

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

Montevideo, 23 de noviembre de 1998.

COMUNICACIÓN N° 98/ 133

Ref.: EMPRESAS DE INTERMEDIACION FINANCIERA. Problema año 2000. Información de clientes.

Se pone en conocimiento de las empresas de intermediación financiera que, en el marco de atención del problema informático que se genera por la llegada del Año 2000, deberán desarrollar procedimientos para evaluar y monitorear periódicamente los esfuerzos de adecuación al Año 2000 de sus grandes clientes, con el objetivo de asegurarse sobre la capacidad de los mismos de cumplir en tiempo y forma con sus obligaciones.

A tales efectos, deberán tener en cuenta lo siguiente:

1. El cometido referido podrá asignarse a algún área de la propia institución creada especialmente a tales efectos, la que debería realizar visitas periódicas a los clientes para discutir con ellos el cumplimiento de las tareas preparatorias al Año 2000. Cuando un cliente distribuya su financiamiento entre diferentes instituciones del sistema, el monitoreo podrá estar centralizado en una única institución y las resultancias del mismo remitidas a cada una de las demás.
2. A efectos de la clasificación de los deudores de acuerdo con lo previsto en la Norma Particular 3.8 literal c, Sector no Financiero, categoría "Deudores de riesgo real", se evaluará la realización de los esfuerzos necesarios y suficientes para adecuar los sistemas informáticos del deudor para su uso a partir del Año 2000, mediante los siguientes documentos, los cuales deberán ser incorporados a la carpeta del cliente:
 - a. Un compromiso formal de los máximos ejecutivos de la empresa deudora, que implique la responsabilidad de:
 - concientizar a toda la organización sobre el problema del Año 2000;
 - instrumentar un plan de adecuación y compatibilización de la organización para atender los efectos del problema del Año 2000.
 - b. Un cuestionario que deberá ser remitido a los grandes clientes, con el objetivo de tomar conocimiento sobre la situación de adecuación y compatibilización de sus sistemas informáticos al Año 2000. Este cuestionario deberá contener -como mínimo- las preguntas establecidas en el modelo que se adjunta como Anexo I. Las respuestas al mismo deberán estar fechadas y firmadas por el responsable del plan

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

COMUNICACION N° 98/ 133

de adecuación y, en los casos que corresponda, deberán estar respaldadas por documentación probatoria adjunta.

3. Los oficiales de crédito deberán:

- a. evaluar el riesgo de sus grandes clientes, para determinar si sus esfuerzos de adecuación al Año 2000 son suficientes para evitar distorsiones significativas en su operativa comercial y cumplir adecuadamente con las obligaciones asumidas. A estos efectos y en función de las respuestas al cuestionario referido en 2.b y a las entrevistas realizadas, deberán confeccionar la Planilla de Evaluación de Riesgo Crediticio que se adjunta como Anexo II.

Sin perjuicio de ello, mediante un análisis profundo y con información adicional a la presentada, el responsable de la evaluación del riesgo del cliente podrá fundamentar un resultado diferente al que surge estrictamente de dicha Planilla.

- b. considerar la pertinencia de incluir cláusulas respecto a la situación del cliente en la documentación de sus préstamos.

4. Casos especiales:

Se exime del cumplimiento de la presente Comunicación a los deudores comprendidos en el numeral 1.a del apartado EXCEPCIONES de la Comunicación 93/60 del 28.05.93.



Cr. Raúl A. Cancela
Intendente de Instituciones
de Intermediación Financiera

as

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

COMUNICACION N° 98/ 133

ANEXO I

CUESTIONARIO SOBRE LA ADECUACIÓN Y COMPATIBILIZACIÓN DE LOS SISTEMAS INFORMÁTICOS AL AÑO 2000

	SI	NO
1. ¿La empresa emplea un alto nivel de tecnología informática en sus procesos de producción, comercialización, distribución y administración?		
2. ¿Entiende Ud. que su empresa puede sufrir un impacto adverso como resultado del advenimiento del Año 2000?		1
3. ¿Ha elaborado la empresa un plan formalmente establecido para afrontar el desafío del Año 2000? ¿Se le ha conferido prioridad principal?	1	
4. Si la respuesta a 3. es afirmativa, sírvase indicar los siguientes datos : * Nombre/s del/de los responsables asignados: * Cargo/s del/de los responsables asignados: * Dirección/es del/de los responsables asignados: * Teléfono/s y fax del/de los responsables asignados: * Fecha de inicio del plan y metas intermedias * Presupuesto de costos (en US\$) * Niveles, fechas estimadas de cumplimiento y grado de avance para las etapas de: - evaluación - renovación - validación o prueba - implementación * si ha de realizarse con desarrollo propio o de terceros * si la auditoría externa de la empresa está involucrada		
5. ¿Considera su empresa la necesidad de un financiamiento específico para encarar la adecuación al Año 2000?		
6. De acuerdo a su plan, ¿en qué fecha considera estará finalizada su adecuación al Año 2000?	DD MM AAAA	
7. ¿Se ha realizado un inventario completo y detallado de los programas, equipos (incluidos los equipos de oficina, el equipamiento del edificio, maquinarias industriales, etc.) y redes de comunicación que pueden ser afectados?	1	
8. ¿Cómo solucionará el tratamiento de fechas en los sistemas existentes: - por expansión del año a 4 dígitos - por técnica de windowing - otros? En caso de adoptarse soluciones diferentes para cada sistema, especifique.		
9. ¿Ha informado y concientizado al personal de la empresa acerca del Año 2000, de forma de implementar las soluciones necesarias sin impactar seriamente la rutina de su negocio?	1	
10. ¿Ha identificado las necesidades de recursos humanos y materiales de cada uno de los sistemas (de información, ambientales y en gral. de todo sistema que dependa de microchips integrados)?	1	

