

**LOS MODELOS INTERNOS (IRB) EN BASILEA II:
LA METODOLOGÍA ROUGH SET EN UNA APROXIMACION A LA DETERMINACIÓN DE
LA PROBABILIDAD DE IMPAGO**

Reyes Samaniego Medina
Profesor Colaborador
Universidad Pablo de Olavide
Correo electrónico: rsammed@upo.es

María José Vázquez Cueto
Catedrática
Universidad de Sevilla
Correo electrónico: pepi@us.es

Datos de contacto:
Reyes Samaniego Medina
Universidad Pablo de Olavide
Área Finanzas
Departamento Dirección de Empresa.
Carretera de Utrera, Km. 1
41013 Sevilla
Teléfono: 954 34 98 45
Fax: 954 34 83 53
Email: rsammed@upo.es

Área Temática: Valoración y Finanzas

Palabras claves: Calificación de préstamos, Riesgo de crédito, Basilea II, Rough Sets

**LOS MODELOS INTERNOS (IRB) EN BASILEA II:
LA METODOLOGÍA ROUGH SET EN UNA APROXIMACION A LA DETERMINACIÓN DE
LA PROBABILIDAD DE IMPAGO**

RESUMEN

Basilea II da cabida e incentiva la implantación de modelos propios para la medición de los riesgos financieros en las entidades de crédito. En el trabajo que presentamos nos centramos en los modelos internos para la valoración del riesgo de crédito (IRB) y concretamente en la aproximación a uno de sus componentes: la probabilidad de impago (PD).

Nuestro trabajo se estructura en tres bloques, en el primero mostramos los aspectos más sobresalientes del tratamiento del riesgo de crédito en Basilea II, para centrarnos en las necesidades de desarrollar modelos matemáticos que nos permitan valorar el riesgo de crédito tal cual exige Basilea. En el segundo exponemos teóricamente el modelo matemático objeto de nuestro trabajo: rough set. A continuación realizamos una aplicación empírica de dicha metodología a una base de datos de una entidad financiera andaluza, con el objetivo de aproximarnos al cálculo de una de las variables en la valoración del riesgo de crédito, la probabilidad de impago