

CONSULTA AL MERCADO N°90008260

MONITOREOS AUTOMATIZADOS DE AUDITORIA: PROCESOS DE COMPRAS, FINANCIEROS Y CONTABLES

I. Introducción

El Banco Central de Chile se encuentra en la búsqueda de una solución de Monitoreos Automatizados de Auditoría, enfocados en procesos de compras, pagos financieros y revisiones contables de la Institución.

Por lo antes señalado, el Banco requiere realizar una exploración del mercado para identificar y evaluar potenciales soluciones para apoyar los procesos de auditoría interna que se requieren realizar, de manera automatizada.

II. Objetivo

Se requiere el desarrollo e implementación de pruebas de auditorías con el fin de detectar fraudes y/o incumplimientos normativos, de forma automática, a través de la extracción de datos directamente del sistema SAP y tratamiento en herramientas de analítica de datos, así como la automatización de pruebas en herramientas de analítica de datos con fuente en datos proporcionados (sin extracción automática).

Por otra parte, se requiere verificar la posibilidad de extracción automática de datos de sistemas financieros como SWIFT y Sistema de Reservas (WSS).

El detalle de las necesidades se describe a continuación:

1. Automatización de revisiones contables/financiera del estado de situación mensual con base en sistema SAP: el objetivo principal es automatizar las actividades de recopilación, transformación, carga, procesamiento de los datos y presentación de resultados:
 - a. Generar Balance a partir de saldos contables y cuadratura.
 - b. Análisis de variaciones de saldos.
 - c. Detección de cuentas contables nuevas.
 - d. Detección de saldos contrarios a su naturaleza.
 - e. Detección de sobregiros de cuentas corrientes.
 - f. Ajustes posteriores a cierres contables.
 - g. Traspasos realizados en horarios hábiles e inhábiles.
 - h. Cuentas de control son saldos diferentes a 0.

2. Automatización de monitoreos de pagos administrativos y compras con base en sistema SAP; el objetivo principal es el desarrollo de pruebas analíticas de datos, desde la recopilación hasta la analítica y presentación de resultados, para identificar tempranamente operaciones sospechosas de pagos y compras, así como incumplimientos normativos:
 - a. Proveedores y Acreedores con registro de rut de alto riesgo.
 - b. Modificaciones a los datos sensibles del maestro de Proveedores y Acreedores.
 - c. Posibles pagos duplicados.
 - d. Pagos repetitivos a un mismo Proveedor o Acreedor.
 - e. Gastos varios recurrentes sin proceso de compras.
 - f. Identificar pago de facturas por encima de límites de control.
 - g. Fecha de factura anterior a la fecha de recepción de bienes o servicios (MIGO/HES).
 - h. Clasificación de pago a proveedores por tipo (por órdenes de compra, por gastos varios, otros).
 - i. Facturas pendientes de pago mayor a 30 días.
 - j. Ordenes de Compras sin recepción de servicios o bienes por más de 6 meses u otra periodicidad que se defina.
 - k. Ordenes de compra con MIGOS asociadas a devengos ya pagados.
 - l. Devengos de Ordenes de Compra ingresados con codificación errónea.
 - m. Solicitudes de compras y pedidos de compra sin aprobación por más de 3 meses u otra periodicidad que se defina.
 - n. Modificaciones en Ordenes de Compras posterior a su aprobación.
 - o. Orden de Compra con contratos, no asociadas a contratos.

3. Monitoreos de Pagos Financieros: el objetivo principal es el desarrollo de pruebas analíticas de datos y presentación de resultados, para identificar tempranamente operaciones sospechosas de pagos. La información es obtenida desde el Sistema de Reservas (WSS) manualmente y alojada en repositorios de datos:
 - a. Verificar Corresponsales y Beneficiarios con listas de sospechosos de lavado de activos.
 - b. Verificar Corresponsales utilizados con elegibles según política del Banco vigente.
 - c. Posibles pagos duplicados.
 - d. Pagos repetitivos a un mismo beneficiario.
 - e. Identificar pagos que no cumplan límite de monto y moneda elegible.
 - f. Identificar pagos que no cumplan horarios definidos.
 - g. Identificar traspasos manuales.
 - h. Identificar liquidación de pagos.
 - i. Modificaciones a los datos del maestro de Beneficiarios en Sistema de Reservas.

