

TENDENCIAS DE LA INDUSTRIA DE CRÉDITO DE TRANSUNION

Informe trimestral de tendencias de la industria de crédito publicado por TransUnion Colombia

Primer Trimestre de 2026



Indicador de la Industria de Crédito

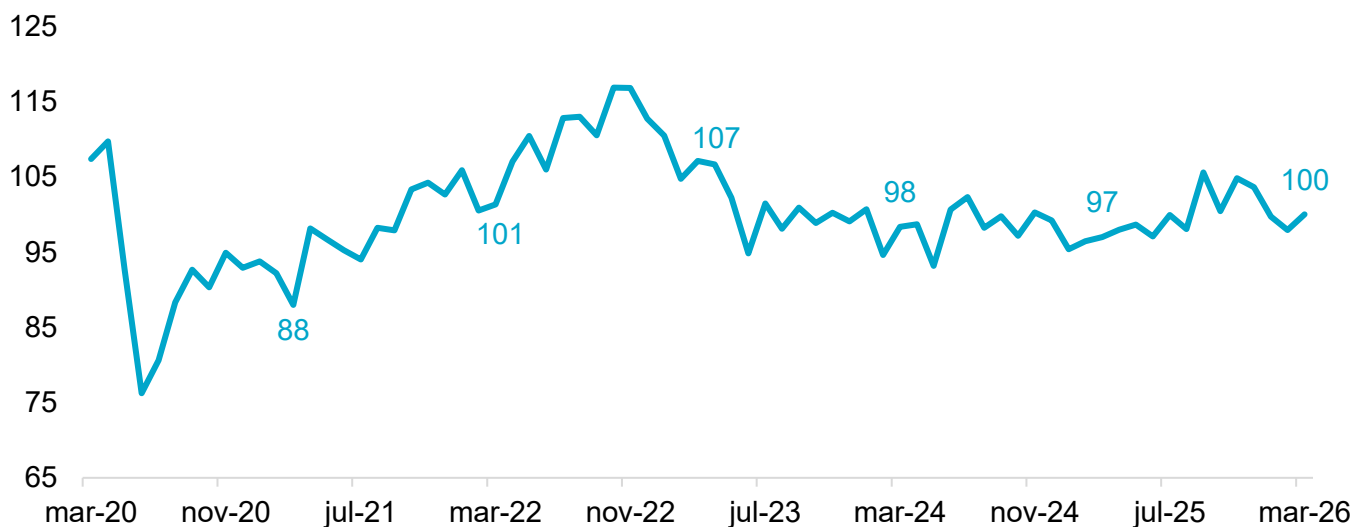
El Informe de Tendencias de la Industria de Crédito de TransUnion presenta las tendencias más recientes del mercado de crédito en Colombia. Como parte de este informe, TransUnion monitorea la salud crediticia de los consumidores mediante su Indicador de la Industria de Crédito (IIC), el cual analiza la evolución de la salud financiera de los consumidores, con base en cuatro pilares fundamentales: demanda, oferta, endeudamiento del consumidor y desempeño.

En marzo de 2026, el Indicador de la Industria Crediticia (IIC) aumentó año contra año, en 3 puntos. Esta mejora estuvo impulsada tanto por un mayor acceso al crédito y un aumento en el endeudamiento, como por un mejor desempeño, lo que subraya la resiliencia del mercado en un contexto de presiones inflacionarias que han llevado al banco central a retomar el ciclo de aumentos de su tasa de política monetaria.

Según el DANE, la inflación anual se ubicó en 5,6 % en marzo 2026, mayor frente al 5,1 % en marzo 2025¹. En sus reuniones de febrero y marzo de 2026, la Junta Directiva del Banco Central decidió aumentar su tasa de política monetaria en 200 puntos básicos, 100 en cada una. La tasa se ubica actualmente en 11,25%, por encima del 9,5% observado en marzo de 2025.

La tasa de desempleo, según cifras del DANE, se ubicó en 9,2 % en febrero 2026, menor frente al 9,8 % registrado en febrero 2025. En cuanto a la actividad económica, en febrero 2026, el Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) del DANE mostró un crecimiento interanual del 1,7 %, por encima al 1,3 % observado en febrero 2025. Finalmente, el Índice de Confianza del Consumidor (ICC) elaborado por Fedesarrollo se ubicó en 19,3 % en marzo 2026, reflejando una mejora frente al -7,1 % observado en marzo 2025³.

