ■
Gestión de casos de nuevos negocios incl. Workbench	✓
Motor de reglas de suscripción/Suscripción automatizada	✓
Inteligencia empresarial/análisis	✓
CRM	✓
Gestión de contenido	●
Administración de pólizas	✓
Facturación/cobranzas	✓
Administración de reclamos/pagos	✓

	disponibilidad
Portal de clientes potenciales (presupuesto rápido, ilustración, encuadernación, problema)	✓ ■
Portal del asegurado (consultas y trámites de pólizas vigentes)	✓ ■
Portal del productor (rápida cotización, ilustración, encuadernación, edición)	✓ ■
Gestión de reaseguros	✓
Gestión de distribución/comisiones	✓
Gestión de documentos	●
Comunicaciones con el cliente	●

Leyenda: ✓ = Integrado en el módulo de administración de pólizas; □=Módulo separado disponible de este proveedor (sin costo); ■ = módulo separado disponible de este proveedor (costo adicional); ● = A través de otro proveedor; x = No disponible

Fuente: VendorMatch RFI

Líneas de negocio admitidas

Tabla 5: Líneas de negocio admitidas

Línea de negocios	Individual	Colectivo
Vida a término	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vida entera	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vida variable	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Universal Life	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vida variable universal	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vida universal indexada	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo de seguro diversificado	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Senior o pre-necesidad / Gasto final	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Renta fija	✓	<input type="checkbox"/>
Renta variable	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentas indexadas	✓	<input type="checkbox"/>
Rentas mejoradas/deterioradas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Atención a corto plazo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Muerte accidental o desmembramiento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Enfermedades críticas	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Discapacidad a largo plazo (LTD)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Discapacidad a corto plazo (STD)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Atención a largo plazo (LTC)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Protección de ingresos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Salud dental	✗	<input type="checkbox"/>
Visión	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Salud suplementaria/indemnización de hospital/atención médica mayor	✓	✓

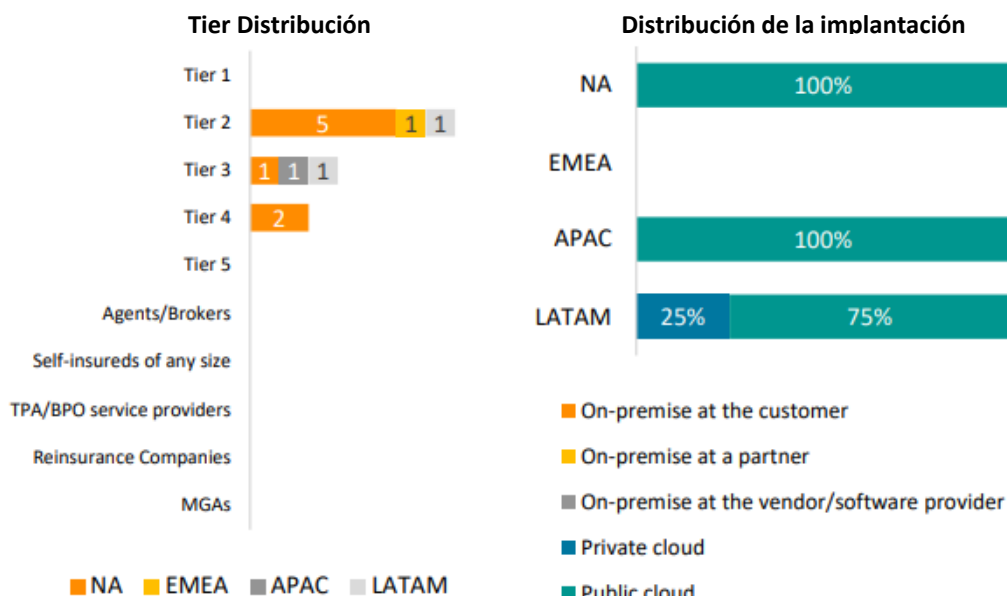
Línea de negocios	Individual	Colectivo
Crédito	<input type="checkbox"/>	✗
Pensión (Contribución definida)	<input type="checkbox"/>	✗
Pensión (beneficio definido)	<input type="checkbox"/>	✗
Envuelta (tanto personal como de cartera de inversión)	<input type="checkbox"/>	✗
Ahorros (Bonos, Fondos mutuos, etc.)	<input type="checkbox"/>	✗

Leyenda: ✓ = En producción; = compatible pero no en producción; ✗ = No compatible

