

Departamento Académico de Estadística

El Departamento de Estadística del ITAM

anuncia la siguiente sesión de

EL SEMINARIO ALEATORIO

que con el título

ANÁLISIS DE SUPERVIVENCIA APLICADO A LA BANCA COMERCIAL VENEZOLANA. 1996 - 2004

Impartirá

RAFAEL E. BORGES ESCUELA DE ESTADÍSTICA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y SOCIALES UNIVERSIDAD DE LOS ANDES MÉRIDA, VENEZUELA

RESUMEN

La discusión sobre la situación y perspectivas de la economía internacional se ha visto fuertemente influenciada por una serie de crisis cambiarias que han afectado diversos países. Particularmente, en Latinoamérica el fenómeno de la crisis bancaria ha estado presente en México, Brasil, Chile, Colombia, Venezuela y Argentina; así como también han ocurrido en países industrializados como Japón y Estados Unidos. Estas crisis se originaron primordialmente ante la ausencia de evaluación de las condiciones financieras de los bancos y la débil legislación en materia bancaria. A partir de los años 70 se introducen modelos útiles para la asignación eficiente de los recursos de supervisión. Dichos modelos permiten entre otras cosas, dar una pauta de la evolución de una entidad en el período de tiempo que incluye dos inspecciones en el sitio, determinar los principales factores de riesgo que asume la banca y realizar una mejor medición de ellos. Estos modelos se conocen como "modelos de alerta temprana para el sistema financiero" y permiten predecir la probabilidad de cambios en las condiciones de solvencia y liquidez de los bancos.

Esta investigación utiliza Análisis de Supervivencia, como técnica estadística para investigar cuándo es probable que una entidad financiera cambie de estado. La variable aleatoria de interés, es el lapso de tiempo que tarda la entidad en cambiar de estado. Específicamente, interesa el tiempo en ocurrir el cambio de estado y cuáles son las variables que más influyen en el cumplimiento del cambio de estado. Se lleva a cabo un análisis de supervivencia clásico, una estimación por el método de Kaplan y Meier y un ajuste a través del modelo de Cox, utilizando los datos de la banca comercial venezolana entre 1996 y 2004. La fusión bancaria es el evento de interés para el cambio de estado. Se logran identificar cuatro razones de riesgo que son consistentes con la revisión teórica de los modelos de alerta temprana.

Palabras Claves: Análisis de Supervivencia, Estimación de Kaplan y Meier, Modelo de Cox, Crisis Financieras, Fusión Bancaria.

Fecha: Viernes 20 de Octubre

Hora: 16:00 hrs. Salón: B-1

Lista de seminarios próximos. Visite:

http://estadistica.itam.mx/seminarios prox.html

El Seminario Aleatorio está destinado tanto a profesores como a estudiantes, por lo que el Departamento de Estadística agradece a los profesores que colaboren invitando a sus alumnos a estas sesiones.

María F. Rojano Agraz ITAM Depto. Académico de Estadística Rio Hondo # 1, Col. Tizapán San Angel C.P. 01000 México, D. F. Tel. 5628-4000 ext. 3803 Fax 5628-4086