

TENDENCIAS DE LA INDUSTRIA DE CRÉDITO DE TRANSUNIONN

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

Primer trimestre de 2024



Indicador de la Industria de Crédito

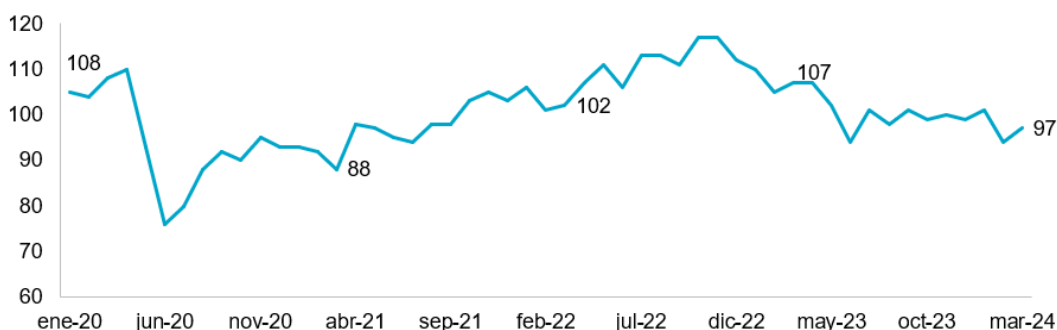
El Informe de Tendencias de la Industria de Crédito de TransUnion destaca las últimas tendencias del mercado de crédito de consumo en Colombia. Como parte de este informe, TransUnion monitorea los cambios en la salud crediticia de los consumidores con su Indicador de la Industria de Crédito (IIC), el cual analiza los cambios en las tendencias en la salud crediticia del consumidor basada en cuatro pilares o categorías: demanda, oferta, comportamiento del consumidor y desempeño.

En marzo del 2024, el IIC disminuyó 10 puntos año contra año, situándose en 97, impulsado principalmente por el deterioro en el desempeño de los consumidores, así como por una disminución en la demanda y oferta de crédito. Esta disminución año contra año ocurre en un contexto de desaceleración de la actividad económica y de disminución de las presiones inflacionarias, pero en el que las tasas de interés y la incertidumbre se mantienen elevadas.

Según el DANE, la inflación anual se ubicó en 7,4% en marzo de 2024, frente al 13,3% de marzo de 2023¹. Marzo marca el duodécimo mes consecutivo de disminuciones en la inflación anual, tras alcanzar un pico del 13,3% en marzo de 2023. En su reunión de marzo de 2024, la Junta del Banco Central nuevamente redujo su tasa de política monetaria en 50 puntos básicos, hasta un 12,25%². Esto se compara con una tasa de política de 12,75% en marzo de 2023.

La tasa de desempleo, según informó el DANE, se situó en 10,8% en febrero de 2024, ligeramente por encima del 10,7% en febrero de 2023 y del 10,2% en enero de 2024. Con respecto a la actividad económica, en febrero de 2024 la actividad económica mensual, medida por el Índice de Seguimiento de la Economía (ISE) del DANE, creció un 2,5% año contra año, por encima del crecimiento del 1,9% observado en enero de 2024, pero por debajo del crecimiento del 2,7% en febrero de 2023. Finalmente, el Índice de Confianza del Consumidor elaborado por Fedesarrollo mejoró ligeramente en marzo de 2024, pero continuó en terreno negativo—en marzo de 2024 se situó en -13,0, frente al -28,4 de marzo de 2023³.

Figura 1: Indicador de la Industria de Crédito



Fuente: Base de datos de TransUnion Colombia.

Nota: La cifra del IIC debe considerarse en relación con el periodo o periodos anteriores y no de forma aislada. Una cifra de IIC inferior a la del periodo anterior representa un deterioro de la salud crediticia, mientras que una cifra superior refleja una mejora.