Gráfico 1: Indicador de la Industria de Crédito



Fuente: Base de datos de crédito al consumo de TransUnion Colombia.

Nota: El valor del IIC debe interpretarse en relación con el(los) período(s) anterior(es) y no de forma aislada. Un valor inferior del IIC en comparación con el período previo representa un deterioro en la salud crediticia, mientras que un valor superior refleja una mejora.

¹ DANE, www.dane.gov.co

² Banco de la República, www.banrep.gov.co

³ Fedesarrollo, www.fedesarrollo.org.co

Acceso al crédito y deuda total

Al cierre del primer trimestre de 2026, 15,1 millones de consumidores contaban con al menos un producto de crédito activo, presentando un crecimiento de 3,5% relativo al mismo trimestre de 2025. Este crecimiento fue impulsado por tarjeta de crédito y crédito de vivienda, cuyos consumidores aumentaron en un 5,6% y 1,9% año contra año. Por su parte, el crédito de vehículo presentó un crecimiento marginal de 0,4 %. En contraste, observamos caídas año contra año en el número de consumidores con microcrédito, libranza y crédito de libre inversión, del 4,7 %, 0,8 % y 0,6 %, respectivamente.

De los 15,1 millones de consumidores con acceso al crédito, 13,0 millones mantenían un saldo activo al cierre del primer trimestre de 2026, lo que equivale al 86 % del total.

Durante el primer trimestre de 2026, los saldos totales mantuvieron un crecimiento año contra año en todos los productos de crédito, aunque con dinámicas diferenciadas. El mayor aumento se observó en microcrédito, con una variación anual de 11,5 %, seguido por vivienda y crédito de vehículo, con crecimientos de 9,5 % y 9,4 %, respectivamente. Los saldos totales de las tarjetas de crédito registraron un incremento de 8,7 %, mientras que los de libranza presentaron un crecimiento de 6,6 % y los de libre inversión 5,0 %.

Originaciones⁴

En el trimestre terminado en febrero de 2026, las originaciones de crédito presentaron un desempeño mixto entre los distintos productos. Las tarjetas de crédito lideraron el crecimiento, con una expansión año contra año de 25,6 %, acelerándose frente al modesto aumento de 1,0 % registrado en los tres meses terminados en febrero de 2025. También destacó el crédito para vehículo, cuyas originaciones crecieron anualmente 15,6 %, menor al crecimiento de 25,8 % observado un año antes. Por su parte, el microcrédito registró un incremento anual de 7,4 %, revirtiendo la contracción de 14,1 % registrada en 2025, mientras que los créditos de libre inversión aumentaron año contra año 9,4 %, en contraste con la caída de 6,8 % del período previo. En contraste, los créditos de libranza presentaron una disminución anual de 4,3 %, luego del fuerte crecimiento de 17,0 % observado un año atrás, y los créditos de vivienda cayeron un 12,0 %, tras haber crecido 19,9 % en el mismo período del año anterior.

Las entidades continuaron mostrando cautela, lo que se observa en el comportamiento de las originaciones por perfil de riesgo. Sin embargo, en los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones a los segmentos below prime mostraron crecimiento en los portafolios de tarjeta de crédito, libranza y microcrédito, señal de un potencial relajamiento gradual en los criterios de originación y una mayor disposición a asumir riesgo crediticio en ciertas carteras.

En el período de tres meses terminado en febrero de 2026, el monto promedio de los nuevos créditos registró variaciones año contra año diferenciadas entre los productos, reflejando ajustes en las estrategias de colocación y una mayor focalización por segmento. Los mayores incrementos se observaron en el microcrédito, con un aumento anual de 16,1 %, y en vivienda, que registró un crecimiento de 12,9 %, seguidos por los créditos de vehículo y de libre inversión, que aumentaron año contra año 7,2 % y 5,4 %, respectivamente. En menor medida, el monto promedio de los créditos de libranza creció 4,0 %, mientras que en tarjetas de crédito se evidenció una contracción anual de 9,6 %, contrastando con el incremento de 15,0 % observado en el mismo período del año anterior.

⁴ Las originaciones se reportan con un rezago de un mes.

