



TIPO DE PROYECTO:

Proyectos para incorporar de forma sistemática la medición y monitoreo del riesgo de transición climática en la institución

DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO



Definir metodología para valoración de riesgos físicos a través de escenarios climáticos estresados y su incorporación en la gestión del riesgo de crédito

OBJETIVOS

Definir metodologías de valoración de riesgos físicos considerando escenarios climáticos



Integrar métricas de valoración de riesgo a los modelos actuales de riesgo de crédito (PD)



ALCANCE



Plantear una aproximación a la construcción de metodologías de valoración de riesgos físicos para incorporarlos en la gestión de riesgo de crédito

PLAN DE IMPLEMENTACIÓN:



PLANEACIÓN:

- Identificación de áreas de riesgos principales y capacidades disponibles
- Referenciación y benchmark de metodologías
- Bosquejo inicial de la aproximación metodológica para el portaf de Bancolombia
- Análisis de viabilidad del proyecto según el planteamiento metodológico (basado en información disponible)

EJECUCIÓN:

- Definición de metodología y alcance (Definición del sector, Banca Geografía)
- Desarrollo de metodología y levantamiento de documentación sobr stress testing y escenarios

SEGUIMIENTO:

- Observación, monitoreo y seguimiento al cronograma del plan de trabajo
- Socialización y pasos a seguir (aprobación e implementación)



DURACIÓN:
2023 (Fase 1) / 2024 (Fase 2)

INVERSIÓN REQUERIDA:
\$457.000.000 COP



RESULTADOS ESPERADOS

- Metodología de valoración de riesgos físicos a través de escenarios de estrés para un portafolio de riesgo de crédito e impacto teórico en las PD
- Información más precisa en cuanto a los riesgos de cambio climático
- Definición de políticas y acciones mas ajustadas/reales de apetito según el impacto del riesgo climático en el portafolio

EQUIPO

Luisa Fernanda Gaviria Ardila
Jefa de Sección ERM
Elizabeth Quiceno Osorio
Analista Gestión Integral de Riesgos