



A LAS ENTIDADES FINANCIERAS:

Ref.: Circular

RUNOR 1 - 352.

Adecuación de los sistemas informáticos para su uso a partir del año 2000. Evaluación del riesgo crediticio.

Nos dirigimos a Uds. con relación al tema de la referencia, a efectos de complementar y aclarar lo establecido en la Comunicación “A” 2654.

### **Impacto del año 2000 en los clientes**

#### **1. Consideraciones generales.**

Las prácticas internacionales aconsejan la implementación de metodologías para evaluar el riesgo de los clientes, por lo que resulta necesario acompañar este proceso con el desarrollo de los aspectos más relevantes para cumplir ese objetivo.

En el Anexo I a la Comunicación "A" 2654, punto 2.6.c “Interrelaciones externas con la entidad – proyecto año 2000 de empresas clientes”, se dispone que las entidades financieras deben instrumentar procesos para verificar periódicamente los esfuerzos que realizan sus clientes sobre la adecuación a la "problemática del año 2000", como así también que deberán tener en cuenta este tema en el análisis de riesgo crediticio.

Nos referimos a desarrollar metodologías de evaluación de riesgos de sus clientes con dependencia de sistemas y tecnologías informáticas, como así también de tecnologías asociadas (maquinarias o elementos con "chips" incorporados).

La metodología debe centrarse en la evaluación de los esfuerzos de los clientes antes referidos, para solucionar los efectos de la "problemática del año 2000" y determinar sus riesgos potenciales.

#### **2. Consideraciones especiales.**

A continuación, para mayor ilustración, se describen algunas consideraciones que pueden permitir a las entidades financieras evaluar los riesgos que surgen de la falla o de la incapacidad de los clientes en tratar esta problemática.



Los problemas pueden resultar de la falla en proporcionar una adecuada solución a los sistemas, tecnologías informáticas y tecnologías asociadas del cliente, sus proveedores y sus clientes.

## **2.1. Lineamientos para el control general de riesgos.**

Las entidades financieras deben haber establecido una metodología para manejar los riesgos que presentan sus clientes por el año 2000, la que debería incluir:

- identificar a los clientes críticos.
- identificar a los clientes dependientes de tecnologías.
- evaluar su estado de preparación para el año 2000.
- evaluar el riesgo para la entidad.
- implementar los controles o medidas apropiadas para manejar y disminuir dichos riesgos.

La evaluación de los clientes en forma individual, en cuanto al riesgo y al impacto que el año 2000 tendrá sobre la entidad, debería estar concluyendo el 30 de septiembre de 1999.

Los temas relacionados con el intercambio de datos de la entidad con sus clientes debe ser tratado como una parte del gerenciamiento interno del proyecto del año 2000 de cada entidad.

El riesgo de exposición de los distintos tipos de clientes dependerá de:

- la magnitud y variedad de operaciones que mantienen con la entidad.
- su calificación de riesgo crediticio.
- la complejidad de sus sistemas, tecnología de información y tecnologías asociadas.
- su dependencia de la tecnología para el éxito de sus negocios.
- su dependencia de terceros proveedores de productos y servicios.
- el volumen de las operaciones de los proveedores de fondos.

A fin de asegurar información consistente para el análisis de riesgo, las entidades financieras deben tratar de:

- entrenar a funcionarios responsables o contratar a empresas especializadas para que realicen una evaluación del riesgo de sus clientes.
- desarrollar una serie de preguntas estándares para evaluar el alcance de los esfuerzos de un cliente sobre el año 2000.
- actualizar periódicamente el estado de los esfuerzos realizados por los clientes.
- documentar y archivar en las carpetas de los clientes las conclusiones de las evaluaciones.

Las entidades financieras podrán encontrar beneficioso unir esfuerzos para coordinar tareas que permitan obtener información acerca de sus clientes comunes.



## **2.2. Otorgamiento de financiaciones.**

Durante los procesos de asistencia financiera por montos considerados relevantes, a estos fines, por las entidades, éstas deben evaluar la exposición de riesgo del año 2000 de los deudores.

Deberán asegurarse que los funcionarios afectados a esta tarea estén entrenados apropiadamente y tengan el conocimiento suficiente para realizar una evaluación adecuada del riesgo del cliente con relación a este tema.

