

A continuación se da respuesta a las inquietudes planteadas por uno de los interesados en la invitación pública No. 024 de 2014, relacionada con la “ADQUISICIÓN DE UNA HERRAMIENTA TECNOLÓGICA INTEGRAL PARA LA PREVENCIÓN EL CONTROL Y EL MONITOREO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT DE FINAGRO” :

1 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el primer punto se solicita lo siguiente:

“La herramienta debe compilar y ejecutar en una amplia variedad de plataformas y sistemas como Linux, Windows.”

Preguntas: ¿Cuál es el motivo para solicitar Linux como una plataforma en la que se deba compilar y ejecutar el sistema?

¿Es posible separar las etapas de compilación para que se realice sobre plataformas Windows y la etapa de ejecución se puede realizar bajo plataformas Linux y Windows?

RESPUESTA DE FINAGRO:

Por favor consultar la adenda No. 2 publicada el día de hoy en el cual se modifica el texto: “La herramienta debe compilar y ejecutar en una amplia variedad de plataformas y sistemas como Linux, Windows.”

2 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el segundo punto se solicita lo siguiente:

“La herramienta debe ser web based construida con herramientas .NET, JAVA, PHP.”

Pregunta: ¿Cuál es el motivo para solicitar una herramienta basada en Web, teniendo en cuenta aspectos de seguridad y disponibilidad que intrínsecamente no se pueden garantizar al 100% en una arquitectura de este tipo?

RESPUESTA DE FINAGRO:

Solicitamos una herramienta web based por :

- Compatibilidad con otros aplicativos web
- La comunicación entre nuestra data center y cliente de aplicativo es cifrado.

3 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el tercer punto se solicita lo siguiente:

“La herramienta no debe ser del tipo cliente servidor.”

Preguntas: ¿Cuál es el motivo para rechazar soluciones con arquitectura cliente-servidor, siendo las soluciones de este tipo las que mayor robustez ofrecen en aspectos como el tiempo de respuesta y la seguridad de los resultados de los análisis?.

¿Es posible presentar una propuesta de tipo cliente-servidor la cual genere resultados en múltiples formatos: Archivos planos, MS Excel, o exportación hacia bases de datos por conexión ODBC?.

RESPUESTA DE FINAGRO:

No es posible que la solución sea cliente servidor.

4 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el sexto punto se solicita lo siguiente:

“Debe ser un conjunto integrado de servicios de software que incluye, la minería de datos, la instalación de almacenamiento para cálculos matriciales, herramientas intermedias para el análisis de datos, facilidades gráficas para el análisis de resultados y de datos, y un lenguaje de programación, sencillo y eficaz.”

Preguntas:

¿Es necesario instalar una solución de almacenamiento para cálculos matriciales, no es posible almacenar los resultados de estos cálculos en el motor de base de datos SQL Server 2012?

¿Es requisito que la solución de minería de datos se opere mediante lenguaje de programación, teniendo en cuenta que existen herramientas que operan en un ambiente de trabajo visual (ambiente gráfico) que facilitan al usuario hacer un análisis rápidamente y de manera amigable sin necesidad de hacer código de programación?

RESPUESTA DE FINAGRO:

- Si es posible almacenar los resultados en un motor de base de datos SQL Server 2012
- No es requisito que la solución opere.

Adicionalmente, por favor consultar la adenda No. 2 publicada el día de hoy en el cual se modifica el texto

5 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el octavo punto se solicita lo siguiente:

“Calificación de los clientes, productos, canales y jurisdicciones nuevas, utilizando las reglas establecidas en el modelo de segmentación, generada con una periodicidad mensual, de acuerdo a la definición de cada uno de los segmentos (dada por la regla obtenida de la aplicación de la técnica de árbol de regresión multivariada).”

Pregunta: ¿La técnica de árbol de regresión multivariada se entiende como una técnica de árbol de clasificación estadística (CHAID), una técnica de clasificación y regresión (C&RT) o como una técnica de regresión (logística, etc.)?

RESPUESTA DE FINAGRO:

Los árboles de regresión multivariados fueron inicialmente concebidos para predecir simultáneamente múltiples variables utilizando un conjunto de variables explicativas. Esto permite generalizar un poco el conocido algoritmo CART de árboles univariados. Recientemente se descubrió que las variables a predecir podrían ser las mismas variables explicativas, y de este modo se construyó una técnica de clustering, los **árboles de regresión multivariados** auto-asociativos (ARMAA).

Contamos con una segmentación la cual se realiza a través de la herramienta estadística R.

6 – Con respecto al numeral 3 “Requisitos técnicos de la herramienta a adquirir” en el octavo punto se solicita lo siguiente:

“La generación de alertas producto del desarrollo del numeral 2 y el registro de la gestión de cada una de ellas.”

Preguntas: ¿El alcance del “registro de la gestión de cada alerta” es el registro en el archivo de alertas generadas del resultado de la acción que lleva a cabo la persona que toma acción sobre la misma (Contactar al reportado, reporte al respectivo ente, operación normal, etc.)?.

¿En qué consiste exactamente la gestión (seguimiento) y documentación de las alertas tramitadas, se está hablando del detalle y/o razón por la cual se ha generado la alerta que recibe el analista, para facilitar la decisión a tomar?.

