Análisis comparativo del riesgo crediticio: una aproximación no paramétrica -

Análisis comparativo del riesgo crediticio: una aproximación no paramétrica

Temas de Estabilidad Financiera

Número:

50

DOI:

https://doi.org/10.32468/tef.50

Publicado:

Jueves, 21 Octubre 2010

Palabras clave:

Distribución de pérdidas, Microcrédito, Probabilidad de incumplimiento, Riesgo de crédito Descargar documento

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

<u>Pronosticando inflaciones de canastas de alimentos desagregadas en Colombia usando un modelo XGBoost</u>

Cesar Anzola-Bravo, Poveda-Olarte Paola

Otras Publicaciones

El objetivo de este documento es realizar una estimación de la distribución de pérdidas de las carteras comercial y de microcrédito mediante una aproximación no paramétrica. Se utilizó la metodología de bootstrapping para encontrar esta distribución de pérdidas como porcentaje del portafolio para ambas carteras. Los resultados muestran que la de microcrédito exhibe una pérdida esperada mayor a la comercial, lo que lleva a que sea necesario constituir más provisiones por peso otorgado. Por su parte, la cartera comercial presenta pérdidas no esperadas superiores, por lo que el nivel de capital que se debe exigir es mayor que para microcrédito. Adicionalmente, las pérdidas esperadas de la cartera de microcrédito no muestran una relación clara con el ciclo económico, en contraste con la comercial.