ANEXO NO. 1 ESPECIFICACIONES TÉCNICAS

OBJETO

ADQUIRIR LOS SERVICIOS DE LA CENTRAL DE INFORMACIÓN EN LO RELACIONADO CON LA RECEPCIÓN, PROCESAMIENTO Y ADMINISTRACIÓN DE DATOS PARA LA CONSULTA DE INFORMACIÓN FINANCIERA, CREDITICIA Y COMERCIAL DE LOS AFILIADOS AL FONDO NACIONAL DEL AHORRO S.A.

1. ESPECIFICACIONES DEL SERVICIO

ESPECIFICACIONES:

Con el fin de dar cumplimiento a las previsiones normativas tanto internas como externas, y con el objetivo de verificar las condiciones crediticias de los solicitantes de servicios financieros, se detallan a continuación las necesidades que el contratista debe cubrir:

1. Preguntas de verificación de identidad: Este servicio será utilizado por las diferentes áreas de la sociedad que requieran un mecanismo para validar la identidad de los consumidores financieros antes de la utilización de los servicios de la entidad a través de canales no presenciales y presenciales.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere la generación de preguntas de validación de identidad basadas en información proveniente de los siguientes sectores (Financiero, Solidario, Asegurador, Retail, Telcos)

2. Verificación de correo electrónico: Se requiere un sistema que valide el correo electrónico registrado por el afiliado en cualquier punto de contacto con la sociedad, tanto en tiempo real como por demanda, asegurando que no esté relacionado con fraudes bancarios o actividades sospechosas.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere **:**
   Historial de uso del correo electrónico en entidades financieras/ Asociación del correo con reportes de fraude o actividades sospechosas/ Validación de existencia y reputación del dominio

3. Verificación de Teléfono: Se requiere un sistema que valide el numero telefónico registrado por el afiliado en cualquier punto de contacto con la sociedad, tanto en tiempo real como por demanda, asegurando que no esté relacionado con fraudes bancarios o actividades sospechosas.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere **:**
   Historial de uso del número en entidades financieras/ Asociación con reportes de fraude o suplantación/ Validación de operador y estado del número

4. Verificación de Sim Swap Y Portabilidad: Se requiere un sistema que valide la ultima fecha de reposición de la tarjeta SIM y atributos técnicos del número de teléfono en busca de patrones anormales o actividades sospechosas de fraude.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere los atributos técnicos del numero:
   Fecha de última reposición de SIM / Historial de portabilidad del número / Indicadores de riesgo asociados a cambios recientes

5. Verificación del dispositivo: Se requiere un sistema que identifique el nivel de riesgo de cualquier dispositivo desde el cual se realiza la conexión, tanto a través de la app como portales web asegurando que no presente indicios de actividades fraudulentas. Identificando tanto la reputación como el riesgo

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere los atributos técnicos:
   Identificación del dispositivo (fingerprint de dispositivo avanzado, detección de bots, comportamientos no humanos, detección de IP reales, sistema operativo) /Reputación del dispositivo en redes financieras / Historial de uso en actividades sospechosas asociado a cuentas y dispositivos.

6. Evaluación y calificación periódica de créditos: Es necesario contar con un mecanismo de evaluación y calificación interna de los créditos, tomando en cuenta la calificación del mercado.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere :
   Control total del riesgo en el portafolio./ Análisis de comportamiento en sectores financiero, solidario y real. /Perfil de riesgo ampliado con datos externos./ Detección de riesgo en otras entidades./Apoyo a provisiones con información precisa. /Configuración flexible según políticas de cada entidad./ Seguimiento proactivo y recuperación de cartera./ Monitoreo de cambios en comportamiento de clientes./ Alertas de deterioro temprano y avanzado./ Homologación adaptable por tipo de crédito.

7. Validador de ingresos: El área encargada necesita un sistema que valide el ingreso mensual de las personas naturales y jurídicas que solicitan un crédito o se vinculen por AVC.

   Descripción técnica de los datos:
   Se requiere para las personas jurídicas es necesario contar con Ingresos operacionales, activos, patrimonio, estado de la empresa, gastos operacionales, costos operacionales , accionistas, norma contable etc

8. Validación de ingresos de deudores: Se requiere un sistema para validar los ingresos mensuales de los deudores, especialmente aquellos afiliados que realizan actividades independientes fuera del sector bancario.

   Descripción técnica de los datos:
   Estimar los ingresos mensuales y evaluar la capacidad de endeudamiento de una persona no bancarizada. / Validación cruzada con registros externos no bancarios

9. Información económica: Se necesita acceso al detalle actual e histórico del comportamiento financiero y comercial de personas naturales y jurídicas, incluyendo su endeudamiento en sectores como el financiero, telecomunicaciones, solidario y asegurador.

Descripción técnica de los datos:

Se requiere :
Información de identificación /Resumen de endeudamiento /Información de cuentas de ahorro y corriente / Información de todos los sectores (Financiero, Solidario, Asegurador, Retail, Telcos)/
Huellas de consulta últimos 6 meses/ Endeudamiento global consolidado trimestral, detallado y actualizado

10. Puntaje de riesgo: El área encargada requiere un sistema que asigne un puntaje de riesgo para la aprobación de créditos tanto a personas naturales como jurídicas.

    Descripción técnica de los datos:
    Se requiere :
    Variables básicas, complejas y tendenciales /Algoritmos de riesgo integrados/Fuentes diversas para visión completa del comportamiento financiero

11. Capacidad de endeudamiento: Se requiere un consolidado detallado de los ingresos y pagos de obligaciones de los consumidores financieros, tanto actuales como históricos.