## **2.3. Documentación.**

La apropiada documentación de las distintas carteras de préstamos proporciona un medio efectivo para monitorear y manejar el riesgo presentado por los deudores.

Esta documentación debe reflejar algunos o todos los siguientes puntos en los acuerdos de préstamos:

- declaraciones de los deudores de que cuentan con los proyectos adecuados de solución a la "problemática del año 2000" y que lograrán la compatibilidad durante 1999.
- una evaluación conducida por una tercera parte sobre los esfuerzos del deudor por la solución de esta problemática.
- las garantías de que el deudor cumplirá con su plan "año 2000".
- acuerdos asegurando que están comprometidos los recursos adecuados para completar el plan "año 2000".
- cláusulas predeterminadas que permitan a la entidad adelantar el vencimiento de la deuda por incumplimiento de los acuerdos relacionados con la problemática del año 2000.

## **2.4. Colocadores de fondos.**

Se debe considerar el efecto potencial sobre la liquidez de la entidad, mediante la evaluación de las posibles reducciones en la disponibilidad de fondos de importantes colocadores, que no hayan tomado apropiadas medidas para manejar sus propios problemas con relación al año 2000. Las entidades deben desarrollar estrategias apropiadas y planes de contingencias para tratar este problema, a fin de contar con fuentes alternativas de fondos.

Como con los tomadores de fondos, las entidades deben discutir los temas del año 2000 con sus más importantes colocadores de fondos y evaluar lo más extensamente posible los riesgos potenciales. Las entidades deben ser conscientes de las concentraciones (incluyendo concentraciones en una sola moneda) de un inversor individual o grupos de inversores que no pudieran lograr su compatibilidad con el año 2000.



## **2.5. Contrapartes que operan en los mercados de capitales y otros activos.**

Los controles de riesgo que debe focalizar una entidad expuesta a los problemas relacionados con la “problemática del año 2000” en mercados de capitales y entre las contrapartes, se asemejan a aquellos necesitados respecto de los tomadores y colocadores de fondos. Los problemas potenciales relacionados con el año 2000 con los participantes del mercado de capitales, van desde una falla de la contraparte para completar las garantías de una transacción o las derivaciones de la cancelación del contrato establecido a, en casos extremos, la falla de la contraparte en sí misma.

La falla de una contraparte puede llevar a una pérdida total del monto del pago o contrato, o bien puede causar a la entidad problemas inesperados de liquidez, los cuales a su tiempo, pueden resultar en la falla de la propia entidad financiera para entregar dólares u otras monedas a sus contrapartes.

Además, los problemas relacionados con el año 2000 dentro de las contrapartes fiduciarias pueden impedir a una entidad financiera el cumplimiento con sus responsabilidades para proteger y manejar los activos para los beneficiarios fiduciarios. Una falla en la contraparte para remitir los pagos de los bonos o establecer transacciones de garantías, puede incrementar el riesgo.

Como parte de un proceso adecuado de gerenciamiento, las entidades deberán identificar y discutir los temas de compatibilidad del año 2000 con aquellas contrapartes que representan una gran exposición para la entidad en sí misma y para los beneficiarios de cuentas fiduciarias. Las entidades financieras deben evaluar la exposición de la contraparte y desarrollar planes de acción de reducción de riesgos.

En los casos en que las entidades no estén completamente satisfechas con sus contrapartes en cuanto al cumplimiento del año 2000, deben establecer controles que limiten tales riesgos como, por ejemplo, la terminación anticipada de acuerdos, exigir garantías adicionales, acuerdos de neteo/compensación de pago, o garantías de terceros.

En los casos en los cuales la entidad tiene un alto grado de incertidumbre sobre la habilidad de la contraparte para tratar los problemas del año 2000, la entidad debe considerar evitar las transacciones con un riesgo de liquidación después del 1° de enero del 2000.

Los anexos que se acompañan proporcionan ejemplos de cuestionarios que utilizan entidades financieras a nivel internacional para manejar el riesgo del cliente con relación a esta problemática.



El uso de estos formularios no es obligatorio, no obstante, ellos proporcionan ejemplos útiles de los métodos utilizados para evaluar la preparación de los clientes.

