

	MACROPROCESO: GESTIÓN DE ABASTECIMIENTO	Código:	APO_10_1_2_FR08
	PROCESO: GESTIÓN PRECONTRACTUAL	Versión	01
	SUBPROCESO: ANÁLISIS EXTERNO E INTERNO	Clasificación	Pública clasificada
		Fecha:	15/07/2019
FORMATO ANÁLISIS DEL SECTOR Y ESTUDIO DE MERCADO			
Aprobó: Luis Javier Castellanos Sandoval Gerente Abastecimiento Estratégico	Revisó: Martha Cecilia Florez Sanchez Profesional Universitario	Elaboró: Nicolás Martínez Benavides Profesional Universitario	

DESCRIPCIÓN DE LA NECESIDAD	
1. ASPECTOS GENERALES	
¿Cuál es su necesidad? Objeto	Prestación de servicios para contar con acceso, consulta y verificación de información de Listas Vinculantes y Restrictivas, inhibitorias, informativas y PEPs y acompañamiento en el diseño e Implementación de metodología de Scoring de Riesgo para clientes y personas de interés.
Valor de la necesidad plan de contratación	\$26.180.000
1.1 CONTEXTO ECONÓMICO	
Dando cumplimiento a lo dispuesto en la Circular Externa 027 de 2020 emitida por parte de la Superintendencia de Colombia, se identificaron los ajustes relacionados con infraestructura tecnológica (consulta de listas vinculantes, restrictivas y de PEP), definición de metodología de perfilamiento de clientes por lo cual dentro de las actividades a desarrollar se planteó contratar un proveedor que permita el acceso, consulta y verificación de información de Listas Vinculantes y Restrictivas, inhibitorias, informativas y PEPs y acompañamiento en el diseño e Implementación de metodología de Scoring de Riesgo para clientes y personas de interés.	
Contexto económico - Presupuesto aprobado por Junta Directiva	
1.2 CONTEXTO TÉCNICO	
Se requiere la contratación de un proveedor con experiencia en actividades relacionadas con listas restrictivas (fuentes de información confiables) y determinación de score de riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo para los clientes y personas de interés, con el fin de prestar los servicios relacionados con acceso, consulta y verificación de listas vinculantes y restrictivas y efectuar todo el acompañamiento en el diseño e Implementación de metodología de Scoring de Riesgo para clientes y personas de interés.	
Se consulto en el mercado posibles proveedores para la prestación de los servicios solicitados por parte de Positiva, se solicito el envío de las propuestas, proceso en el cual participaron los proveedores:	
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Jurad • Lozano Consultores – Infolaft • Risk Consulting • Stradata 	
A las propuestas recibidas se les realizo la calificación de tres criterios (costo, tiempo de ejecución y alcance), según esa calificación, se determinó que la propuesta remitida por parte del proveedor Risk Consulting Global Group cumple con todas las necesidades de contratación establecidas por Positiva y obtuvo la mayor calificación.	

Contexto técnico		
<i>- Se recibieron por parte de los oferentes las propuestas donde se evaluó el costo, tiempo de ejecución y alcance de la propuesta.</i>		
1.3 CONTEXTO REGULATORIO		
La actividad de vigilancia sobre el cumplimiento de las instrucciones relativas a la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo impartidas en la circular externa 027 de 2020, está regulado por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia, por tal razón POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A. debe garantizar las mejores prácticas para el correcto aprovechamiento de la información en el proceso de verificación de quienes se vinculen con la Compañía en relaciones como clientes, proveedores e intermediarios.		
Contexto regulatorio		
<i>- https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf</i>		
2. ESTUDIO DE LA OFERTA		
La oferta solicitada a Risk Consulting Global Group se estructura teniendo en cuenta las necesidades establecidas por parte de Positiva.		
A continuación, se describe de forma general el contenido de la oferta realizada por el proveedor:		
<ul style="list-style-type: none"> • Acceso, consulta y verificación de información de Listas Vinculantes y Restrictivas (ONU, OFAC, Terroristas de EEUU y Terroristas de la UE -entre otros), inhibitorias, informativas y PEPs que acompañan los procesos de Debida Diligencia (en sus diferentes niveles) para el conocimiento de terceros y procesos de toma de decisiones informadas en contexto de análisis de riesgo. • Diseño e Implementación de metodología de Scoring de Riesgo para clientes y personas de interés para la POSITIVA COMPAÑÍA DE SEGUROS SA 		
Estudio de la oferta		
<i>- Se evaluó el costo, la experiencia y el alcance para cada una de las propuestas.</i>		
3. ESTUDIO DE LA DEMANDA		
¿Ha contratado la necesidad previamente?	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>
Contratará nuevamente con el mismo proveedor	Sí <input type="checkbox"/>	No <input checked="" type="checkbox"/>
En caso de haber respondido afirmativamente, justifique su respuesta	N/A	
Teniendo en cuenta la entrada en vigencia de la CE 027 de 2020, se hace necesario que positiva realice unas mejoras a su proceso de vinculación de clientes, para lo cual se definieron las necesidades relacionadas con consulta en listas restrictivas y definición de la metodología de score de riesgo, de acuerdo con lo anterior, el Oficial de Cumplimiento identifico posibles proveedores para la prestación de dichos servicios, los siguientes proveedores se encontraron interesados en remitir la propuesta de sus servicios a Positiva:		
<ul style="list-style-type: none"> • Grupo Jurad • Lozano Consultores – Infolaft • Risk Consulting • Stradata 		
Una vez recibidas las propuestas por parte de los proveedores se realizo la calificación de los atributos costo, alcance de la propuesta y tiempo de ejecución, se realizo la respectiva calificación de los atributos por parte de los Oficiales de Cumplimiento y profesional de LA/FT con el siguiente peso:		