¹ DANE, www.dane.gov.co

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

³ Fedesarrollo, www.fedesarrollo.org

Acceso al crédito y deuda promedio por consumidor

En el primer trimestre de 2024, 9,9 millones de consumidores tenían acceso a una línea de crédito revolving, un 0,5% menos que en el primer trimestre de 2023. Esta ligera disminución se compara con el crecimiento año contra año del 8,3% observado en el primer trimestre de 2023 y fue impulsada principalmente por un menor crecimiento de las tarjetas de crédito. De estos, 7,6 millones de consumidores mantenían un saldo en el primer trimestre de 2024 (76% del total de consumidores con líneas de crédito revolventes).

El saldo promedio por consumidor en créditos revolventes, entre los consumidores que tenían saldo, se situó en 6,0 millones de COP, un aumento del 6,0% año contra año.

El número de consumidores en Colombia que tenían saldo en un crédito no revolving al primer trimestre de 2024 se situó en 7,6 millones, una disminución del -1,5% en relación con el mismo período del año anterior. La mayor parte de este crecimiento negativo se vio impulsado por la disminución en el número de consumidores con crédito de libre inversión, que cayó un 3,8% año contra año, seguido por el número de consumidores con crédito de vehículo, que cayó un 4,3% durante el mismo período.

La deuda promedio por consumidor en créditos no revolventes continuó creciendo año contra año en el primer trimestre de 2024, a un ritmo similar respecto al mismo período del año anterior. En particular, la deuda promedio por consumidor en créditos no revolventes alcanzó los 39,4 millones de COP en el primer trimestre del 2024, tras crecer un 3,7% año contra año. Esto se compara con el crecimiento del 3,7% año contra año en el primer trimestre de 2023. Sin embargo, este crecimiento no fue uniforme para todos los productos no revolventes: los créditos de libre inversión registraron una disminución en el crecimiento del saldo promedio, del 2,0% año contra año en el primer trimestre de 2024, frente a una disminución del 0,9% durante el mismo período del año anterior.

En el primer trimestre de 2024, el número de consumidores con un microcrédito se situó en 2,4 millones, una disminución del 1,9% en relación con el mismo período del año anterior. La deuda promedio de los consumidores con microcrédito se situó en 9,3 millones de COP en el primer trimestre de 2024, tras un aumento significativo del 10,7% año contra año.

Saldos

En el primer trimestre de 2024, los saldos totales continuaron creciendo año contra año en la mayoría de los productos de crédito, excepto en los créditos de libre inversión, aunque a un ritmo más lento en relación con el mismo período del año anterior. El crédito de libre inversión mostró una disminución en los saldos totales, del 5,7% año contra año, después de crecer un 13,7% durante el mismo período del año anterior. Los saldos de tarjeta de crédito y crédito de vehículo, aunque siguen mostrando un crecimiento positivo, mostraron las desaceleraciones más significativas después del crédito de libre inversión, con aumentos año contra año del 6,6% y 1,7%, respectivamente, muy por debajo de las tasas de crecimiento anual del mismo período del año anterior, de 19,2% y 20,5%, respectivamente.

Originaciones⁴

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones continuaron disminuyendo año contra año para todas las líneas de negocio, a excepción del crédito de vivienda, que aumentaron un 34,7%. La mayor disminución anual en las originaciones se observó para las tarjetas de crédito (-44,4%), seguida de los créditos de vehículo y el crédito de libre inversión, con disminuciones del 22,7% y 19,4% año contra año, respectivamente.

Para la mayoría de los productos de crédito, este fue el quinto trimestre de disminuciones consecutivas en las originaciones, lo que indica que el apetito de riesgo de las entidades de crédito continúa reduciéndose en medio de un panorama macroeconómico incierto y el deterioro generalizado de las carteras.

A pesar de una disminución general en las originaciones en los tres meses que terminaron en febrero de 2024, la disminución no fue uniforme para todos los niveles de riesgo. Los consumidores de riesgo medio y alto (prime y below prime) continuaron experimentando mayores disminuciones en nuevos créditos (-30,1% año contra año), mientras que los segmentos de menor riesgo experimentaron caídas más pequeñas (-25,4% y -19,7% para los segmentos prime plus y super prime, año contra año, respectivamente). Esto sugiere que las entidades de crédito se mantienen cautelosas al otorgar nuevos créditos a consumidores de alto riesgo. Las disminuciones anuales más significativas en las originaciones dentro del segmento prime y below prime se observaron en las tarjetas de crédito (-51,4%).

