El requerimiento de capital contracíclico en Colombia - Portal de Investigaciones

El requerimiento de capital contracíclico en Colombia

Borradores de Economia

Número:

963

Publicado:

Lunes, 10 Octubre 2016

Clasificación JEL:

C25, E44, G21

Palabras clave:

Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, Regulación macroprudencial, Auge de crédito, Indicador de intensidad de crédito y requerimiento de capital contracíclico

<u>Descargar documento</u>

Lo más reciente

<u>La Fecundidad en Colombia: Evolución Reciente y Factores Socioeconómicos Asociados</u> Juliana Jaramillo-Echeverri, Adriana Sofía Rodríguez

Movilidad espacial, oportunidad económica, y crimen

Gaurav Khanna, Carlos Alberto Medina-Durango, Anant Nyshadham, Daniel Ramos-Menchelli, Jorge Andrés Tamayo-Castaño, Audrey Tiew

Pronosticando inflaciones de canastas de alimentos desagregadas en Colombia usando un modelo XGBoost

Cesar Anzola-Bravo, Poveda-Olarte Paola

Otras Publicaciones

A raíz de la crisis financiera mundial de 2008, el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea propuso la implementación del requerimiento de capital contracíclico. Para guiar las distintas fases del requerimiento sugirió la utilización de una regla basada en la diferencia entre la razón de crédito sobre PIB y su tendencia de largo plazo. En la presente investigación se aplica dicha regla para el caso colombiano y se encuentra que esta no se ajusta a los periodos de auge de crédito. Por esta razón, se construye una nueva regla a partir del indicador de intensidad de crédito, que resulta tener un buen desempeño para guiar la acumulación y desacumulación del requerimiento de capital contracíclico durante los periodos de auge de crédito en Colombia.