

LA MEDICIÓN DEL RIESGO DENTRO DE UN MODELO ECONOMÉTRICO

Actualmente el sector productivo ha estado en búsqueda de mejorar sus procesos apuntando siempre al mejoramiento de la calidad de sus productos y a la permanencia dentro de un sector específico; dadas estas circunstancias se han generando herramientas de apoyo, que le permitan simular o reflejar escenarios con cierto nivel de riesgo al incursionar en alguna negociación, o en el emprendimiento de alguna idea innovadora de productos en el mercado.

El sector Financiero en la búsqueda de implementar mecanismos que le permitan mitigar los diferentes riesgos que se derivan de la realización de sus practicas crediticias, se ha visto en la constante tarea de generar estas herramientas que le permitan de cierta forma medir el riesgo, quien es su contrapartida, al momento de perseguir un buen margen de intermediación, la efectiva colocación de cartera y por supuesto su recaudo.

Por lo anterior genera modelos que le faciliten esta labor y por supuesto que le apoye en sus diferentes actividades financieras, modelos que se validan al encontrarse en periodos de estrés.

Diferentes métodos son aplicados al tratar de encontrar las variables significativas para incluir en estos modelos; por lo anterior son utilizados entre ellos, algunos modelos econométricos como análisis preliminar de variables.

Los modelos deben tener un nivel de relación entre los datos analizados; y como modelo econométrico, hace referencia a la medición de ciertos fenómenos económicos que se pueden presentar entre estas variables, con clientes que poseen características particulares.

El Modelo Logit hace parte de este grupo de herramientas econométricas que permiten modelar las diferentes variables que se encuentren pertinentes, con situaciones específicas.

En gran parte el modelo logit, genera la probabilidad de que suceda un evento; este además permite la transformación de variables cualitativas en variables cuantitativas, que pueden ser medibles al tomar una forma binaria entre 0 y 1, dando como resultado final un nivel de ocurrencia (probabilidad), denominado nivel de medición del riesgo.

Para concluir, la medición del riesgo dentro de un ente financiero se traduce en la probabilidad de pérdida que afecta su margen de intermediación, quien se encuentra en la constante obligación de ejercer control y prevención del mismo.