A su vez, los cupos y los montos promedio de nuevos créditos cayeron un 4,2% año contra año, con disminuciones observadas en todos los niveles de riesgo. Excepciones destacadas a esta tendencia fueron los montos promedio de los nuevos créditos de libranza, que aumentaron un 20,5% año contra año en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, y los montos de los nuevos microcréditos, que aumentaron un 17,7% año contra año, durante el mismo período.

Morosidad

En el primer trimestre de 2024, las tasas de morosidad de 60 días de mora o más continuaron aumentando para los principales productos crediticios, tanto a nivel de saldos como a nivel de consumidores, lo que indica que persisten desafíos para los consumidores en torno al pago de sus obligaciones. En particular, las tasas de morosidad a nivel de saldo de los créditos de libre inversión mostraron el mayor aumento en comparación con el primer trimestre de 2023, de 357 puntos básicos (pbs), seguidos de microcréditos y créditos de vehículo, con aumentos anuales de 283 pbs y 262 pbs, respectivamente.

El deterioro significativo en la morosidad puede explicarse en parte por el aumento de la deuda de los consumidores, impulsada por el aumento del costo de vida y del costo de la deuda que ha llevado a un aumento de las obligaciones de pago mensuales. El aumento de la deuda ha puesto presión sobre el ingreso disponible de los colombianos, afectando su capacidad para cumplir con sus compromisos de pago, una preocupación constante desde 2022.

Para entender mejor estas dinámicas, examinamos los atributos de tendencia a nivel de consumidor para segmentos de consumidores con portafolios y perfiles de riesgo específicos. Exploramos la proporción del ingreso mensual estimado de los consumidores asignado al pago mensual de sus obligaciones de créditos en cada segmento. Este enfoque proporciona un indicador estimado de carga financiera a nivel de consumidor para ayudar a identificar a los que podrían estar endeudándose más allá de sus posibilidades y presentar un mayor riesgo de incumplimiento.

⁴ Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

Tabla 1: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para el segmento de consumidores con créditos no garantizados, por nivel de riesgo

	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime
Febrero 2022	32,7%	24,7%	25,4%	25,6%	23,1%
Febrero 2023	38,1%	29,1%	28,1%	27,5%	24,7%
Febrero 2024	37,5%	30,3%	28,4%	27,1%	24,5%

Nota: Los créditos sin garantía incluyen tarjetas de crédito, créditos de libre inversión y créditos de libranza.

Tabla 2: Carga financiera (cuotas mensuales de deuda como proporción del ingreso mensual estimado) para el segmento de consumidores con créditos garantizados, por nivel de riesgo

	Subprime	Near prime	Prime	Prime plus	Super prime
Febrero 2022	21,8%	24,2%	24,4%	23,6%	19,8%
Febrero 2023	22,6%	25,6%	26,2%	25,4%	21,7%
Febrero 2024	22,9%	25,8%	26,8%	25,9%	21,9%

Nota: Los créditos con garantía incluyen créditos de vehículo y créditos de vivienda.

La relación deuda-ingresos se mantuvo relativamente estable para todos los niveles de riesgo al comparar febrero de 2024 con febrero de 2023, pero sigue siendo significativamente más alta que los niveles de febrero de 2022, por lo que todavía es una preocupación.

En resumen

El panorama económico actual sigue siendo incierto, con la inflación disminuyendo gradualmente y el banco central continuando lentamente su ciclo de normalización de las tasas de política monetaria. El consumo privado y la inversión se están desacelerando debido a las condiciones monetarias aún restrictivas, lo que afecta a la actividad económica. En este contexto, los nuevos créditos continúan disminuyendo y los indicadores de morosidad continúan mostrando deterioro para los principales productos crediticios.