Morosidad

En el primer trimestre de 2026, las tasas de morosidad de 60 días o más evidenciaron mejoras año contra año en la mayoría de los principales productos de crédito, reflejando una evolución favorable en la calidad de la cartera. Las mayores reducciones se registraron en tarjetas de crédito, libre inversión y microcrédito, con disminuciones de 168, 130 y 138 puntos básicos, respectivamente, profundizando la tendencia de mejora observada ya en 2025. La morosidad en los créditos de vehículo también presentó una corrección significativa, con una reducción anual de 120 puntos básicos, en contraste con el deterioro registrado el año anterior (34 puntos básicos), mientras que en vivienda la morosidad disminuyó 20 puntos básicos, revertiendo el incremento de 58 puntos básicos observado en 2025. Por su parte, la morosidad en libranza mostró un leve aumento de 8 puntos básicos, aunque sensiblemente inferior al incremento de 20 puntos básicos registrado un año atrás. En conjunto, estos resultados confirman un entorno de riesgo más favorable y una mejora generalizada en la calidad de cartera durante el período.

Estas mejoras en la morosidad se explican, en parte, por las estrategias prudentes de originación adoptadas por las entidades de crédito, así como el buen manejo de los portafolios en etapas de mantenimiento y una tasa de castigos que si bien ha venido disminuyendo, sigue siendo alta. Por otro lado, la disminución en el indicador de carga financiera de los consumidores, es decir, de la proporción estimada del ingreso mensual que los consumidores destinan al pago de sus deudas, podría explicar también las mejoras observadas en los comportamientos de crédito. Esta mejora anual en el indicador se observó en todos los niveles de riesgo.

Tabla 1: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para todos los consumidores con créditos, por nivel de riesgo.

Fecha	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime	Total
Febrero 23	42,0%	40,2%	39,9%	37,8%	31,9%	37,1%
Febrero 24	43,7%	42,1%	40,3%	37,3%	31,7%	37,7%
Febrero 25	38,7%	39,1%	38,8%	37,7%	33,0%	36,6%
Febrero 26	35,5%	38,1%	38,1%	36,6%	32,0%	35,4%

Resumen de Tarjeta de Crédito

En el primer trimestre de 2026, el mercado de tarjetas de crédito continuó mostrando crecimiento en originaciones y mejoras en la calidad del portafolio, con leve deterioro en las cosechas más recientes

MÉTRICAS PARA TARJETA DE CRÉDITO*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	17,6 M	5,3%	-6,7%
Saldo Total	42,6 B	8,7%	-5,7%
Número de Consumidores	9,4 M	5,6%	-4,5%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,9	-0,2%	-2,4%
Número de Consumidores con saldo	7,2 M	4,1%	-5,2%
Saldo Promedio por Consumidor	5,9 M	4,4%	-0,6%
Número de Originaciones	902,3 K	25,6%	1,0%
Cupo Promedio Originaciones	6,3 M	-9,6%	15,0%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,12%	-168 pbs	-117 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de tarjetas de crédito registraron un crecimiento robusto, con un aumento de 25,6 % año contra año, significativamente mayor al crecimiento de 1,0 % registrado en el mismo período de 2025. El crecimiento anual en las originaciones se observó en todos los perfiles de riesgo, aunque con mayor dinamismo en los perfiles de mayor riesgo, lo que podría reflejar un cambio en la estrategia de las entidades de tarjeta, flexibilizando los criterios de originación. El cupo promedio de las nuevas originaciones se ubicó en 6,3 millones de COP, lo que representa una caída de 9,6 % año contra año, en contraste con el incremento de 15,0 % observado un año atrás. Los cupos promedio de las nuevas tarjetas cayeron más para los segmentos de mayor riesgo, reflejando una estrategia de apertura controlada.

En cuanto al tamaño del mercado, el número total de créditos activos alcanzó 17,6 millones, con un crecimiento de 5,3 % año contra año, revirtiendo la contracción de 6,7 % observada entre T1 2025 y T1 2024. El saldo total ascendió a 42,6 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 8,7 %, lo que contrasta con la caída de 5,7 % registrada un año atrás y confirma una recuperación sólida en los saldos vigentes.

El número de consumidores con tarjeta de crédito se elevó a 9,4 millones, aumentando 5,6 % año contra año, frente a la contracción de 4,5 % observada en el período previo. De este total, 7,2 millones mantenían saldo, cifra que creció 4,1 % año contra año, en contraste con la caída de 5,2 % registrada en el mismo período del año anterior. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 5,9 millones de COP, tras aumentar 4,4 % año contra año, recuperándose frente a la leve contracción de 0,6 % observada en el mismo período del año anterior.