Fuente: VendorMatch RFI

Base de clientes

Figura 3: Base de Clientes por la Opción de Tamaño e Implantación



Fuente: VendorMatch RFI

Tecnología

Tabla 6: Opciones de Tecnología

Opciones de Tecnología	Respuestas
Base de Código	C#: 40%; Java: 20%; Otros (Azure DevOps pipelines, Bicep, Azure CLI, and Powershell) 40%
Métodos de Integración	Utilizamos servicios PaaS de integración sin servidor y basados en la nube para implementar servicios web SOAP tradicionales; RESTful HTTP-servicios de estilo; formato JSON; Kafka (u otro mensaje), JMS o tecnología similar; API personalizada; archivos planos; mensajería nativa.
Modelo de Datos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Modelo de datos privados ✓ Liberar el modelo de datos a un cliente ✓ Capacidad para publicar fácilmente el modelo de datos en el modelo de datos de un cliente

Opciones de Tecnología	Respuestas
	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Asignación a un formato intermedio para compartir con un cliente (por ejemplo, estándar de la industria)
Permitir el Acceso a Datos Entre Componentes	No, el propio sistema utiliza una capa de acceso a datos a través de la cual se transmite toda la comunicación interna con la base de datos. Sin embargo, la configuración tiene acceso directo a la base de datos a través de SQL en caso de que una determinada transacción configurada requiera datos que no se proporcionan de forma nativa en el contexto de la transacción.
Detalles API	<ul style="list-style-type: none"> ✓ La API está documentada Los sistemas externos pueden desencadenar un evento en el sistema al que puede responder un flujo de trabajo o un sistema de reglas comerciales. ✓ La administración de API admite estándares locales o globales, como la creación y el procesamiento de aplicaciones ACORD ✓ Los códigos de muestra de API están disponibles para los clientes. ✓ el portal API para desarrolladores está disponible para soporte y descripciones ✓ el portal de prueba de API y la capacidad de usar scripts en el sitio web están disponibles ✓ El Sistema permite API publica en SOAP, REST, JSON, y XML servicios de estilo como APIs ✓ La gestión tiene una versión API está disponible ✓ El acceso a las API es gestionado y el uso de las API es rastreado por los desarrolladores ✓ Se ofrece capacitación en el sistema extendido
Leyenda: ✓ = Sí; ✗ = No	
Fuente: VendorMatch RFI	

Tabla 7: Capacidades de SaaS

Elementos	Disponibilidad
Basado en una arquitectura multiusuario	✓
Tipo de esfuerzo para actualizar la solución	Scripts automatizados – completamente automatizados
Ritmo de las actualizaciones para implementaciones multiusuario	Más frecuentemente que cada 3 meses
Enfoque de implementación admite elasticidad	Sí, automáticamente
Estrategia actual relacionada con las API	Habilitado para usar APIs
Capacidad del modelo de implementación para aprovechar un enfoque sin servidor	✓
Capacidad para habilitar servicios independientes (microservicios)	✓
Proporción del sistema diseñado como microservicios	Over 80%
Admite la automatización de los procesos de desarrollo e implementación (DevOps)	✓
Capacidad para correr e implementar en containers para mejorar la implementación de aplicaciones	✓
Necesidad de containerización para correr en la nube	✗

Elementos	Disponibilidad
Capacidad de las funciones y capacidades del sistema para distribuirse entre una nube privada y una nube pública	✓
Leyenda: ✓ = Si x = No	
Fuente: VendorMatch RFI	

Table 8: Cambio de herramientas y actualizaciones

Tipos de cambios	Disponibilidad
Definición de reglas de negocio	✓
Definiciones de datos	✓
Tabla de mantenimiento, lista de valores, etc.	<input type="checkbox"/>
Definición de interface	<input type="checkbox"/>
Definición del producto	✓
Seguridad basada en funciones, control de acceso y autorizaciones	✓
Definición de pantalla	⊖
Definición de flujo de trabajo	✓
Leyenda: ✓ = Configurable vía herramientas para usuarios de negocio; <input type="checkbox"/> = Configurable vía herramientas usuarios T I; <input checked="" type="checkbox"/> = Configurable vía scripting; ⊖ = Configurable vía el proveedor; ● = Codificación requerida; x = No disponible	
Fuente: VendorMatch RFI	

Tabla 9: Aplicaciones y Ciberseguridad

Opciones tecnológicas	Respuestas
Compatible con PCI	✗
Incluye seguridad para gestionar las API para la integración a nivel de aplicación	✓
Capacidades de autenticación	✓ Contraseñas una sola vez
	✓ Permisos flexibles para el usuario
	✓ Identificación externa
	✓ Seguridad por tokens / PINS
	✓ Basados en seguridad biométrica
	✓ Autenticación multifactorial
	✗ Basado en identidades federadas
Seguridad de penetración	✓
Leyenda: ✓ = Yes; x = No	
Fuente: VendorMatch RFI	