Saludamos a Uds. muy atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Juan Carlos Isi  
Subgerente de  
Régimen Normativo

Rubén A. Escobar  
Gerente de  
Auditoría Externa de Sistemas

ANEXOS



### CUESTIONARIO AL CLIENTE - Modelo 1

Nombre del cliente: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Sucursal: \_\_\_\_\_

	Sí	No	N/A
1. ¿La compañía ha desarrollado un plan completo para la compatibilidad del año 2000?			
2. ¿Alguien de la compañía es específicamente responsable por el gerenciamiento del plan?			
3. ¿La alta gerencia y los directores han revisado y aprobado el plan?			
4. ¿La compañía ha inventariado completamente su software, hardware y telecomunicaciones?			
5. ¿La compañía ha identificado todo el equipamiento que opera con controles de fecha sensitiva, tales como ascensores, sistemas de calefacción, ventilación y aire acondicionado, sistemas de seguridad, equipamiento de manufactura, etc.?			
6. ¿La compañía ha verificado que el proveedor de sistemas será año 2000 compatible?			
7. ¿La compañía ha verificado la compatibilidad de las empresas externas de procesamiento de datos y ha establecido marcos de fechas de prueba?			
8. ¿La compañía ha presupuestado suficientes recursos (tanto financieros como humanos) para cumplir con su misión del año 2000?			
9. ¿El plan ha sido revisado por los auditores externos de la compañía?			
10. ¿El plan de la compañía requiere modificación y prueba de los sistemas críticos?			
11. ¿La compañía tendrá en el lugar planes de contingencias para los sistemas de misión crítica?			
12. ¿La compañía tiene algún contrato continuo o a largo plazo que pueda comprometerla si no logra la compatibilidad año 2000?			
13. ¿La compañía ha discutido con su apoderado las consecuencias legales o gastos derivados de este tema?			
14. ¿La compañía ha discutido con los aseguradores las pérdidas potenciales por los problemas del año 2000 para determinar la magnitud de las mismas?			



OBSERVACIONES:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



**CUESTIONARIO AL CLIENTE - Modelo 2**

Nombre del cliente: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Sucursal: \_\_\_\_\_

Haga un círculo a la respuesta			
Sí	No	N/A	
			<b>IDENTIFICACIÓN DE TEMAS</b>
			• ¿La compañía ha empezado la evaluación del alcance de ser año 2000 compatible?
			¿Son los siguientes sistemas capaces de soportar el procesamiento del año 2000?:
Sí	No	N/A	. Procesamiento de información (hardware y software)
Sí	No	N/A	. Logística (telecomunicación y transporte)
Sí	No	N/A	. Manufactura (robótica, iluminación, calefacción, proveedor de agua, etc.)
Sí	No	N/A	. Inmuebles (sistemas de calefacción, ventilación y aire acondicionado, seguridad, tarjetas de acceso, elevadores ,etc.)
Sí	No	N/A	. Soporte (seguros, licencias, control de inventario automático ,etc.)
			Por cada una de las respuestas "No", conteste esta siguiente pregunta, ¿cuáles sistemas necesitan ser modificados para manejar el procesamiento del año 2000?
Sí	No	N/A	. Procesamiento de información
Sí	No	N/A	. Logística
Sí	No	N/A	. Manufactura
Sí	No	N/A	. Inmuebles
Sí	No	N/A	. Soporte
Sí	No	N/A	• ¿Algún proveedor ha avisado que sus sistemas no serán año 2000 compatible?. Por favor especifique.
Sí	No	N/A	Si son utilizados servicios externos de procesamientos de datos, ¿los mismos han sido verificados de ser año 2000 compatible, y ha sido establecida una fecha de prueba?
Sí	No	N/A	¿Tiene algún contrato continuo o a largo plazo que pueda comprometerlo como consecuencia del fracaso de ser año 2000 compatible?
			<b>GERENCIAMIENTO/MONITOREO</b>
Sí	No	N/A	<b>v</b> ¿La compañía tiene asignada la totalidad de la responsabilidad por el año 2000 a un gerente departamental?
Sí	No	N/A	<b>v</b> ¿El proceso incluye un informe regular y un monitoreo por parte de la alta gerencia?
Sí	No	N/A	<b>v</b> ¿El proceso incluye el informe regular y el monitoreo por parte del consejo directivo?