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

COMUNICACION N° 98/133

11. ¿Se ha contactado la empresa con sus proveedores externos, clientes, distribuidores, sucursales, otras empresas críticas, etc. con el fin de asegurarse que los mismos podrán certificar la compatibilidad de sus productos y/o servicios y que podrán operar satisfactoriamente con Ud.?	1	
12. ¿Cuántos de sus primeros clientes constituyen más del 50% de las ventas? ¿Qué porcentaje representa su principal cliente?		
13. ¿Cuántos de sus primeros proveedores significan más del 50% de los costos? ¿Qué porcentaje representa su principal proveedor?		
14. ¿Ha considerado planes de contingencia (propios y de aquellos de quienes depende su negocio) para asegurar que la empresa continúe funcionando y manteniendo adecuados niveles de servicio y confianza?	1	
15. ¿Ha determinado las posibles implicancias legales derivadas de fallas propias o internas en la adecuación?	1	
16. Otros comentarios		

1 En estos casos, el cliente deberá adjuntar documentación probatoria de la respuesta vertida.

**ANEXO II
PLANILLA DE EVALUACIÓN DE RIESGO CREDITICIO**

Nombre del prestatario	Planilla preparada por
Ramo de actividad	Sección
Monto adeudado (en USS)	Fecha de preparación

PARTE 1: Año 2000 Riesgo Crediticio, Resumen y Conclusiones
Después de completar las Partes 2, 3 y 4 en las siguientes paginas, complete la Parte 1. La Sección C se provee para actualizar conclusiones según lo requieran los gerentes o según se obtenga información adicional del prestatario.

A. Resumen de conclusiones de las Partes 2, 3 y 4

Parte 2: Riesgo de vulnerabilidad Año 2000	<input type="checkbox"/> Bajo	<input type="checkbox"/> Mediano	<input type="checkbox"/> Alto
Parte 3: Riesgo en los recursos Año 2000	<input type="checkbox"/> Bajo	<input type="checkbox"/> Mediano	<input type="checkbox"/> Alto
Parte 4: Riesgo en el plan Año 2000	<input type="checkbox"/> Bajo	<input type="checkbox"/> Mediano	<input type="checkbox"/> Alto

B. Conclusión: Evaluación total de Riesgo Crediticio Año 2000

Basándose en lo expuesto y en otras consideraciones aplicables, determine una conclusión de riesgo crediticio Año 2000 total para el prestatario. En general, si la evaluación del riesgo en recursos y vulnerabilidad indica riesgo bajo, la conclusión debe ser que existe un bajo riesgo total, a pesar de la suficiencia del plan Año 2000.

Riesgo Crediticio Año 2000 Bajo Riesgo Crediticio Año 2000 Mediano Riesgo Crediticio Año 2000 Alto

Comentarios:

C. Actualización

Fecha:

Nombre (si difiere del anterior):

Basándose en la información y comentarios que siguen, actualice la conclusión sobre el riesgo crediticio Año 2000.

Riesgo Crediticio Año 2000 Bajo Riesgo Crediticio Año 2000 Mediano Riesgo Crediticio Año 2000 Alto

Comentarios:

