

MODELOS SEMI ESTRUCTURALES PARA EL CRÉDITO AL CONSUMO

Luis Ortiz-Cevallos

Tabla de contenido

1	Presentación	1
2	Aplicación para Guatemala	3
2.1	Blanchard-Quah ortogonalización (restricciones) sobre $C(1)$. . .	3

Chapter 1

Presentación

Chapter 2

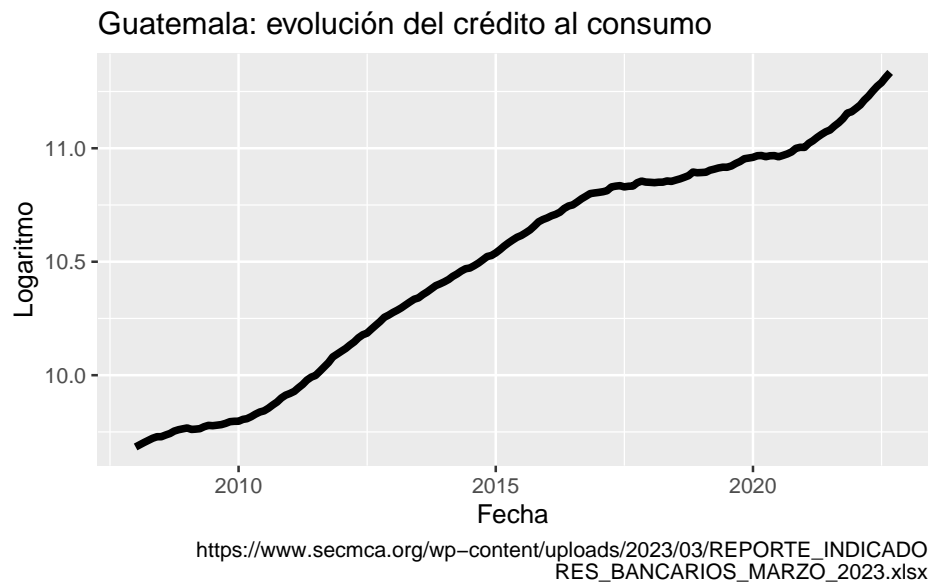
Aplicación para Guatemala

2.1 Blanchard-Quah ortogonalización (restricciones) sobre $C(1)$

Al observar la evolución del crédito hacia consumo provisto por el sistema bancario guatemalteco y disponible en Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano (2023), se observa una series con una tendendencia estocástica.

```
library("zoo")
library("xts")
library(dplyr)
library(ggplot2)
library(kableExtra)
library(xtable)
library(tidyr)
library(quantmod)
library(RColorBrewer)
library(gridExtra)
#CARGAMOS DATOS MENSUALES
DATA_MES<-as.xts(read.zoo("GT_MES.csv", index.column = 1,
                        sep = ";", header=TRUE, format = "%Y-%m-%d"))
CREDITO<-DATA_MES$CRED
CREDITO<-data.frame(date=index(CREDITO), coredata(CREDITO))
CREDITO<-filter(CREDITO, date >= "2008-01-01")
colnames(CREDITO)<-c("date", "CREDITO")
CREDITO<-mutate(CREDITO, CONSUMO=log(CREDITO))
G<-ggplot(CREDITO, aes(x=date, y=CONSUMO))
G<-G+labs(y="Logaritmo",
          x="Fecha", title = "Guatemala: evolución del crédito al consumo",
```

```
caption = "https://www.secmca.org/wp-content/uploads/2023/03/REPORTE_INDICADORES_BANCARIOS_MARZO_2023.xlsx")+  
geom_line(size=1.5)  
G
```



Secretaría Ejecutiva del Consejo Monetario Centroamericano. 2023. “INDICADORES BANCARIOS.” https://www.secmca.org/wp-content/uploads/2023/03/REPORTE_INDICADORES_BANCARIOS_MARZO_2023.xlsx.