			<b>TOTALIDAD DEL PLAN</b>						
			<ul style="list-style-type: none"> <li>¿La compañía tiene un plan de adecuación del año 2000 que incluye:</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>¿La compañía ha discutido el plan de adecuación del problema del año 2000 que incluye concientización, evaluación, renovación, etc.</li> </ul>					
				<u>con proveedores clave</u>			<u>con clientes clave</u>		
Sí	No	N/A	v Concientización del problema	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
Sí	No	N/A	v Control de inventario*	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
Sí	No	N/A	v Análisis de impacto	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
Sí	No	N/A	v Modificación	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
Sí	No	N/A	v Validación/prueba	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
Sí	No	N/A	v Implementación	Sí	No	N/A	Sí	No	N/A
			* Lista completa de equipamiento, software, etc. que puede ser afectada por el tema del año 2000.						
Sí	No	N/A	v ¿La compañía ha discutido el tema del año 2000 con sus más importantes abastecedores, proveedores de servicio o clientes, en términos de cualquier interfase de sistemas que pueda existir entre ellos?						
			<b>TEMAS DE RECURSOS</b>						
Sí	No	N/A	v ¿Ha establecido la compañía un presupuesto por el esfuerzo del año 2000? (determinar cuánto y cómo serán financiados los gastos)						
Sí	No	N/A	v ¿Tiene asignada la compañía el personal adecuado y los recursos necesarios para el proyecto?						
Sí	No	N/A	v ¿La compañía ha discutido con su abogado las potenciales consecuencias legales o gastos derivados del tema?						
Sí	No	N/A	v ¿El contador público de su compañía ayudará en esta tarea?						
Sí	No	N/A	v ¿Contrató la compañía a una consultora para que la asista en los temas del año 2000?						
			<b>OPORTUNIDAD</b>						
Sí	No	N/A	v ¿Ha establecido la compañía fechas en el proyecto y disponibilidades para el esfuerzo del año 2000?						
Si	No	N/A	v ¿Para qué fecha el plan de la compañía requiere que la renovación y la prueba de todos los sistemas de misión crítica sean ampliamente completados? fecha _____						
Sí	No	N/A	v ¿Para qué fecha estarán los planes de contingencias de los sistemas de misión crítica? fecha _____						



AÑO 2000

**EVALUACIÓN DEL CLIENTE**

Nombre del cliente: \_\_\_\_\_

N° : \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

*Instrucciones:* complete la evaluación basándose en las respuestas del cliente al "Cuestionario al Cliente". Los clientes calificados como "alto" o "medio" requieren un seguimiento periódico hasta que su estado sea calificado como "bajo". Conserve una copia de este formulario en el legajo del cliente.

1. Califique la sensibilidad de la compañía para el riesgo del año 2000, basándose en la siguiente información sobre sus operaciones:

**Alto**            **Medio**            **Bajo**            (haga un círculo en una)

<b>Alto</b>	<b>Medio</b>	<b>Bajo</b>
a. No puede conducir sus negocios si no tiene computadoras, o	a. Las computadoras solamente son usadas en funciones financieras, contables, y de archivo, o	Mínima dependencia de computadoras para conducir sus negocios.
b. opera en computadoras relacionadas con la industria, o	b. tiene clientes o proveedores que son impactados por los sistemas.	
c. tiene clientes, proveedores o vendedores que reúnen los puntos (a) o (b)		

2. Califique el estado de la implementación del año 2000 de la compañía sobre la siguiente escala (1-6, con 1 representando el mayor progreso y 6 el menor):

**1**    **2**    **3**    **4**    **5**    **6**            (seleccione una opción con un círculo)

1. El plan del año 2000 con el presupuesto, tienen las fechas de implementación:

- ✓ El plan tiene el soporte de la alta gerencia y regularmente informa sobre su estado.
- ✓ En el plan se evidencia el progreso real mediante la implementación y la prueba.
- ✓ Los temas del año 2000 han sido discutidos con los vendedores de sistemas de información, clientes claves y proveedores.