Partnership

Table 10: Implementación y Soporte

Tipos de asociación	Proveedor asociado
Integradores de sistema	Cognizant Technology Solutions DXC Technology HCL Technologies

Tipos de asociación	Proveedor asociado
Asociados con Fintech	InsureMO

Fuente: Vendor RFI

Implementación, Soporte y Fijación de Precios

Tabla 11: Implementación, soporte y fijación de precios

Tamaño típico del equipo de implementación	11 a 15
Composición de los recursos	Proveedor: 50%; Aseguradora: 50%
Ubicación de los empleados	Equisoft tiene 295 empleados en Norteamérica, 30 empleados en EMEA, 61 empleados en APAC, 27 empleados in Latinoamérica
Tiempo promedio para la implementación	Implementación inicial: 7 a 12 meses Segunda y siguientes líneas de negocios: 4 a 6 meses Segundo y siguientes estados/jurisdicciones: 1 a 3 meses
Modelo de fijación de precios	Licencia basada en suscripción

Fuente: Vendor RFI

APROVECHANDO LA EXPERIENCIA DE CELENT

Si encontró valioso este informe, podría considerar contratar a Celent para realizar análisis e investigaciones personalizados. Nuestra experiencia colectiva y el conocimiento que obtuvimos al trabajar en este informe pueden ayudarlo a optimizar la creación, el perfeccionamiento o la ejecución de sus estrategias.

Apoyo a instituciones financieras

Los proyectos típicos que apoyamos incluyen:

Preselección y selección de proveedores: Realizamos descubrimientos específicos para usted y su negocio para comprender mejor sus necesidades únicas. Luego creamos y administramos una RFI personalizada para proveedores seleccionados para ayudarlo a tomar decisiones de proveedores rápidas y precisas.

Evaluaciones de prácticas comerciales. Dedicamos tiempo a evaluar los procesos y requisitos de su negocio. Con base en nuestro conocimiento del mercado, identificamos posibles limitaciones de procesos o tecnologías y brindamos información clara que lo ayudará a implementar las mejores prácticas de la industria.

Creación de estrategia de negocio y TI. Recopilamos perspectivas de su equipo ejecutivo, su personal comercial y de TI de primera línea, y sus clientes. Luego analizamos su puesto actual, capacidades institucionales y tecnología frente a sus objetivos. Si es necesario lo ayudamos a reformular sus planes tecnológicos y comerciales para abordar las necesidades a corto y largo plazo.

Soporte para proveedores

Brindamos servicios que lo ayudan a refinar sus ofertas de productos y servicios. Ejemplos incluyen:

Evaluación de la estrategia de productos y servicios. Le ayudamos a evaluar su posición en el mercado en términos de funcionalidad, tecnología y servicios. Nuestros talleres de estrategia lo ayudarán a dirigirse a los clientes adecuados y adaptar sus ofertas a sus necesidades.

Mensajes de mercado y revisión de garantías. Basándonos en nuestra amplia experiencia con sus clientes potenciales, evaluamos sus materiales de marketing y ventas, incluido su sitio web y cualquier garantía.

INVESTIGACIONES REALIZADAS POR CELENT

[Policy Administration Systems: EMEA Life Insurance Edition](#)

Julio 2023

[Policy Administration Systems: Asia-Pacific Life Insurance Edition](#)

Julio 2023

[Policy Administration Systems: North American Individual Life Insurance Edition](#)

Julio 2023

[Policy Administration Systems: North American Group/Voluntary Life Insurance Edition](#)

Junio 2023

[Property Casualty Billing Systems: Latin America Edition](#)

Junio 2023

[Deal Trends for Property and Casualty Policy Administration Systems: Latin America Edition](#)

Mayo 2023

[Insurer Stand-Alone Rating Engines — Global Edition](#)

Abril 2023

[Policy Administration Systems: P&C Insurance; Latin America Edition](#)

Febrero 2023

[Deal Trends for Life Policy Administration Systems: Latin American Edition](#)