Finalmente, la tasa de mora de 60 días o más continuó mostrando una mejora significativa, ubicándose en 4,12 %, lo que representa una reducción de 168 puntos básicos año contra año. Esta corrección profundiza la mejora registrada en 2025, cuando la morosidad había disminuido 117 puntos básicos.

Con respecto a las cosechas, estas mostraron un leve deterioro año contra año, mostrando tasas de mora más altas a los cinco meses post-originación en comparación con las del año anterior, en todos los niveles de riesgo. Por ejemplo, del total de tarjetas originadas en el tercer trimestre de 2025, el 2,3 % presentó mora de 60 días o más a los cinco meses, frente al 1,9 % observado para el total de tarjetas originadas en el tercer trimestre de 2024.

Resumen de Crédito de Libre Inversión

El crédito de libre inversión mantuvo una dinámica positiva en originaciones y saldos, así como una mejora significativa en la calidad de cartera, con una base de clientes aún en ajuste

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRE INVERSIÓN*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	6,2 M	-2,0%	-17,2%
Saldo Total	83,8 B	5,0%	-8,1%
Número de Consumidores	4,3 M	-0,6%	-7,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	-1,4%	-10,6%
Número de Consumidores con saldo	4,3 M	-0,6%	-7,3%
Saldo Promedio por Consumidor	19,4 M	5,7%	-0,9%
Número de Originaciones	1055,6 K	9,4%	-6,8%
Monto Promedio Originaciones	13,5 M	5,4%	31,9%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	7,85%	-130 pbs	-85 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de créditos de libre inversión continuaron creciendo, con un aumento de 9,4 % año contra año, revirtiendo la contracción de 6,8 % registrada en el mismo período de 2025. El monto promedio de las nuevas originaciones aumentó 5,4 % año contra año, alcanzando 13,5 millones de COP. Este aumento fue menor al crecimiento de 31,9 % observado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 6,2 millones, lo que representa una disminución de 2,0 % año contra año, significativamente menor a la caída de 17,2 % observada entre T1 2025 y T1 2024. El número de consumidores con crédito de libre inversión alcanzó 4,3 millones, registrando una leve reducción anual de 0,6 %, mientras que el número promedio de créditos por consumidor se redujo 1,4 %, situándose en 1,4, una contracción considerablemente más moderada que la observada un año atrás.

Los saldos totales ascendieron a 83,8 billones de COP, con un crecimiento de 5,0 % año contra año, en contraste con la caída de 8,1 % registrada el año previo. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 19,4 millones de COP, aumentando 5,7 % año contra año, lo que contrasta con la leve reducción de 0,9 % observada entre T1 2025 y T1 2024.

En cuanto a la morosidad, los indicadores continuaron mostrando una evolución favorable. La tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 7,85 %, lo que representa una mejora de 130 puntos básicos año contra año, profundizando la mejora registrada el año anterior, cuando la morosidad había disminuido 85 puntos básicos. Este comportamiento confirma una recuperación sostenida en la calidad del portafolio de crédito de libre inversión.

Las cosechas también presentaron mejora año contra año, con una tasa de mora de 60 días o más de 3,7 % para las cuentas originadas en el tercer trimestre de 2025 luego de 5 meses de originadas, menor al 4,7 % observado para aquellas originadas en el tercer trimestre del 2024, también luego de 5 meses.

Resumen de Crédito de Libranza

El crédito de libranza mostró estabilidad en el número de créditos, con una caída en originaciones y niveles de riesgo que continúan siendo bajos

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRANZA*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	3,0 M	0,0%	6,3%
Saldo Total	88,6 B	6,6%	6,6%
Número de Consumidores	2,2 M	-0,8%	5,0%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	0,8%	1,2%
Número de Consumidores con saldo	2,2 M	-0,8%	5,2%
Saldo Promedio por Consumidor	39,8 M	7,4%	1,3%
Número de Originaciones	343,3 K	-4,3%	17,6%
Monto Promedio Originaciones	28,9 M	4,0%	33,6%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	2,14%	8 pbs	20 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de créditos de libranza registraron una disminución de 4,3 % año contra año, en contraste con el fuerte crecimiento de 17,6 % observado en el mismo período de 2025. Este desempeño refleja una moderación en el ritmo de colocación de nuevos créditos, en un contexto de menor rentabilidad de este portafolio. En contraste, el monto promedio por originación aumentó 4,0 % año contra año, situándose en 28,9 millones de COP, un crecimiento positivo aunque significativamente inferior al 33,6 % registrado un año atrás, lo que sugiere una desaceleración en los montos desembolsados.

