

Un modelo de alerta temprana para el sistema financiero colombiano

Borradores de Economía

Número:

565

Publicado:

Viernes, 1 Mayo 2009

Clasificación JEL:

C12, C41, E44, G01, G21

Palabras clave:

Modelos estadísticos de alerta temprana, Modelos de duración, Intensidades de transición

[Descargar documento](#)

Lo más reciente

[Índices de Sentimiento e Incertidumbre de las noticias económicas de Colombia](#)

Rocío Clara Alexandra Mora-Quiñones, Antonio José Orozco-Gallo, Dora Alicia Mora-Pérez

[Billeteras móviles y otros servicios de pago: brechas regionales y su adopción en Colombia](#)

Constanza Martínez-Ventura, Ligia Alba Melo-Becerra

[Subsidios a la nómina para las pymes en mercados laborales informales](#)

Leonardo Fabio Morales, Leonardo Bonilla-Mejía, Didier Hermida-Giraldo, Francisco Javier

Lasso-Valderrama, José Pulido

[Otras Publicaciones](#)

En este trabajo se presenta un modelo estadístico de alerta temprana, que utiliza modelos de duración para evaluar el estado corriente y pronosticar el estado futuro de la salud financiera de los bancos en Colombia. En el artículo se discuten las ventajas que tiene utilizar modelos de duración como modelos estadísticos de alerta temprana frente a los más comúnmente utilizados modelos de respuesta binaria. Se argumenta que el modelo aquí presentado, que estudia la probabilidad de deterioro de los créditos a partir la salud financiera de las contrapartes de los bancos, puede ser un buen complemento a un modelo de alerta temprana que estudie directamente la probabilidad de quiebra de las entidades financieras. La capacidad de pronóstico dentro de muestra del modelo es buena, y podría pensarse que la capacidad de pronóstico fuera de muestra también es buena, ya que la muestra de créditos comerciales utilizada en las estimaciones es bastante representativa.