4. Monitoreo de Transferencias Bancarias: el objetivo principal es el desarrollo de pruebas analíticas de datos y presentación de resultados, para identificar tempranamente actividades sospechosas en los traspasos bancarios. La información es obtenida desde el SWIFT manualmente y alojada en repositorios de datos:
 - a. Análisis de log con transacción 103.
5. Verificar la posibilidad de realizar la extracción automática de datos desde los sistemas SWIFT y Sistema de Reservas, para los que hoy se desconoce la posibilidad de integración y automatización de extracción de información.

Si bien se encuentran detalladas las pruebas, se aceptarán propuestas adicionales que aporten al análisis de datos, detección de fraudes y/o incumplimientos.

Es posible presentar propuestas de solución parciales, es decir, para cualquiera de los puntos expuestos anteriormente (1 al 5).

III. Consideraciones técnicas

- Sistema SAP, con base de datos HANA (HDB), sistema operativo Linux.
- Sistema SWIFT, Alliance Access /Entry 7.7.50, BD Embedded.
- Sistema de reservas (WSS): Database Release Update : 19.24.0.0.240716 (36582781)
- Integración entre la extracción y herramientas de analítica de datos ya existentes en el Banco como PowerBi, SAS, entre otros.
- Panel de presentación de resultados y seguimiento. Se evaluará la opción on premise y aplicación externa del proveedor.
- Para sistemas con información extraída manualmente se requiere integración entre el repositorio de datos y herramientas de analítica de datos ya existentes en el Banco como PowerBi, SAS, entre otros.
- El almacenamiento y procesamiento de los datos debe ser realizado de forma local. No está permitido el alojamiento de datos en nube o servidores externos al Banco, dada la confidencialidad de la información.
- La solución debe considerar productos/licencias o mecanismos de acceso a SAP oficiales y soportados por la marca para obtener los datos de forma automatizada
- Debería tener: control de acceso, autenticación integrada con AD. De ser necesario, doble factor de autenticación (RSA-Authenticator), perfilamiento, parametrización de consultas y reportes, logs de consultas-descargas.
- Las estaciones de trabajo de usuarios finales son Microsoft Windows 10-11, Suite Ofimativa M365.
- La solución deberá ser compatible con Citrix.
- La solución deberá garantizar un tiempo de respuesta de X segundos para las consultas.

- La solución deber ser mantenible en el tiempo, permitiendo actualizaciones de componentes si afectar al sistema completo.
- La solución deberá mantener registros detallados de auditoría que permitan el análisis de resultados.

IV. Proceso de Consulta

El presente proceso de Consulta al Mercado se ajustará al siguiente Calendario de Actividades:

ACTIVIDADES	FECHA
Publicación de la Consulta al Mercado	Mi.18.12.2024
Comunicación de Interés de los proveedores en participar de este proceso	Ju.02.01.2025
Recepción de consultas y aclaraciones por parte de proveedores	Lu.06.01.2025
Respuestas a consultas por parte del Banco	Ju.09.01.2025
Presentación de Respuesta al Cuestionario por parte del Proveedor	Mi.15.01.2025
Reunión con proveedores en forma individual	Ju.16 y Vi.17.01.2025
Cierre de la Consulta al Mercado	Ma.21.01.2025

Los proveedores interesados en participar en este proceso de Consulta al Mercado deberán comunicarlo al Encargado del Proceso de Consulta, Sra. Cecilia Krebs, al correo electrónico ckrebs@bcentral.cl con copia al Encargado Técnico, Sra. Gina Yañez, al correo electrónico gyanez@bcentral.cl, indicando en el asunto **INTERÉS EN PARTICIPAR: 90008260 Consulta Monitoreos Automatizados de Auditoria**, hasta la fecha límite establecida en el Calendario de Actividades.

En caso de que el Proveedor tenga consultas u observaciones respecto de este proceso, deberá formularlas en la fecha establecida para estos efectos, en el Calendario de Actividades que se adjunta, al correo electrónico: ckrebs@bcentral.cl con copia a gyanez@bcentral.cl, indicando en el asunto **PREGUNTAS: 90008260 Consulta Monitoreos Automatizados de Auditoria**, las que serán respondidas a todos los proveedores que hayan manifestado interés en participar, sin indicar el autor de las preguntas u observaciones formuladas.