El número total de créditos se ubicó en 3,0 millones, sin variación año contra año, luego de haber crecido 6,3 % entre T1 2025 y T1 2024. El número de consumidores con crédito de libranza alcanzó 2,2 millones, tras registrar una disminución anual de 0,8 %, mientras que el número promedio de créditos por consumidor aumentó 0,8 %, situándose en 1,4.

El saldo total ascendió a 88,6 billones de COP, con un crecimiento de 6,6 % año contra año, manteniendo una dinámica positiva y en línea con el crecimiento observado en el período previo. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 39,8 millones de COP, tras aumentar 7,4 % año contra año, superando el crecimiento de 1,3 % registrado entre T1 2025 y T1 2024.

En cuanto a la morosidad, los créditos de libranza continuaron exhibiendo niveles de riesgo bajos en comparación con el resto de los portafolios. La tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 2,14 %, lo que representa un aumento de 8 puntos básicos año contra año, sin embargo, este deterioro fue menor al incremento de 20 puntos básicos observado un año atrás.

Resumen de Crédito de Vivienda

Crédito de vivienda mantuvo un crecimiento sólido en saldos, impulsado por mayores montos promedio, a pesar de una moderación en las nuevas originaciones

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	1,4 M	2,5%	5,7%
Saldo Total	120,2 B	9,5%	11,4%
Número de Consumidores	1,3 M	1,9%	5,1%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1	0,5%	0,6%
Número de Consumidores con saldo	1,3 M	1,9%	5,1%
Saldo Promedio por Consumidor	92,8 M	7,4%	6,0%
Número de Originaciones	51,2 K	-12,0%	19,9%
Monto Promedio Originaciones	148,8 M	12,9%	27,0%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,82%	-20 pbs	58 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de crédito hipotecario registraron una disminución de 12,0 % año contra año, alcanzando 51,2 mil operaciones, en contraste con el crecimiento anual de 19,9 % observado en el mismo período de 2025. Este resultado es reflejo de un entorno aun retador para el mercado de vivienda, con menor presencia de subsidios y donde la rentabilidad se ha visto afectada por la subida de tasas.

El monto promedio por originación aumentó 12,9 % año contra año, situándose en 148,8 millones de COP, lo que evidencia una continuidad en la tendencia hacia financiamientos de mayor valor, aunque a un ritmo más moderado relativo al 27,0 % registrado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 1,4 millones, con un crecimiento de 2,5 % año contra año, mientras que el número de consumidores alcanzó 1,3 millones, aumentando 1,9 %, una expansión menor a la observada un año antes. El saldo total del portafolio ascendió a 120,2 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 9,5 %, impulsado principalmente por el aumento en el saldo promedio por consumidor, que se ubicó en 92,8 millones de COP, con un incremento de 7,4 % año contra año. Este resultado está asociado al aumento en la participación de desembolsos de mayor valor dentro del portafolio vigente.

En términos de calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 4,82 %, lo que representa una mejora de 20 puntos básicos año contra año, revirtiendo parcialmente el deterioro de 58 puntos básicos observado entre 2025 y 2024. Si bien los niveles de morosidad continúan requiriendo seguimiento, esta mejora es una señal positiva para el mercado de vivienda.

Resumen de Crédito de Vehículo

Crédito de vehículo registró un repunte significativo en originaciones y saldos, acompañado de una mejora relevante en la calidad de cartera

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	0,3 M	0,1%	-4,2%
Saldo Total	15,9 B	9,4%	-1,0%
Número de Consumidores	0,3 M	0,4%	-4,0%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,0	-0,4%	-0,3%
Número de Consumidores con saldo	0,3 M	-0,4%	-4,1%
Saldo Promedio por Consumidor	50,9 M	9,8%	3,3%
Número de Originaciones	34,3 K	15,6%	25,8%
Monto Promedio Originaciones	73,5 M	7,2%	10,8%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	6,30%	-120 pbs	34 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de créditos para vehículo mostraron un crecimiento significativo, con un aumento de 15,6 % año contra año, alcanzando 34,3 mil operaciones, aunque menor al crecimiento de 25,8 % observado en el mismo período de 2025.

