

## Informe de Riesgo

TER IPC R1

\$millones de pesos

agosto de 2023



Edad de la emisión: 87 meses

Saldo de capital cartera+Disponible para compras: \$20.948 millones

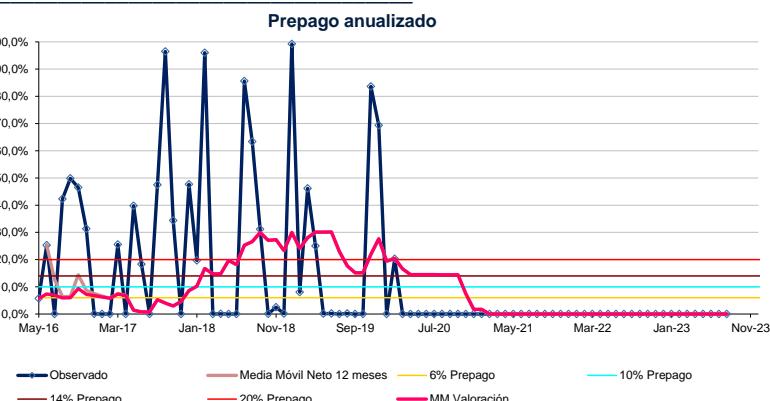
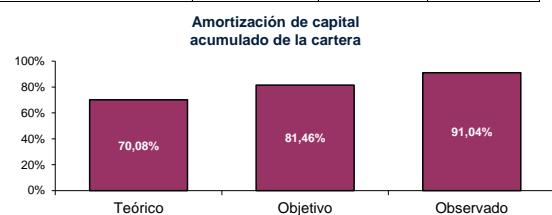
Mora >30 días: \$

### Saldos y cobertura

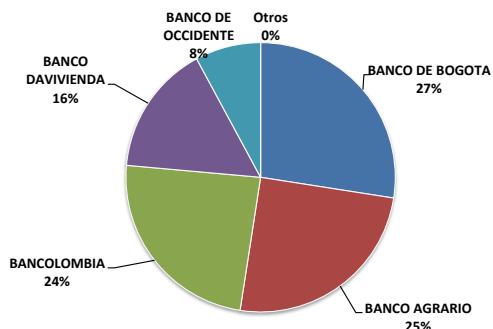
TER	Tasa	Saldo Inicial	Actual	Participación	Amortización	Cobertura Vigente*	Coberturas Externas
A-2028:	IPC+3.65%	\$204.663	\$ -	0,0%	100,00%	A	TC
B-2031:	IPC+4,00%	\$29.238	\$ 19.488	100,0%	33,35%	A + B	107,49%

### Prepago

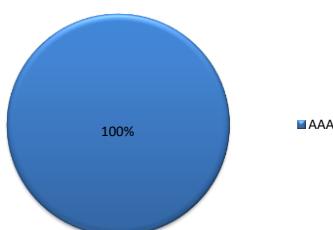
Promedio Observado Neto de Compras junio_agosto	Media móvil 12m Neto de Compras	Prepago Neto pp de la emisión	Escenario valoración Neto de Compras agosto
0,00%	0,00%	14,41%	0,00%



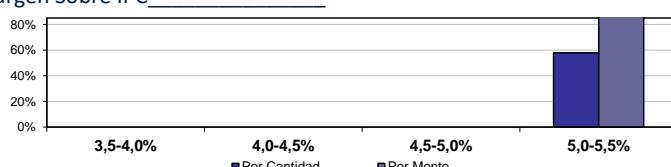
### Participación Saldos Portafolio Actual



### Participación por Calificación Bancos



### Margen Sobre IPC



	agosto
Margen sobre IPC PP	4,93%
Plazo Restante PP (meses)	109,9

### Escenarios de Estrés

% de amortización de capital proyectado para diferentes escenarios de estrés de prepago -CPR 10 %, 20 %, 30% neto de compras o Valoración neto de Compras(MM) de los últimos 12 meses e IPC de 3%, 5%, 10 % y el del mes actual. Escenario 8 default del Banco con mayor participación en el mes 48 y escenario 9 default Bancos con calificación inferior a AAA en mes 36

Escenario	Prepago neto	IPC	Default	A	B	Residual \$mm
1	MM	Actual	0,0%	100%	100%	\$ 2.358
2	10%	Actual	0,0%	100%	100%	\$ 2.108
3	20%	Actual	0,0%	100%	100%	\$ 1.755
4	30%	Actual	0,0%	100%	100%	\$ 1.617
5	MM	3%	0,0%	100%	100%	\$ 1.545
6	MM	5%	0,0%	100%	100%	\$ 1.704
7	MM	10%	0,0%	100%	100%	\$ 2.168
8	MM	Actual	27,5%	100%	86%	\$ -
9	MM	Actual	0,0%	100%	100%	\$ 2.034

#### Notas:

► \* % Cobertura Vigente : Saldo de capital de la cartera con mora inferior a 30 días más el monto del fondo de reserva para Compras, dividido por el saldo de capital los TIPS en la fecha de liquidación.

► \* % Coberturas Externas : Saldo del Mecanismo de Cobertura Parcial de los títulos A.

► Escenario Teórico: Pago contractual de los créditos en un escenario de cero mora y cero prepago.

► Prepago es el agregado de la suma de prepago parcial y total anualizado. Prepago promedio ponderado (pp) de la emisión: Corresponde al prepago ponderado por el saldo de cartera de cada mes de la emisión.

► Escenario de valoración: Escenario de prepago para valoración de los proveedores de precio.

► Escenarios: Muestra el porcentaje de amortización proyectado de cada título para diferentes escenarios de estrés de prepago y múltiplos de la mora esperada. El monto residual una vez pagados los títulos es el valor presente descontado a la tasa del pasivo correlativo. Para mayor información ver informe "Tablas de Amortización y Flujos Escenarios de Prepago y Morá" en [www.titularizadora.com](http://www.titularizadora.com)

► Participación por Rango de Tasas: Muestra la composición de la cartera por los rangos de tasa, esto lo hace por monto y por cantidad. Por monto es respecto al saldo total de los créditos y por cantidad es respecto al total de créditos.

► Tasa PP: Tasa promedio ponderada por el saldo de capital de los créditos.

"Titularizadora Colombiana S.A publica el presente documento con un carácter estrictamente informativo para los inversionistas. Aunque la información aquí contenida ha sido obtenida de fuentes que la compañía considera confiables, Titularizadora Colombiana S.A no garantiza su exactitud. En ningún caso su contenido se puede considerar como una opinión financiera o legal ni como una recomendación de negocios o de inversión por parte de nuestra compañía. Tampoco puede ser considerado como una invitación a realizar negocios ni como una oferta para comprar o vender ningún tipo de valor. En ningún caso Titularizadora Colombiana S.A asume responsabilidad por las decisiones de inversión que se tomen, o el resultado de cualquier operación que se efectúe por parte de los destinatarios o de terceras personas, sobre la información aquí contenida. Tal responsabilidad es exclusiva de los inversionistas que hagan uso de ella. Dicha información puede tener variaciones posteriores a la fecha de su publicación razón por la cual Titularizadora Colombiana S.A se reserva el derecho de modificarla o actualizarla en cualquier tiempo y sin previo aviso."