    Descripción técnica de los datos:
    Se requiere :
    Información en tiempo real de pagos de Seguridad Social /Historial de obligaciones financieras /Consolidado de ingresos y egresos

12. Información de georreferenciación: El área necesita acceso a datos de ubicación de los consumidores, como direcciones de residencia, teléfonos, correos electrónicos, entre otros.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    Teléfonos fijos y Celulares /Dirección de residencia /Departamento y ciudad residencia /Correos electrónicos

13. Avisos de riesgos: Se requiere contar con alertas tempranas sobre factores de riesgo como morosidad y endeudamiento de los afiliados.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    Cambios en el score de riesgo / Variaciones en el perfil de insolvencia /Alertas de comportamiento financiero negativo

14. Instrumento de aprobación de créditos: Es necesario contar con una herramienta que permita aprobar o denegar las solicitudes de crédito, según la capacidad de endeudamiento y las obligaciones financieras vigentes.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :
    Consolidado de ingresos y obligaciones /Score de riesgo /Historial crediticio y comportamiento de pago

15. Herramienta predictiva de endeudamiento: Se necesita una herramienta que proyecte la posibilidad de disminución de la capacidad de pago de los clientes debido a un aumento en su carga financiera.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :
    Historial de endeudamiento /Proyecciones de ingresos y egresos /Indicadores de riesgo de sobreendeudamiento

16. Información judicial: Se requiere contar con datos actualizados sobre la situación jurídica de los consumidores financieros, con el fin de mitigar los riesgos al otorgar créditos.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    Antecedentes de LA/FT / Identificación de Personas Expuestas (PEPs) /Antecedentes judiciales /Información de embargos y medidas cautelares / Reclamaciones con aseguradoras

17. Mi Casa Ya y Frech: En el proceso de legalización, el área encargada realiza consumos respecto a los productos "Mi Casa Ya" y "Frech", a través de los cuales nuestros afiliados pueden acceder a subsidios del Gobierno Nacional. Se debe garantizar el funcionamiento de estas plataformas.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    Módulos de marcación y consulta de subsidios

18. Solución de identificación de créditos potenciales: Se requiere una herramienta que permita acceder a la información financiera de personas naturales y jurídicas, para realizar campañas de compra de cartera o colocación.

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    -Identificar eficientemente las oportunidades de compra de la cartera de los afiliados en otras entidades
    -Información de la identificación

19. Análisis comparativo de tendencias en crédito hipotecario: Servicio orientado a apoyar al FNA en el conocimiento de las tendencias del crédito hipotecario, incluyendo el comportamiento de los desembolsos y del stock de cartera, tanto en la entidad como en un grupo de comparación (Peer Group).

    Descripción técnica de los datos:

    Se requiere :

    Información de consumidores personas naturales (CC, CE) con créditos hipotecarios activos o desembolsados.

    Datos de entidades comparables (Peer Group), definido por el FNA, que incluya mínimo tres entidades con estructura de portafolio hipotecario similar (por volumen de operaciones). Ejemplo de Peer Group: Bancolombia, Banco de Bogotá, Davivienda, BBVA.

    Presentación de información comparativa entre el FNA y el Peer Group seleccionado.

20. Nuevo modelo de score crediticio: Servicio orientado apoyar al FNA en la calibración actual del Score personalidad que maneja la entidad

21. Servicio de validación de identidad mediante biometría facial : Este servicio será utilizado por las diferentes áreas de la sociedad para validar la identidad de los consumidores financieros mediante reconocimiento facial. Su objetivo es fortalecer los procesos de autenticación, prevenir el fraude

    Descripción de los datos requeridos:
    La solución tecnológica debe tener la opción de incorporar una funcionalidad que permita la verificación del documento de identidad, así como la comparación de biometría facial entre la fotografía contenida en dicho documento y las imágenes capturadas en tiempo real.

22. Análisis de georreferenciación para campañas de vinculación de clientes: Servicio orientado a identificar el potencial de consumidores ubicados en zonas estratégicas, con el fin de apoyar campañas de vinculación de nuevos clientes. El análisis se enfocará exclusivamente en personas naturales, permitiendo segmentar y focalizar esfuerzos comerciales de manera eficiente

    Descripción de los datos requeridos:

    Información geográfica de residencia (dirección, ciudad, departamento).
    Segmentación por tipo de cliente: Con crédito hipotecario (marcado como VIS o No VIS)/Sin crédito hipotecario. /Con o sin productos de depósito (cuenta de ahorro, corriente, billetera).
    Actividad económica (clasificación CIIU).
    Datos de identificación (CC, CE) para validación y segmentación.
    Posibilidad de cruzar ubicación con concentración de clientes actuales y potenciales.

Adicionalmente, la entidad requiere que a través de una o varias solicitudes, se puedan realizar consultas masivas de la información detallada anteriormente. Esta información deberá ser entregada por el contratista dentro de las siguientes 24 horas a partir del envío de la solicitud.

TRANSICIÓN:
En caso de que el futuro proveedor sea diferente al actual, deberá tener en cuenta las integraciones tecnológicas para lo cual se requiere un periodo de transición, con el fin de configurar y realizar pruebas de los webservices, adicionalmente, se requieren pruebas funcionales de los servicios y procesos misionales del Fondo Nacional del Ahorro S.A. en las aplicaciones, por lo tanto es necesario que el oferente cotice las pruebas funcionales de webservices y de cada producto y mencione el tiempo estimado de transición.

PLATAFORMA: Es fundamental disponer de una plataforma que reúna todos los servicios previamente indicados.

Elaboró: Milton Giovany Gutierrez Romero -Profesional 4
Aprobó: Wilson Alexander Pomar Baron -Profesional 2

WILSON ALEXANDER POMAR BARON
Firmado digitalmente por WILSON ALEXANDER POMAR BARON
Fecha: 2025.10.29 15:55:06 -05'00'