Este crecimiento en el volumen de nuevos créditos estuvo acompañado por un incremento en el monto promedio por originación, que se ubicó en 73,5 millones de COP (aumento de 7,2 % año contra año). Este crecimiento fue menor al crecimiento de 10,8% registrado un año atrás, pero muestra una continuidad en la tendencia hacia financiamientos de mayor valor, posiblemente asociada a precios más altos de los vehículos y a una mayor participación de compradores con mayor capacidad adquisitiva.

El número total de créditos se ubicó en 0,3 millones, registrando un crecimiento marginal de 0,1 % año contra año, mientras que el número de consumidores aumentó 0,4 %, lo que indica señales de estabilización en la base de clientes, tras las contracciones observadas en períodos previos. En paralelo, el saldo total del portafolio ascendió a 15,9 billones de COP, creciendo 9,4 % año contra año, impulsado por un aumento significativo en el saldo promedio por consumidor, que alcanzó 50,9 millones de COP, con un crecimiento anual de 9,8 %. Este comportamiento confirma una mayor concentración del financiamiento en consumidores con mayores niveles de endeudamiento.

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más mostró una mejora relevante, ubicándose en 6,30 %, lo que representa una reducción de 120 puntos básicos año contra año. Esta mejora revierte el deterioro de 34 puntos básicos registrado entre 2025 y 2024 y confirma una evolución favorable en el riesgo del portafolio de crédito para vehículo.

Resumen de Microcrédito

En el primer trimestre de 2026, el microcrédito continuó mostrando crecimiento importante en originaciones y saldos promedio, así como mejoras en los indicadores de morosidad

MÉTRICAS PARA MICROCRÉDITO*	T1 2026	T1 2026 vs T1 2025	T1 2025 vs T1 2024
Número de Créditos	2,9 M	-4,4%	-10,9%
Saldo Total	25,5 B	11,5%	2,8%
Número de Consumidores	2,1 M	-4,7%	-9,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	0,3%	-1,6%
Número de Consumidores con saldo	2,1 M	-3,7%	-9,5%
Saldo Promedio por Consumidor	12,2 M	15,7%	13,6%
Número de Originaciones	425,9 K	7,4%	-14,1%
Monto Promedio Originaciones	10,7 M	16,1%	26,9%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	5,73%	-138 pbs	-71 pbs

*Las originaciones se presentan con un rezago de un mes.

En los tres meses terminados en febrero de 2026, las originaciones de microcrédito continuaron creciendo, con un aumento de 7,4 % año contra año, alcanzando 425,9 mil operaciones, revirtiendo parcialmente la fuerte contracción de 14,1 % registrada en el mismo período de 2025. Este desempeño refleja una recuperación gradual en la colocación de nuevos créditos, en un entorno aún marcado por una mayor cautela por parte de las entidades financieras.

El monto promedio por originación registró un incremento significativo de 16,1 % año contra año, ubicándose en 10,7 millones de COP, consolidando la tendencia hacia operaciones de mayor valor. Este comportamiento responde tanto a ajustes en los montos desembolsados como a una mayor selectividad en los perfiles originados, privilegiando clientes con mejores perfiles de riesgo.

En línea con esta dinámica, el saldo promedio por consumidor aumentó 15,7 % año contra año, alcanzando 12,2 millones de COP, mientras que el saldo total del portafolio creció 11,5 %, situándose en 25,5 billones de COP, a pesar de la reducción en el número de créditos y consumidores.

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 5,73 %, lo que representa una mejora de 138 puntos básicos año contra año, profundizando la mejora observada el año anterior, cuando la morosidad había disminuido 71 puntos básicos. Esta evolución favorable está asociada a originaciones más prudentes y a una gestión de riesgo más efectiva por parte de las entidades, contribuyendo a consolidar una tendencia positiva en el comportamiento del portafolio de microcrédito.

Generaciones:

- Gen Z (Nacidos entre 1995–2010)
- Millennials (Nacidos entre 1980–1994)
- Gen X (Nacidos entre 1965–1979)
- Baby Boomers (Nacidos entre 1946–1964)

Rangos de riesgo CreditVision:

- Subprime (0–500)
- Near prime (501–600)
- Prime (601–710)
- Prime plus (711–775)
- Super prime (776+)



© 2026 TransUnion LLC

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida o distribuida en cualquier forma o por cualquier medio, electrónico o de otro tipo, ahora conocido o desarrollado en el futuro, incluyendo, pero no limitado a, Internet, sin el consentimiento explícito previo por escrito de TransUnion LLC.