



**Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

**Universidad del Perú. Decana de América**

**Facultad de Ciencias Económicas**

**Unidad de Posgrado**

**Enfoque de distribución de pérdidas para estimar el  
capital regulatorio por riesgo operacional**

**TESIS**

Para optar el Grado Académico de Magíster en Economía con  
mención en Finanzas

**AUTOR**

**Omar BRICEÑO CRUZADO**

Lima, Perú

2015

## **RESUMEN**

El método AMA para la cuantificación de la carga de capital por riesgo operacional ha sido mencionado por el Comité de Basilea, en el documento Convergencia de Capital, conocido como Basilea II. Las instituciones financieras deben cumplir algunos criterios para que este cálculo sea exitoso y aprobado por el Supervisor.

Este documento propone el uso de la distribución de pérdidas - LDA- como metodología para estimar el requerimiento de capital o CaR en una entidad financiera, así como un análisis de los diferentes problemas al momento de modelar la frecuencia y severidad de los eventos de pérdida y sus posibles soluciones.

### **Palabras Clave**

Riesgo Operacional, Loss Distribution Approach, Capital Económico, Capital Regulatorio.

**ABSTRACT**

Advanced Measurement Approach (AMA) has been addressed by the Basel Committee in document International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. Financial institutions must meet certain criteria to obtain regulatory approval.

This paper proposes the use of Loss Distribution Approach –LDA - like methodology for estimating the capital charge or CAR in a financial institution and analysis of the various problems when modeling the frequency and severity and possible solutions.

**Keywords:** Operational Risk, LDA, Economic Capital, Regulatory Capital.