2. El plan del año 2000 con el presupuesto, tienen las fechas de implementación:
  - ▼ Limitada acción sobre las tareas de implementación planificadas a la fecha.
3. Tienen el plan preliminar del año 2000 y el presupuesto diseñado, pero no finalizado y aprobado:
  - ▼ Muy limitado, o no se han tomado acciones a la fecha.
4. Conciencia del tema del año 2000 e intentos de diseñar un plan, pero el mismo no ha empezado.
5. No tiene una completa conciencia del tema del año 2000.
6. No tienen intención de completar un plan del año 2000.



**nario y Evaluación de riesgo del Cliente**

**I. Concientización**

- |   |   |   |
|---|---|---|
| A. ¿El cliente está realmente consciente y entiende el problema del milenio y los potenciales riesgos financieros y de negocios a los cuales está expuesto? | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> | A. ¿El cliente entiende completamente cómo pueden ser afectados su industria, negocios y socios claves?<br>Diferentes industrias son impactadas en distintas formas. Una explicación informal es probablemente un aviso de que el tema no ha sido explorado en profundidad. |
| B. ¿El cliente ha identificado a una persona y/o grupo de trabajo como responsable de todas las funciones impactadas por el año 2000?                       | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> | B. Si no ha sido seleccionada una persona para liderar el programa, entonces el programa no existe. Identifique a la persona. ¿Está realizando un trabajo de tiempo completo? ¿Sus habilidades han sido establecidas de acuerdo con la tarea?                               |
| C. El cliente utiliza recursos:<br><input type="checkbox"/> internos<br><input type="checkbox"/> externos   | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> | C. La dependencia de terceros es común, pero la fuerte utilización de los recursos externos puede incrementar el riesgo por no tener un completo control.   |

**II. Vulnerabilidad y dependencia**

- |  |   |  |
|--|---|--|
| A. ¿Son críticas para la operatoria de su negocio principal las aplicaciones que corren en equipos mainframe o minicomputadoras, ya sean éstas procesadas en forma directa o tercerizadas? | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> | ABC. Es difícil imaginar industrias en donde las computadoras no sean críticas, las funciones u operaciones no sean automatizadas, o las dependencias críticas no existan; estamos buscando altos niveles de criticidad, en donde las alternativas son pocas y la funcionalidad de los negocios está en riesgo. Estas preguntas pueden ser contestadas a través del conocimiento que el gerente tenga del negocio/industria. |
| B. ¿La operación de los negocios claves depende de procesos automatizados, ya sea en computadores de escritorio o mainframes, realizados en la empresa o mediante tercerización?           | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> |  |
| C. ¿Existen dependencias críticas (proveedores, clientes) que sean vulnerables a interrupciones por el año 2000?   | Sí<br><input type="checkbox"/> No<br><input type="checkbox"/> |  |



### III. Evaluación

A. ¿El cliente ha ejecutado una evaluación del impacto del año 2000 en sus sistemas y en la operación de sus negocios?

Sí No  
Z Z

B. ¿El cliente ha desarrollado un inventario completo de todo el hardware (incluyendo mainframes, minicomputadores, redes locales y de área y computadores personales), firmware y software (incluyendo software de base y aplicaciones) componentes para todos los sistemas EDP?

Sí No  
Z Z

C. ¿El cliente ha tenido que proporcionar certificaciones o publicar el estado de su preparación para el nuevo milenio a terceras partes?

Sí No  
Z Z

A. Una evaluación es el cimiento de una planificación y presupuesto. La discusión debe cubrir segmentos importantes de negocios, por ejemplo, preguntar qué categorías del balance pueden ser impactadas negativamente por el cálculo de la determinación de qué tan profundamente ha analizado el cliente su condición. La falta de una evaluación es una alerta.

B. El inventario del hardware, firmware y software está fuera de la evaluación o viceversa. Si el inventario no ha sido tomado, entonces el plan y el presupuesto no pueden ser completados.

C. Pregunte sobre la naturaleza y frecuencia de las inquietudes dirigidas al cliente, las cuales reflejarán la naturaleza de sus temas y los desafíos de la industria. ¿Puede observar algunos? ¿Guardan un registro de ellos?