Posteriormente, el Proveedor deberá enviar sus respuestas al Cuestionario detallado en los numerales VI y VII de este documento, en la fecha establecida en el Calendario antes señalado, a los siguientes correos electrónicos: ckrebs@bcentral.cl con copia a gyanez@bcentral.cl, indicando en el asunto **RESPUESTA CUESTIONARIO: 90008260 Consulta Monitoreos Automatizados de Auditoria**.

Una vez recibidas las respuestas al cuestionario, el Banco podrá solicitar mayores antecedentes o aclaraciones a todos o parte de los proveedores, en forma individual.

Una vez evaluadas las respuestas al cuestionario, el Banco podrá requerir individualmente a los proveedores participantes, o a parte de ellos, la realización de una reunión en forma telemática, para exponer su solución y complementar o aclarar algunos aspectos específicos de los productos y/o servicios informados en sus respuestas, presentación que será realizada en las fechas indicadas en el Calendario de Actividades, la cual será coordinada oportunamente.

V. Consideraciones adicionales

- Se hace presente que este proceso de Consulta al Mercado no constituye una Licitación o Cotización, por lo que los proveedores deben abstenerse de enviar propuestas económicas formales, ya que no está considerada ninguna adjudicación.
- Esta solicitud se efectúa sólo para efectos informativos y no compromete en ningún caso al Banco Central de Chile para adquirir o contratar los Productos y/o Servicios consultados.
- En caso de que el Banco Central de Chile requiera la adquisición o contratación de estos Productos y/o Servicios, se iniciará un Proceso de Licitación o Cotización a través de su Departamento de Adquisiciones, estableciendo las condiciones técnicas, administrativas, legales y económicas, bajo las cuales sería contratada por el Banco la provisión de los Productos y/o Servicios.

VI. Cuestionario

1. ¿Cuál es su propuesta de solución para cada uno de los elementos señalados?
2. ¿La solución propuesta para la presentación de resultados es on premise del cliente o aplicación del proveedor vía web?
3. ¿Qué mecanismos de seguridad de la información aplican en sus desarrollos de analítica de datos, que certifiquen que los datos no son corrompibles?
4. ¿Se detallan en la propuesta los programas necesarios para el desarrollo de la solución?
5. ¿Se considerarán para cada prueba un manual de creación, que detalle la implementación realizada?
6. ¿El código fuente será de propiedad intelectual del Banco?
7. ¿Qué lenguaje de programación y herramientas utilizarán para la implementación?
8. ¿Las soluciones tecnológicas son de pago o de código abierto?
9. ¿Qué metodología utilizarán para gestionar el avance del proyecto y los entregables?
10. ¿Cual es el tiempo promedio de implementación de una prueba automatizada con toda su documentación?
11. ¿Qué solución implementarán para visualizar que los datos extraídos, transformados y cargados, fueron procesados de forma correcta (completitud, exactitud e integridad), para la generación de la prueba?
12. ¿La solución a utilizar para realizar la implementación del monitoreo será en base a licenciamiento perpetuo, licenciamiento por monitoreo creado, por notificaciones?

13. En caso de tener una solución llave en mano (no desarrollo a la medida) el modelo de pago es licencia perpetua/soporte anual, suscripción
14. ¿Cuáles serán los niveles de soporte (SLA) de resolución de consultas e incidentes?
15. ¿Las pruebas consideran trabajo presencial, remoto o híbrido?
16. ¿Cuál podría ser el costo referencial de cada una de las soluciones (número II 1 al 5)?.

VII. Experiencia y Antecedentes de la Empresa

1) Experiencia de la Empresa

Años en el mercado	
Años de Experiencia en servicios/productos similares	
Número total de consultores	(número - especialidad)
Certificaciones de la Empresa, si las tiene	
Indicar alianzas para prestar los servicios consultados (en caso de corresponder)	

2) Clientes de la Empresa en Chile con soluciones similares implementadas

Clientes activos	(Indicar número y listar los tres principales)
------------------	--

3) Antecedentes de la empresa

Razón Social:	
RUT:	
Domicilio:	

Contacto Comercial

Nombre:	
Correo electrónico:	
Teléfono móvil:	

Santiago, 18 de diciembre de 2024
 Departamento de Adquisiciones
 Gerencia de Gestión Contable y Planificación