Además, y en línea con el crecimiento moderado y los salarios más altos, se espera que la tasa de desempleo aumente en 2024. Según las previsiones del banco central, la tasa de desempleo podría aumentar de un promedio del 10,1% en 2023 a un 10,8% en 2024.

Resumen de Tarjeta de Crédito

Nuevas tarjetas de crédito continúan disminuyendo, mientras las tasas de morosidad siguen aumentando— además, el primer trimestre de 2024 marca el primer trimestre de disminución año contra año en el número de consumidores con tarjetas

MÉTRICAS PARA TARJETA DE CRÉDITO	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	16,3 M	-3,7%	6,4%
Saldo Total	39,8 B	6,6%	19,2%
Cupo Total	111,6 B	1,3%	10,3%
Número de Consumidores	9,1 M	-1,3%	7,2%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,8	-2,5%	-0,7%
Número de Consumidores con saldo	7,2 M	0,0%	9,2%
Saldo Promedio por Consumidor	5,6 M	6,6%	9,2%
Cupo Promedio por Consumidor	15,6 M	1,3%	1,0%
Número de Originaciones	594,3 K	-44,4%	-21,4%
Cupo Promedio Originaciones	5,4 M	2,0%	7,3%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	5,25%	107 pbs	119 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	8,74%	198 pbs	129 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	9,96%	180 pbs	202 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones de tarjetas de crédito cayeron un 44,4% año contra año, una caída significativamente mayor a la observada en el mismo período del año anterior (-21,4%) y marcando el quinto trimestre consecutivo de disminuciones. La disminución en las originaciones fue particularmente significativa entre los consumidores prime y below prime, con tasas de crecimiento anual de -57,8% y -49,3% para los segmentos below prime y prime, respectivamente, lo que indica que las entidades de crédito se mantienen cautelosas y buscan manejar el riesgo de forma efectiva.

La participación de las originaciones a consumidores below prime disminuyó en relación con el año anterior, alcanzando el 8,2% en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, frente al 10,8% en los tres meses que terminaron en febrero de 2023.

Las nuevas tarjetas de crédito también cayeron significativamente entre los segmentos más jóvenes en los tres meses que terminaron en febrero de 2024: los consumidores entre 18 y 24 años experimentaron una disminución de los nuevos créditos del 49,7% año contra año, seguidos por el grupo de 25 a 29 años, con disminuciones del 48,9% durante el mismo período. Por otra parte, los grupos de mayor edad mostraron caídas menores, con el grupo de edad de 50 a 64 años observando una disminución en las originaciones del 39,3% y el grupo de mayores de 64 años una caída del 27,5%.

Los cupos promedio de nuevas tarjetas aumentaron en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024 en un 2,0% año contra año, por debajo del crecimiento del 7,3% durante el mismo período del año anterior.

En cuanto al tamaño del mercado, el número total de tarjetas de crédito activas experimentó una disminución del 3,7% año contra año, después de crecer un 6,4% durante el mismo período del año anterior. Los saldos totales de las tarjetas de crédito continuaron aumentando, aunque a un ritmo más bajo: un crecimiento año contra año del 6,6% en el primer trimestre de 2024 en comparación con el 19,2% en el primer trimestre de 2023. Los mayores crecimientos porcentuales se observaron en los consumidores subprime y near prime, con crecimientos año contra año del 29,3% y 14,5%, respectivamente.

El número de consumidores con una tarjeta de crédito se mantuvo relativamente estable en 9,1 millones, con una disminución del 1,3% año contra año en el primer trimestre de 2024, frente al crecimiento del 10,4% del mismo período del año pasado. Esto está en línea con la disminución en las originaciones observadas durante los últimos trimestres. De estos, 7,2 millones de consumidores tenían saldo en el primer trimestre de 2024 (79% del total de consumidores con tarjetas de crédito), estable en comparación con el primer trimestre de 2023. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 5,6 millones de COP, con un aumento de 6,6% año contra año.