### IV. Estado actual

A. En qué estado está el cliente en su proyecto del año 2000:

Sí No  
Z Z

- Z no ha empezado
- Z ha completado 1/4
- Z ha completado 1/2
- Z ha completado 3/4
- Z ha completado más de 3/4

B. ¿Informa el cliente que cumple con su cronograma?

Sí No  
Z Z

C. ¿Informa el cliente que el proyecto será completado antes del año 2000?

Sí No  
Z Z  
Sí No  
Z Z

D. ¿Existirá tiempo para la prueba?

ABC. Tenga en mente que existe una fecha en la cual este trabajo tiene que estar hecho; no puede ser modificada. En la discusión de la fecha de terminación y del estado del proyecto, determinar qué tanta confianza ha sido puesta en las fechas de entrega de terceras partes, las cuales están fuera del control de la compañía.

D. La prueba es crítica para asegurar operaciones libres de problemas.



## V. Presupuesto, planificación e impacto

A. ¿Ha desarrollado el cliente un plan creíble y un presupuesto para el proyecto del año 2000 que esté apropiadamente calculado?

1. ¿Cuál es el costo estimado? \$ \_\_\_\_\_
2. ¿Costo del proyecto expresado en % del presupuesto de tecnología? \$ \_\_\_\_\_
3. ¿Suma gastada a la fecha? \$ \_\_\_\_\_
4. ¿A gastar en cuántos años? \$ \_\_\_\_\_

B. ¿Cuál es el impacto sobre el cliente si los temas y los programas del año 2000 no son completados exitosamente?

No disminuir, o disminuir dentro de categorías de aprobación	verde	<b>Z</b>
Disminuye al estado de préstamos con problemas	amarillo	<b>Z</b>
Riesgo de pérdida	rojo	<b>Z</b>

C. En su opinión, ¿Este cliente cumplirá con los tiempos del año 2000?

Alta probabilidad	verde	<b>Z</b>
Ajustado cronograma, no es seguro	amarillo	<b>Z</b>
No es probable	rojo	<b>Z</b>

A. Después de una discusión sobre los recursos, el inventario, capacidad de tecnología, etc., usted debe desarrollar una opinión sobre si el plan y el presupuesto, en caso de que existan, son en verdad apropiados y creíbles. No esperamos que usted sea un experto en tecnología, pero que esté razonablemente informado sobre los esfuerzos de sus clientes para reparar sus sistemas.

B. Le pedimos que usted considere el impacto en la falla en la reparación de los sistemas. ¿Puede verse impactada la capacidad de pago, de tal forma que le afectará la calificación de riesgo?

C. Considere esta pregunta observando el detalle del plan, la complejidad de las operaciones, los recursos y fondos dedicados al proyecto y de los antecedentes de la dirección en superar desafíos similares. En situaciones en donde el riesgo de pérdidas o la degradación al estado de préstamo con problemas da como resultado la falla, necesitamos tener más certeza de la respuesta.



---

## EVALUACIÓN DEL RIESGO DEL CRÉDITO

El propósito de esta hoja de trabajo es ayudar a los funcionarios a evaluar el nivel de un negocio asociado con el riesgo del problema del año 2000 y asegurar consistencia en la evaluación de la propuesta.

La hoja de trabajo es multidimensional, evaluando (1) la vulnerabilidad general del cliente al problema del año 2000, (2) los recursos del cliente para manejar el problema, y (3) si es adecuado el plan del año 2000.

A pesar de que está diseñado en un formato "check-the-box" (marcar la casilla correspondiente), la hoja de trabajo no reemplaza a un análisis profundo.

Agregue a esta hoja de trabajo los temas que son específicos para el negocio que usted está evaluando. Archive y documente las conclusiones apropiadas a las que llegó a través de su información y análisis, ya sean derivadas directamente o no de la lógica de la hoja de trabajo.

La hoja de trabajo está dividida en cuatro partes:

- { La parte 1 es una conclusión general del *riesgo del crédito* por el año 2000, basada en las evaluaciones de las partes 2, 3, y 4.
- { La parte 2 es una evaluación de *la vulnerabilidad*, la cual ayuda a determinar si el negocio, debido a la confianza en la tecnología, proveedor y/o concentraciones del cliente, u otras consideraciones, está en riesgo alto, mediano o bajo por el problema del año 2000.
- { La parte 3 es una evaluación *financiera, de gerenciamiento y recursos de tecnología*, la cual ayuda a determinar si el riesgo del negocio es alto, mediano o bajo, con relación a la profundidad y estabilidad de los recursos disponibles para tratar el problema del año 2000.
- { La parte 4 es la evaluación *del plan del año 2000*, la cual ayuda a determinar si el riesgo del negocio es alto, mediano o bajo, basado en la adecuación de su plan año 2000.

