

Capital Modeling (CM)

Dentro de la solución Open Pages se encuentra el módulo de Capital Modeling, el cual incluye la determinación de tres componentes básicos, la frecuencia de los eventos de pérdida, la severidad de los eventos de pérdida y la pérdida agregada de la compilación de los eventos de pérdida.

El módulo de Capital Modeling incluye el análisis cualitativo de los datos utilizados como insumos, estimando frecuencias y encontrando la “mejor” distribución, tomando en cuenta la cola de las distribuciones y combinándolas para llegar a una mejor distribución de pérdida agregada que describa las tendencias de riesgo operacional de la Institución.

Entre sus capacidades clave se encuentran las siguientes:

- Generar simulaciones Monte Carlo.
- Simulaciones para la generación de distribuciones de eventos de pérdida.
- Diferentes opciones de distribución de frecuencia y severidad, incluyendo poisson, binominal y técnicas no paramétricas.
- Herramienta de curve fitting, que permite su uso para el modelado de distribuciones de severidad.
- Huella de auditoría y resguardo de documentación de todos los cálculos corridos.
- Capacidad de análisis de stress escenario flexible.