- Oficial de Cumplimiento principal 50%
- Oficial de Cumplimiento suplente 25%
- Profesional Especializado 25%

A continuación, se relacionan las calificaciones obtenidas por cada proveedor de acuerdo con las propuestas realizadas por los proveedores:

1. Calificación realizada por Margarita Gonzalez
2. Calificación Luisa Viviana Pérez
3. Calificación Alexander Ruiz

LOZANO CONSULTORES

	LOZANO LISTAS RESTRICTIVAS				Observación		LOZANO SCORE DE RIESGO				Observación
	1	2	3	Calificación Final			1	2	3	Calificación Final	
Costo	3	3	2	2,66666667	\$41.650.000 Incluye: consultas por web, web service, identificación de PEP nacional y extranjero entre otras. *Usuarios ilimitados	Costo	4	3	2	3	Valor \$29.750.000, documentación a cargo de positiva, tipo de ejecución 4 meses, solicitan Knime y un funcionario con conocimientos en esa herramienta
Tiempo de ejecución	5	5	4	4,66666667		Tiempo de ejecución	3	3	2	2,66666667	
Alcance	4	4	4	4		Alcance	3	3	4	3,33333333	
Resultados	LOZANO LISTAS RESTRICTIVAS				3,8	Resultados	LOZANO SCORE DE RIESGO				3,1
	LOZANO LISTAS RESTRICTIVAS				CALIFICACIÓN PROPUESTA EN CONJUNTO		LOZANO SCORE DE RIESGO				
Valor agregado					3,5	Valor agregado					

RISK CONSULTING

	RISK CONSULTING LISTAS RESTRICTIVAS + SCORE				Observación
	1	2	3	Calificación Final	
Costo	5	5	5	5	\$26.180.000 Incluye: *Web service, consulta en línea *Usuarios ilimitados *Documento Técnico que integre la metodología *Políticas / Formularios / Procesos definidos y ajustados para la implementación de la metodología *Implementación dos (2) meses
Tiempo de ejecución	4,5	5	4	4,5	
Alcance	4	4	4	4	
Resultados	RISK CONSULTING LISTAS RESTRICTIVAS + SCORE				4,4
	RISK CONSULTING LISTAS RESTRICTIVAS + SCORE				
Valor agregado	Capacitación E-learning y 4 horas al año presenciales para directivos, módulo de perfilamiento de cliente				

STRADATA

	STRADATA LISTAS RESTRICTIVAS				Observación		STRADATA SCORE DE RIESGOS				Observación
	1	2	3	Calificación Final			1	2	3	Calificación Final	
Costo	3	3	3	3	\$32.000.000 *20 usuarios	Costo	2	2	2	2	\$35.533.400 Incluye: *Metodología para la calificación de riesgo de clientes y personas de interés. *Variables clave para la calificación de riesgo. *Documento de definiciones conjuntas en materia de conocimiento de clientes. Implementación dos (2) meses
Tiempo de ejecución	5	5	4	4,66666667		Tiempo de ejecución	4	4	5	4,33333333	
Alcance	4	4	5	4,33333333		Alcance	4	4	4	4	
Resultados	STRADATA LISTAS RESTRICTIVAS				4,1	Resultados	STRADATA SCORE DE RIESGOS				3,6
	STRADATA LISTAS RESTRICTIVAS				PROMEDIO		STRADATA SCORE DE RIESGOS				
Valor agregado					3,8	Valor agregado					

GRUPO JURAD

	GRUPO JURAD LISTAS RESTRICTIVAS				Observación
	1	2	3	Calificación Final	
Costo	2	2	2	2	\$44.506.000 Incluye 80.000 consultas
Tiempo de ejecución	5	5	4	4,66666667	
Alcance	3	3	3	3	
Resultados	GRUPO JURAD LISTAS RESTRICTIVAS				3,2

De acuerdo con el peso anteriormente descrito, se realizo la calificación de los atributos para cada uno de los proveedores quedando de la siguiente forma:

PROVEEDOR	CALIFICACIÓN FINAL
GRUPO JURAD	3.2
LOZANO CONSULTORES	3.5
RISK CONSULTING	4.4
STRADATA	3.8

Teniendo en cuenta esta calificación, se selecciona al proveedor Risk Consulting Global Group.

Estudio de la demanda

4. FIRMA Y FECHA

NOMBRE DE QUIEN ELABORÓ	FIRMA	FECHA DE ELABORACIÓN
Luisa Viviana Perez Gomez		16 marzo de 2021