Nombre del cliente _____	Clasificación de riesgo _____
Actividad del cliente _____	
Compromisos de obligaciones (en miles de pesos) _____	
Hoja de trabajo preparada por _____	Teléfono _____
Nombre de unidad _____	Unidad # _____
Fecha de preparación _____	



**Parte 1: Riesgo del crédito del año 2000 - resumen y conclusión**

Completar la parte 1 después de completar las partes 2, 3 y 4 de las siguientes páginas. La sección C es proporcionada para actualizar las conclusiones en intervalos requeridos por los gerentes, o como información nueva que sea obtenida del cliente.

**A: Resumen de las 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 de recursos del año 2000	<input type="checkbox"/> Bajo	<input type="checkbox"/> Mediano	<input type="checkbox"/> Alto
Parte 4. Riesgo del plan año 2000	<input type="checkbox"/> Bajo	<input type="checkbox"/> Mediano	<input type="checkbox"/> Alto

**B: Conclusiones: Evaluación general del riesgo crediticio por el año 2000**

Basado en las consideraciones del punto A, de acuerdo a cómo sea aplicable, determinar la totalidad del riesgo de crédito para el cliente. Generalmente, si ambas evaluaciones, la de recursos y vulnerabilidad de riesgo son bajas, la conclusión con relación a la totalidad de la adecuación del plan año 2000 debe ser baja.

Bajo riesgo de crédito Y2K     Mediano riesgo de crédito Y2K     Alto riesgo de crédito Y2K

Comentarios:

**C: Actualización**

Fecha \_\_\_\_\_ Nombre (si difiere del mencionado arriba) \_\_\_\_\_ Red: \_\_\_\_\_

Basado en la información de los comentarios siguientes, proporcione una conclusión actualizada del riesgo de crédito del año 2000

Bajo riesgo de crédito Y2K     Mediano riesgo de crédito Y2K     Alto riesgo de crédito Y2K

Comentarios:





<b>Parte 2. Evaluación de la vulnerabilidad año 2000</b>			
<b>A. Vulnerabilidad general en tecnologías y negocios al problema del año 2000</b>			
	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>Comentarios</b>
¿Los aplicativos en mainframes o minicomputadores son críticos para la operación de los negocios claves, ya sean ejecutados en el lugar o tercerizados?			
¿La operación de los negocios depende de uno o más procesos automatizados (por ejemplo, inventario, línea de ensamble, embarque, pedidos del cliente, etc.) ejecutados en computadores de escritorio o en mainframes, en el lugar o tercerizados?			
¿El negocio depende de alguna manera del proveedor para el 25% o más del inventario?. ¿Existe un proveedor de misión crítica, y/o la cadena de provisión es vulnerable a la interrupción por el año 2000?			
¿Existen otras vulnerabilidades claves?. Si usted contesta si, explíquelo en la sección de comentarios.			
<b>B. Conclusión de la vulnerabilidad del riesgo</b>			
<p>{ Si todas las casillas marcadas de la sección A son <b>No</b>, es probable que la vulnerabilidad del riesgo del negocio sea baja. Si esta es su conclusión, deténgase aquí e indique baja vulnerabilidad de riesgo.</p> <p>{ Si una o más casillas han sido marcadas <b>Si</b>, la vulnerabilidad al problema del año 2000 es de mediana a alta. Continúe con la Parte 2 para verificar con <i>si</i> o <i>no</i> lo siguiente (sustente todas las respuestas si).</p>			
	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>Comentarios/sustentación de la respuesta "Si"</b>
¿El negocio es por naturaleza no vulnerable en general a la falla de tecnología?. (Por ejemplo, algún negocio de servicio personal).			
Si existe una interrupción del negocio causada por el problema del año 2000, ¿el mismo podría recuperarse rápidamente debido a la disponibilidad de alternativas viables u otras razones particulares para la operación del negocio?			
<p>{ Si una o más de las casillas de la sección B son marcadas <b>Si</b>, es probable que la vulnerabilidad al año 2000 sea mediana; si esa es su conclusión, indique abajo mediano riesgo de vulnerabilidad.</p> <p>{ Si ambas casillas son marcadas <b>No</b>, es probable que la vulnerabilidad sea alta; si esa es su conclusión, indique abajo alto riesgo de vulnerabilidad.</p>			
<b>Conclusión de la totalidad de vulnerabilidad al riesgo año 2000</b>			
La vulnerabilidad de riesgo tecnológico y de negocios es: <b>Z</b> Bajo <b>Z</b> Mediano <b>Z</b> Alto	Comentarios		



