

Riesgo operacional en la banca trasnacional: un enfoque bayesiano

José Francisco Martínez-Sánchez*
Francisco Venegas-Martínez**

Fecha de recepción: 16/II/2012

Fecha de aceptación: 23/VIII/2012

Resumen

Este trabajo identifica y cuantifica a través de un modelo de red bayesiana (RB) los diversos factores de riesgo operacional (RO) asociados con las líneas de negocio de bancos trasnacionales. El modelo de RB es calibrado mediante datos de eventos que se presentaron en las distintas líneas de negocio, de dichos bancos, durante 2006-2009. A diferencia de los métodos clásicos, la calibración del modelo de RB incluye fuentes de información tanto objetivas como subjetivas, lo cual permite capturar de manera adecuada la interrelación (causa-efecto) entre los diferentes factores de riesgo, lo cual potencializa su utilidad como se muestra en el análisis comparativo que se realiza entre los enfoques RB y clásico.

Clasificación JEL: D81, C11, C15.

Palabras Clave: Riesgo operacional, análisis bayesiano, simulación Monte Carlo.

Abstract

This paper identifies and quantifies through a Bayesian Network model (BN) the various factors of Operational Risk (OR) associated with business lines of transnational banks. The BN model is calibrated with data from events that occurred in different lines of business of such banks during 2006-2009. Unlike classical methods, the BN model calibration include information sources from both objective and subjective, allowing more adequately

* Escuela Superior de Apan, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. Dirección: Abasolo 600, Colonia Centro, Pachuca de Soto Hidalgo.

Correo electrónico: jmartinez@uaeh.edu.mx

** Escuela Superior de Economía, Instituto Politécnico Nacional. Dirección: Unidad Profesional Lázaro Cárdenas, Plan de Agua Prieta, No. 66, Col. Plutarco Elías Calles, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11340 México, Distrito Federal.

Correo electrónico: fvenegas111@yahoo.com.mx