La tasa de utilización, calculada como saldos totales sobre líneas de crédito totales, continuó aumentando en el primer trimestre de 2024. Actualmente se sitúa en el 35,7%, frente al 33,9% del primer trimestre de 2023. El aumento más reciente fue liderado por los segmentos below prime y prime. Las tasas de utilización de estos segmentos aumentaron en 2,9 puntos porcentuales (pps) y 1,7 pps, respectivamente, durante el último año.

Los saldos en mora de 60 días o más de tarjeta de crédito aumentaron significativamente durante el último año. En el primer trimestre de 2024, la tasa de morosidad a nivel de saldos se situó en un 8,74%, frente al 6,76% de hace un año, un aumento de 198 puntos básicos. Este aumento fue significativamente superior al aumento interanual observado en el primer trimestre de 2023, de 129 puntos básicos.

Las cosechas también siguen mostrando deterioro, con una mayor morosidad seis meses después de la originación en las cosechas más recientes en comparación con las del año anterior, para todos los niveles de riesgo. En particular, el 6,5% de todas las cuentas originadas por consumidores prime en el segundo trimestre de 2023 presentaban una morosidad de 60 días o más después de seis meses de originadas, en comparación con el 5,9% de aquellas originadas en el segundo trimestre de 2022, también dentro del segmento prime.

Resumen de Crédito de Libre Inversión

El mercado de créditos de libre inversión continuó observando importantes caídas anuales en nuevos créditos, así como una disminución en la base de consumidores y un deterioro de la morosidad

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRE INVERSIÓN	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	7,8 M	-2,4%	17,9%
Saldo Total	91,5 B	-5,7%	13,7%
Número de Consumidores	4,8 M	-3,8%	14,7%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,6 M	1,5%	2,8%
Número de Consumidores con saldo	4,8 M	-3,9%	14,7%
Saldo Promedio por Consumidor	19,2 M	-2,0%	-0,9%
Número de Originaciones	1,1 M	-19,4%	-16,0%
Desembolso Promedio	9,8 M	0,3%	-16,5%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	9,73%	237 pbs	173 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	10,0%	357 pbs	135 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	11,62%	281 pbs	193 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones de crédito de libre inversión experimentaron una disminución de 19,4% año contra año, frente al crecimiento negativo del 16,0% del año anterior. La disminución fue uniforme en todos los niveles de riesgo excepto en subprime, cuyas originaciones crecieron un 17,2% en comparación con el año pasado. Por el contrario, las originaciones de near prime, prime y prime plus experimentaron disminuciones significativas del 16,6%, 28,5% y 25,0% respectivamente, mientras que las originaciones en super prime cayeron un 12,4%.

La participación de las originaciones below prime aumentó en relación con el año anterior, alcanzando el 16,1% en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, frente al 13,9% del mismo período en 2022.

Por grupos de edad, al igual que con las tarjetas de crédito, la disminución más notable en la originación de nuevos créditos se observó entre los consumidores más jóvenes: el grupo de 18 a 24 años experimentó una caída del 32,2%, seguido por el grupo de 25 a 29 años con una disminución del 26,2%. Mientras tanto, los grupos de mayor edad mostraron caídas menores, con las originaciones del grupo de 50 a 64 años disminuyendo en un 13,6% y las del grupo de más de 64 años experimentando una disminución de solo el 1,8%.

Los montos promedio de nuevos créditos de libre inversión permanecieron estables en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, con una ligera variación del 0,3% año contra año, tras disminuir un 16,5% respecto al mismo trimestre de 2023.

Los saldos totales alcanzaron los 91,5 billones de COP en el primer trimestre de 2024, tras disminuir un 5,7% año contra año, lo que contrasta con el crecimiento del 13,7% del mismo trimestre del año anterior. Esta disminución se observó en todos los niveles de riesgo.

El número de consumidores con crédito de libre inversión también disminuyó año contra año en el primer trimestre de 2024, al igual que los saldos. En particular, en el primer trimestre de 2024 el número de consumidores con un crédito de libre inversión disminuyó un 3,8% año contra año, frente a un crecimiento anual del 14,7% en el primer trimestre de 2023. El saldo promedio por consumidor también registró un descenso, disminuyendo un 2,0% en el primer trimestre de 2024, frente al crecimiento negativo del 0,9% año contra año en el primer trimestre de 2023.