<p><b>Parte 3. Riesgo de recursos año 2000: financieros, gerenciamiento, evaluación tecnológica</b></p> <p>Considere la adecuación de los recursos financieros, de gerenciamiento y tecnológicos, con relación al alcance de vulnerabilidad al riesgo identificado en la Parte 1.</p> <p><b>Z Bajo riesgo de recursos</b>          Los recursos financieros, de gerenciamiento y tecnológicos (ya sean dentro de la empresa o mediante tercerización) disponibles para tratar el año 2000 son de superiores a excepcionales y el negocio no está enfrentando otros desafíos inevitables ya sean internos o externos que probablemente desvíen los recursos necesarios.</p> <p><b>Z Mediano riesgo de recursos</b>          Los recursos financieros para tratar el año 2000 son amplios, la calidad de gerenciamiento es buena, la experiencia tecnológica está disponible (ya sean en la empresa o mediante tercerización) y el negocio no está enfrentando otros desafíos internos o externos que probablemente desvíen los recursos necesarios.</p> <p><b>Z Alto riesgo de recursos</b>          Tanto los recursos financieros disponibles para tratar el año 2000, como la profundidad de gerenciamiento y la experiencia tecnológica son de escasos a inadecuados, o no están disponibles y/o el negocio está enfrentando otros inevitables pedidos sobre el flujo de efectivo o sobre la estabilidad del negocio que amenazan la adecuación de los recursos disponibles para el año 2000.</p> <p>Comentarios:</p>
--

<b>Parte 4. Evaluación del plan año 2000 (basado en discusiones con la gerencia)</b>				
	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
¿El negocio tiene un plan del año 2000 completo que efectivamente priorice los sistemas de misión crítica?				
¿El plan del año 2000 tiene respaldo y compromiso de la gerencia ejecutiva?				
¿La gerencia ha establecido claramente que la implementación del plan del año 2000 tiene la primera prioridad?				
¿El plan del año 2000 incluye la compatibilidad del proveedor?				
¿El plan del año 2000 incluye contingencias para el impacto del año 2000 en la interrupción de los negocios que afecten a los vendedores claves, proveedores o clientes?				



<b>Parte 4. Evaluación del plan del año 2000 (continuación)</b>				
	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
¿El plan del año 2000 incluye sistemas controlados por computadores tales como, telecomunicaciones, sistemas de seguridad, ascensores y control de clima?				
¿Ha sido establecido el presupuesto del proyecto del año 2000? (Ingresar los totales del presupuesto en comentarios)				(en miles de pesos) 1997 \$ _____ 1998 \$ _____ 1999 \$ _____ 2000 y más allá del 2000 \$ _____
¿Tiene el negocio incorporado el efecto del año 2000 dentro de su planificación financiera?				
¿Ha tomado el negocio los pasos para asegurar que el personal clave no deserte antes de la finalización del proyecto?				
¿El negocio en general alcanza las metas previstas en las fechas especificadas en el plan?				Fecha objetivo de terminación:
¿El negocio está desarrollando planes de contingencias que mitiguen el riesgo si el proyecto del año 2000 no es completado en tiempo?				
Otras consideraciones claves:				
<b>Evaluación total del plan</b>				
<input checked="" type="checkbox"/> Bajo riesgo: plan satisfactorio	<input checked="" type="checkbox"/> Mediano riesgo: plan moderado		<input checked="" type="checkbox"/> Alto riesgo: plan inadecuado	
Todas las preguntas fueron contestadas con "sí" o "no aplicable".	La mayoría de las preguntas fueron contestadas con "sí" o "no aplicable"; aquellas que fueron contestadas con "no", no son críticas en el caso de suceder.		La mayoría de las preguntas fueron contestadas con "no", o una o más respuestas "no" son críticas, en el caso de suceder.	