Diciembre 2022

AVISOS DE DERECHOS DE AUTOR

Derechos de autor de Celent 2023 , una división de Oliver Wyman, Inc., la cual está totalmente poseída como subsidiaria de Marsh & McLennan Companies [NYSE: MMC]. Todos los derechos reservados. Este reporte no puede ser reproducido, copiado o redistribuido, en su totalidad o en partes, en cualquier forma o por cualquier medio, sin el permiso escrito de Celent, una división de Oliver Wyman ("Celent") y Celent no asume responsabilidad por las actuaciones de terceras partes en este respecto. Celent y cualquier proveedor de contenido de terceros cuyo contenido se incluye en este informe son los únicos propietarios de los derechos de autor del contenido de este informe. Celent ha incluido cualquier contenido de terceros en este informe con el permiso del propietario del contenido correspondiente. Cualquier uso de este informe por parte de terceros está estrictamente prohibido sin una licencia expresamente otorgada por Celent. Cualquier uso de contenido de terceros incluido en este informe está estrictamente prohibido sin el permiso expreso del propietario del contenido correspondiente. Este informe no está destinado a la circulación general, ni debe ser utilizado, reproducido, copiado, citado o distribuido por terceros para cualquier propósito distinto a los que pueden establecerse en este documento sin el permiso previo por escrito de Celent. Ni el todo ni parte del contenido de este informe, ni las opiniones expresadas en él, se difundirán al público a través de medios publicitarios, relaciones públicas, medios de noticias, medios de ventas, correo, transmisión directa o cualquier otro medio público de comunicación. sin el consentimiento previo por escrito de Celent. Cualquier violación de los derechos de Celent en este informe se aplicará en la máxima medida de la ley, incluida la búsqueda de daños monetarios y medidas cautelares en caso de incumplimiento de las restricciones anteriores.

Este informe no reemplaza el asesoramiento profesional personalizado sobre cómo una institución financiera específica debe ejecutar su estrategia. Este informe no es una asesoría de inversión y no se debe confiar en él para tal asesoría ni como sustituto de la consulta con contadores profesionales, asesores fiscales, legales o financieros. Celent ha hecho todo lo posible para utilizar información y análisis confiables, actualizados y completos, pero toda la información se proporciona sin garantía de ningún tipo, expresa o implícita. La información proporcionada por otros, en la que se basan la totalidad o partes de este informe, se cree que es confiable pero no ha sido verificada y no se otorga ninguna garantía en cuanto a la precisión de dicha información. La información pública y los datos empresariales y estadísticos provienen de fuentes que consideramos confiables; sin embargo, no hacemos ninguna declaración sobre la precisión o integridad de dicha información y hemos aceptado la información sin verificación adicional.

Celent se exime de cualquier responsabilidad de actualizar la información o las conclusiones de este informe. Celent no acepta ninguna responsabilidad por cualquier pérdida que surja de cualquier acción tomada o dejada de tomar como resultado de la información contenida en este informe o cualquier informe o fuente de información a la que se haga referencia en este documento, o por cualquier daño consecuente, especial o similar, incluso si se le advierte de la posibilidad de tales daños.

No hay terceros beneficiarios con respecto a este informe, y no aceptamos ninguna responsabilidad ante terceros. Las opiniones expresadas en este documento son válidas únicamente para el propósito establecido en este documento y a la fecha de este informe.

No se asume ninguna responsabilidad por los cambios en las condiciones del mercado o las leyes o reglamentos y no se asume ninguna obligación de revisar este informe para reflejar los cambios, eventos o condiciones, que se produzcan con posterioridad a la fecha del presente.

Para obtener más información, póngase en contacto a través de info@celent.com o:

Fabio Sarrico
Nicolas Michellod

fsarrico@celent.com
nmichellod@celent.com

Americas

USA

99 High Street, 32nd Floor
Boston, MA 02110-2320

[+1.617.424.3200](tel:+1.617.424.3200)

USA

1166 Avenue of the Americas
New York, NY 10036

[+1.212.345.8000](tel:+1.212.345.8000)

USA

Four Embarcadero Center
Suite 1100
San Francisco, CA 94111

[+1.415.743.7800](tel:+1.415.743.7800)

Brazil

Rua Arquiteto Olavo Redig
de Campos, 105
Edifício EZ Tower – Torre B – 26^ª andar
04711-904 – São Paulo

[+55 11 3878 2000](tel:+55.11.3878.2000)

EMEA

Switzerland

Tessinerplatz 5
Zurich 8027

[+41.44.5533.333](tel:+41.44.5533.333)

France

1 Rue Euler
Paris 75008

[+33 1 45 02 30 00](tel:+33.1.45.02.30.00)

Italy

Galleria San Babila 4B
Milan 20122

[+39.02.305.771](tel:+39.02.305.771)

United Kingdom

55 Baker Street
London W1U 8EW

[+44.20.7333.8333](tel:+44.20.7333.8333)

Asia-Pacific

Japan

Midtown Tower 16F
9-7-1, Akasaka
Minato-ku, Tokyo 107-6216

[+81.3.6871.7008](tel:+81.3.6871.7008)

Hong Kong

Unit 04, 9th Floor
Central Plaza
18 Harbour Road
Wanchai

[+852 2301 7500](tel:+852.2301.7500)

Singapore

8 Marina View
Asia Square Tower 1
#09-07
Singapore 018960

[+65 6510 9700](tel:+65.6510.9700)