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

COMUNICACION N° 98/ 133

PARTE 2: Evaluación de vulnerabilidad Año 2000			
A. Vulnerabilidad total tecnológica y comercial al problema del Año 2000			
	SI	NO	Comentarios
Las aplicaciones de mainframe o microcomputadoras, ¿son críticas para el centro de operaciones comerciales, ya sean internas o externas?			
Las operaciones comerciales y/o industriales, ¿dependen de uno o más procesos automatizados (ej: inventario, línea de montaje, envíos, pedidos de clientes, etc.)?			
¿Depende la empresa de un proveedor por más de un 25% de sus costos, existe algún proveedor crítico, y/o es la cadena de aprovisionamiento vulnerable a una distorsión provocada por el Año 2000?			
¿Depende la empresa de un cliente en más de un 25% de sus ventas y/o es la base de clientes vulnerable a una distorsión provocada por el Año 2000?			
¿Existe alguna otra vulnerabilidad importante? Si la respuesta es SI, evalúela en la columna Comentarios.			
B. Conclusión de Riesgo de Vulnerabilidad			
Si todas las casillas de la Sección A han sido marcadas NO, es probable que el riesgo de vulnerabilidad de la empresa sea BAJO. Si es ésta su conclusión, termine aquí e indique "Bajo riesgo de vulnerabilidad Año 2000". Si una o más casillas han sido marcadas SI, la vulnerabilidad al riesgo del problema Año 2000 es o bien MEDIANA o ALTA. Continúe entonces en la Parte 2 indicando <i>si</i> o <i>no</i> a lo siguiente (justifique toda respuesta <i>si</i>):			
	SI	NO	Justificación de respuesta SI
¿Es el negocio por naturaleza no vulnerable a fallas de la tecnología (ej: algunas empresas de servicios personales)?			
Si hay una interrupción de negocios causada por un problema Año 2000, ¿podría la empresa recuperarse rápidamente gracias a alternativas disponibles u otras razones intrínsecas a su negocio?			
Si las respuestas a ambas preguntas han sido SI, es probable que el riesgo de vulnerabilidad de la empresa sea MEDIANO. De lo contrario, indique "Alto riesgo de vulnerabilidad Año 2000".			

PARTE 3: Riesgo en los Recursos Año 2000: Evaluación financiera, administrativa y tecnológica
 Considere la suficiencia de los recursos financieros, administrativos y tecnológicos en relación con el riesgo de vulnerabilidad tecnológica identificado en la PARTE 1.

Riesgo bajo en los recursos
 Los recursos financieros, administrativos y tecnológicos (internos y/o externos) disponibles para afrontar el Año 2000 son de superior a excepcionales y la empresa no afronta otras presiones internas o externas inevitables que pudieran desviar los recursos necesarios.

Riesgo mediano en los recursos
 Los recursos financieros disponibles para afrontar el Año 2000 son amplios, la calidad de la administración es buena, se dispone de pericia tecnológica (interna y/o externa) y la empresa no afronta otras presiones internas o externas inevitables que pudieran desviar los recursos necesarios.

Riesgo alto en los recursos
 Los recursos financieros disponibles para afrontar el Año 2000 son marginales e inadecuados, la composición administrativa es débil, la pericia tecnológica es de marginal a inadecuada o no fácilmente disponible, y/o la empresa afronta otras demandas inevitables de flujo de fondos o estabilidad comercial que amenazan los recursos disponibles para el Año 2000.

Comentarios:

PARTE 4: Evaluación del Plan Año 2000				
	SI	NO	N/A ²	Comentarios
¿Tiene la empresa un Plan Año 2000 coherente que, de forma efectiva, da prioridad a sistemas críticos?				
¿Tiene este Plan Año 2000 el apoyo y la participación de la gerencia ejecutiva?				
¿Se ha establecido que la implementación del Plan Año 2000 tiene prioridad?				
¿Incluye este Plan Año 2000 la comunicación con los proveedores?				
¿Incluye el Plan Año 2000 alternativas para afrontar el impacto ante interrupciones de negocios que afecten a proveedores y/o clientes importantes?				

BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

COMUNICACION N° 98/ 133

¿Incluye el Plan Año 2000 sistemas dependientes de microchips integrados (telecomunicaciones, sistemas de seguridad, ascensores, controles climáticos, maquinarias industriales, etc.)?				
¿Se ha establecido un presupuesto Año 2000? Indique los totales en Comentarios.				(en US\$) 1998: US\$. 1999: US\$. 2000 en adelante: US\$. . .
¿Ha considerado la empresa el efecto Año 2000 en sus planes financieros?				
¿Ha tomado la empresa los recaudos necesarios para asegurarse que el personal clave no abandone sus responsabilidades antes de completar el proyecto?				
¿Está la empresa cumpliendo con el cronograma preestablecido?				
¿Está la empresa considerando y/o desarrollando planes alternativos para mitigar el riesgo, si el Plan Año 2000 no se completa a tiempo?				
Otras consideraciones importantes				

Evaluación general del Plan Año 2000		
<input type="checkbox"/> Riesgo Bajo: Buen Plan Todas las preguntas fueron contestadas "SI" o "N/A".	<input type="checkbox"/> Riesgo Mediano: Plan Adecuado La mayoría de las respuestas fueron contestadas "SI" o "N/A". Aquellas que fueron contestadas "NO", no son importantes para el éxito.	<input type="checkbox"/> Riesgo Alto: Plan Inadecuado La mayoría de las respuestas son "NO", o una o más de las respuestas "NO" es/son muy importante/s para el éxito.

2 N/A = No aplicable