RESPUESTA DE FINAGRO:

Efectivamente cuando se está hablando del registro de gestión de cada alerta hace referencia entre otros aspectos a los citados en su pregunta, así como la generación y almacenamiento del respectivo informe según la decisión tomada de reportar o no, por ejemplo.

Adicionalmente, conocer el criterio bajo el cual se generó la señal de alerta, y contar con la posibilidad de almacenamiento de la información que soporta todo el desarrollo de la alerta desde su generación hasta el respectivo análisis y decisión de la misma.

7 – ¿Cuál es el número de analistas al interior de la entidad que utilizarían la herramienta? ¿Cuántas de estas personas realizarían labores de segmentación y/o generación de modelos y cuántas realizarían labores de calificación (scoring) con los modelos creados?

¿Cuántas son las personas a los que se les otorgará la posibilidad de tener los resultados de los análisis?

RESPUESTA DE FINAGRO:

El área de cumplimiento SARLAFT está conformada por el Oficial de Cumplimiento principal y el suplente y un técnico.

El número de personas al interior del área sería de 2, que desarrollaría actividades propias de cumplimiento SARLAFT y a nivel de áreas de consulta, entes de control y de gestión de alertas, alrededor de 23 personas.

8 - ¿Cuál es la volumetría aproximada de la información que se debe analizar en la solución?. Entendiéndose volumetría como lo siguiente:

- Número de archivos de insumo (Número de tablas de Bases de datos, archivos planos/Excel) que se van a analizar.
- Cantidad de filas (Registros) y columnas (Campos) de cada insumo.

RESPUESTA DE FINAGRO:

Número de archivos de insumo: 15 aproximadamente.

Número de registros: 1.000.000

9 – En caso de poder presentarse soluciones del tipo cliente servidor ¿Cuáles son las características de servidor y procesador (Fabricante, Modelo, etc) al interior de la institución en los cuales se realizaría la instalación de la solución?

RESPUESTA DE FINAGRO:

NO esperamos soluciones tipo cliente servidor, para esta herramienta.

10 – ¿Considerando el valor de la inversión en este proyecto, es para FINAGRO un factor determinante contar con la propiedad del licenciamiento de la solución a perpetuidad?

RESPUESTA DE FINAGRO:

Es un factor importante.

11-Se intuye que la necesidad evidencia un desarrollo de software a la medida, solicitamos nos aclaren si es un requisito indispensable.

RESPUESTA DE FINAGRO:

Se está en la búsqueda de algo ya implementado, bajo el entendido que personalización es diferente a “la medida” la cual se considera en un porcentaje superior al 70 por ciento.

12 – La solución Sarlaft implica dos tipos de transferencia de conocimiento: Teórico (Conceptos estadísticos, de segmentación y de desarrollo de modelos con la solución adquirida) y practico (Coaching en sitio).

¿Para Finagro es solo un requerimiento la Transferencia de Conocimiento en sitio – Practico? ¿Se puede presentar una malla de capacitación integral en conceptos y manejo de la herramienta en Estadística, Minería de Datos, Regresión, Tendencias, técnicas multivariadas, modelamiento, etc? ¿Y que esta malla de capacitación tenga una intensidad mínima de 120 horas?.

De la misma manera en caso de ser aprobada esta sugerencia, se solicita que los capacitadores estén debidamente certificados por el fabricante en la solución para garantizar la total transferencia de conocimiento y mejores prácticas.

RESPUESTA DE FINAGRO:

Se requiere que la transferencia de conocimiento sea lo suficientemente integral, que permita a las personas responsables del manejo de la herramienta contar con los conocimientos amplios en cuanto a parametrizaciones, adecuación en la medida de ingreso de nuevos programas y productos, cambios normativos, temas estadísticos aplicables y básicos para el entendimiento de los cambios en los perfiles de riesgo, para citar un ejemplo.

Se espera que esa transferencia sea en mayor porcentaje practico, es decir con la utilización y acceso a la herramienta, que teórico, sin desvirtuar la importancia de un manual del usuario.

No obstante se espera que frente a las inquietudes de cualquier índole se cuente con el suficiente soporte a través del mecanismo que tenga establecido el proveedor, tal como una mesa de ayuda, por ejemplo.

13 – Cuáles son las expectativas y requisitos de Finagro con respecto a las actualizaciones anuales de licenciamiento, soporte técnico, operativo y funcional de la solución?

RESPUESTA DE FINAGRO:

Dentro del ofrecimiento inicial se espera contar con bondades por parte del oferente, con un atractivo y amplio plan dentro de la garantía de la herramienta, en cuanto a estos temas (actualizaciones, soporte, capacitaciones, entre otros).

Posteriormente, se espera contar con un contrato de soporte y mantenimiento con una periodicidad anual o la que mas se adecue a las necesidades de la Entidad.

14 – Se sugiere que adicionalmente a la experiencia exigida en Sarlaft con el sector financiero, sea requisito la experiencia certificada con entidades del estado colombiano en implementación de soluciones de Minería de Datos.

RESPUESTA DE FINAGRO:

Muchas gracias por la sugerencia.