

## UNIVERSIDAD III Seminario Defensa y Sociedad

El edificio de Humanidades de la ULPGC acoge la semana del 23 al 27 de octubre, la celebración del III Seminario Defensa y Sociedad: La Comandancia General de Canarias ante la Guerra de la Independencia, que organiza el Aula de Estudios Sociedad-Ejército General Ignacio Pérez Galdós de la ULPGC.



SANTIAGO CARRILLO MENÉNDEZ | Matemático y profesor de la Autónoma de Madrid

Santiago Carrillo Menéndez (París, 1950) inaugura hoy con una conferencia, a las 17:00 horas, en el Museo Elder de la Ciencia y la Tecnología, el curso *Sociedad, Ciencia, Tecnología y Matemáticas 2006*, organizado por la ULPGC. El matemático, hijo de Santiago Carrillo, disertará sobre *Matemáticas y gestión de riesgos financieros*.

# “Con las matemáticas se pueden prever las pérdidas de un banco en un 99%”

Cira Morote Medina  
LAS PALMAS DE GRAN CANARIA

— ¿Qué es la gestión de riesgos financieros?

— Si hablamos de un banco, que es uno de los ámbitos de mayor aplicación de la gestión de riesgos, sabemos que puede tener pérdidas por distintos motivos. Uno es el riesgo de mercado, que es cuando la cartera del banco pierde valor porque una acción baja. Otro es el riesgo de crédito, que se da cuando el dinero prestado a un particular o una empresa no le es devuelto, como pasó con Enron, por ejemplo. El tercer tipo es el llamado operacional, que tiene que ver con los fraudes o los daños como incendios, inundaciones, etc.

— ¿Se pueden articular medidas para evitar estos riesgos?

— Bueno, lo primero que hay que hacer es tener una foto de cuáles son los riesgos y su importancia. Por tanto, es necesario todo un trabajo de detección y medición de esos riesgos.

— Porque no saltan a la vista por sí solos...

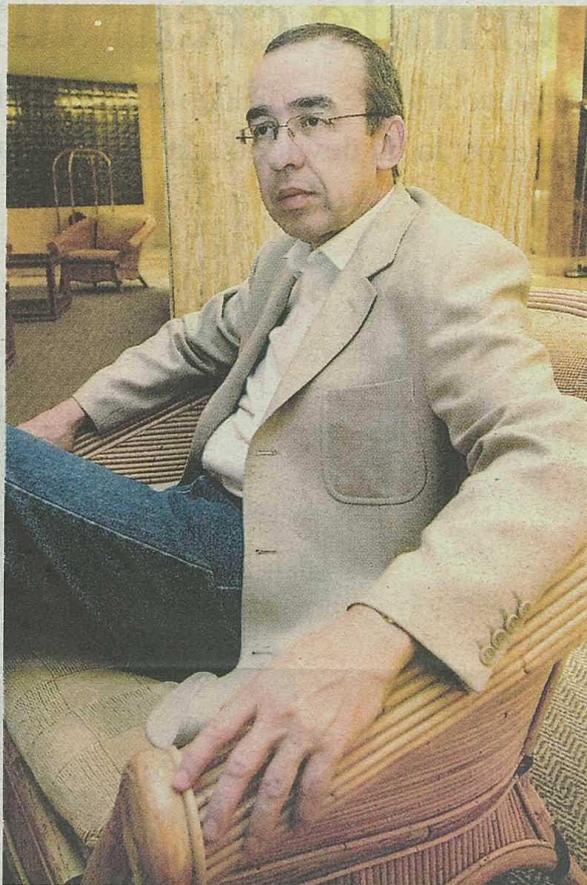
— Los hay muy evidentes, pero hay casos difíciles de detectar. Por ejemplo, como pasó en un banco fuera de España, en el que los cajeros daban pequeñas cantidades de más a los clientes. Por tanto, hay que buscar qué pasa, cuantificarlo y, una vez que se hace, ya se pueden gestionar las so-

“No creo que haga falta una inteligencia especial para licenciamos en matemáticas, es cuestión de trabajo

“Si alguien ha dejado de relacionarse conmigo por mi apellido, no me interesa. A mí me ha marcado en positivo

luciones. Le pongo un ejemplo, cuando usted contrata un seguro, paga una cantidad, que es para cubrir las pérdidas que puede ocasionar a la compañía. Ellos guardan un capital que servirá para afrontar los gastos en caso necesario. Pues los bancos han de poseer también un capital para hacer frente a sus pérdidas, porque si no lo tienen, podría provocarse una quiebra de la entidad. Por tanto, la gestión de riesgos tiene dos partes, la de identificar los problemas y la de cuantificar el capital que hace falta como seguro.

— Y eso se hace con mate-



Santiago Carrillo Menéndez, ayer, recién llegado a la ciudad. | QUESADA

máticas...

— Sí, tanto la medición de cuánto voy a perder, como la cantidad que hace falta para afrontarlo. Si tenemos muchos datos podemos saber cuánto perdemos de media, pero además la empresa necesita estar cubierta para lo peor que le pueda pasar, por ejemplo, en el 99% de las veces. Para poder definir cuánto es eso, hace falta matemática bastante avanzada.

— ¿Cómo se salva el hecho de que el mercado es, a veces, imprevisible?

— Todo esto es, en parte, imprevisible y por eso las matemá-

ticas tienen que ver con el cálculo de probabilidades. Yo no sé cuánto voy a perder este año, lo que sí puedo decir es que, con una seguridad del 99%, no voy a perder más de una cantidad determinada.

— ¿Eso se hace en las empresas y en los bancos?

— Sí, el riesgo de crédito es bastante habitual. Desde 1988, los bancos han de tener una reserva de capital, que han de invertir en productos fáciles de vender en caso necesario.

— ¿Esas previsiones evitarían crisis como el crack del 29?

— El crack del 29 es de los ca-

“... que están más allá de lo que uno consigue cumplir, y el del 8 también. Después de eso, por ejemplo, en 1998 con la crisis asiática, este tipo de gestión evitó males mayores.”

— En ocasiones, las matemáticas son consideradas por los alumnos como demasiado abstractas, ¿cree que habría que hacer un esfuerzo didáctico en ese sentido?

— No sé si tengo la receta para solucionar eso, pero lo cierto es que las matemáticas aparecen constantemente en nuestra vida, en el uso de los móviles, para poder leer un DVD... Lo que pasa es que las matemáticas que están debajo de todo eso son complejas. Yo llevo treinta años dando clases y no recuerdo a ningún ex alumno mío que esté en paro. Esto es un oficio y hay que practicarle mucho, pero no todo. No creo que haga falta una inteligencia especial para licenciarse en matemáticas.

— ¿Le ha marcado su apellido?

— Sí, por supuesto, mi personalidad y mis ideas son fruto de mi relación con mi padre. Nunca me ha supuesto una carga, es absoluto. Además, si mi nombre ha retraído a alguna gente de relacionarse conmigo... la verdad es que no me interesa.

— ¿Y todo lo contrario, le ha abierto puertas?

— No. En este país la carrera científica está exenta de este tipo de favoritismos.

— ¿Cree que el papel de su padre en la transición está reconocido unánimemente, a pesar de hechos como el que se vivió en su investidura? Honori Causa en la Autónoma de Madrid?

— Sí, por supuesto. Hecho como aquel, afortunadamente, son muy minoritarios. Es lamentable que unos energúmenos se sientan motivados a hacer estas cosas. Pero al final sanó bien y es todo orgulloso de que mi padre sea Doctor Honoris Causa de mi universidad.