

Identificación de instituciones financieras sistémicamente importantes en Bolivia a través de la construcción de mapas auto-organizados. Aproximaciones macro y microprudencial

Jonnathan Cáceres Santos

Resumen

La identificación de Instituciones Financieras Sistémicamente Importantes (SIFI por sus siglas en inglés) se constituye en información vital para las entidades encargadas de la supervisión y regulación financiera, ya que les permite enfocar el monitoreo, tratamiento y regulación de entidades de manera diferenciada, y gestionar la prevención de las crisis o la manera en que deben ser afrontadas, en caso de que estas se materialicen. No obstante, se ha tornado en una tarea bastante difícil debido a las características complejas que alcanzaron los mercados financieros.

El objetivo del presente estudio es identificar, clasificar y correlacionar las SIFI en Bolivia, a través de mapas auto-organizados, según los criterios de las aproximaciones macro y microprudencial: tamaño, conectividad, sustituibilidad y concurrencia.

Entre los principales resultados de este documento se destaca que un banco comercial y una cámara de compensación se constituyeron en SIFI de acuerdo con información a 2013. Asimismo se plantea algunas directrices regulatorias.

Clasificación JEL: C45, E42

Palabras claves: Riesgo sistémico, mapas auto-organizados, sistema de pagos, redes neuronales artificiales