En el primer trimestre de 2024, las métricas de morosidad en el mercado de créditos de libre inversión continuaron mostrando una tendencia al alza. En particular, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos aumentó al 9.99%, un aumento significativo en relación con la tasa del 6,43% del año anterior—357 puntos básicos de aumento. Del mismo modo, la tasa de morosidad de 60 días o más a nivel de consumidor aumentó al 11,62%, frente al 8,82% del primer trimestre de 2023, lo que supone un aumento de 281 puntos básicos.

Al igual que en tarjetas, las cosechas de libre inversión continuaron mostrando un deterioro año contra año: el 12,7% de todas las cuentas originadas por consumidores prime en el segundo trimestre de 2023 estaban en mora 60 días o más después de seis meses, en comparación con el 8,4% de las originadas en el segundo trimestre de 2022, también dentro del segmento prime.

Resumen de Crédito de Libranza

El mercado de créditos de libranza mantiene baja morosidad, sin embargo, las originaciones continúan disminuyendo en línea con las altas tasas de interés

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRANZA	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	2,9 M	5,8%	11,5%
Saldo Total	78,2 B	3,5%	12,6%
Número de Consumidores	2,1 M	1,8%	7,6%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,3 M	3,9%	3,6%
Número de Consumidores con saldo	2,1 M	1,8%	7,6%
Saldo Promedio por Consumidor	36,7 M	1,6%	4,6%
Número de Originaciones	277,8 K	-12,8%	-14,7%
Desembolso Promedio	22,4 M	20,5%	-37,1%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	1,96%	23 pbs	-27 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	1,89%	21 pbs	18 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	2,41%	36 pbs	-23 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones de crédito de libranza disminuyeron un 12,8% año contra año, frente a la caída de 14,7% en los tres meses terminados en febrero de 2023. La caída en originaciones fue generalizada para todos los niveles de riesgo, siendo aquellas a consumidores subprime y near prime las que experimentaron las disminuciones más significativas. Estas cayeron un 21,6% y un 23,2% año contra año en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, respectivamente, frente a un crecimiento anual del 11,2% y -6,2% en los tres meses que finalizaron en febrero de 2023, respectivamente. La participación de las originaciones de crédito de libranza se ha mantenido relativamente estable en todos los segmentos de riesgo durante el último año, con el segmento below prime representando aproximadamente el 12% del total de originaciones.

Los montos promedio de los nuevos créditos de libranza aumentaron un 20,5% año contra año, después de una disminución significativa en los tres meses que finalizaron en febrero de 2023 (-37,1%).

Los saldos continuaron creciendo, alcanzando los 78,2 billones de COP en el primer trimestre de 2024, después de aumentar un 3,5% año contra año. Sin embargo, este fue menor que el crecimiento año contra año observado en el primer trimestre de 2023, del 12,6%.

El número de consumidores con crédito de libranza aumentó en el primer trimestre de 2024, un 1,8%, por debajo del 7,6% observado en el primer trimestre de 2023. En el primer trimestre de 2024, el número de consumidores con crédito de libranza alcanzó los 2,1 millones, mientras que el saldo promedio por consumidor en crédito de libranza se situó en 36,7 millones de COP, un aumento del 1,6% en relación con el mismo período del año anterior, luego de aumentar un 4,6% año contra año en el primer trimestre de 2023.

Las tasas de morosidad de libranza son bajas en comparación con otros productos crediticios y han permanecido relativamente estables en el último año. En el primer trimestre de 2024, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos se situó en un 1,89%, un aumento de 21 puntos básicos desde el primer trimestre de 2023. Esto se compara con un aumento de 18 puntos básicos desde el primer trimestre de 2022 hasta el primer trimestre de 2023. La morosidad de 60 días o más a nivel de consumidor se situó en un 2,41% en el primer trimestre de 2024, un aumento de 36 puntos básicos desde el primer trimestre de 2023.

Resumen de Crédito de Vivienda

El mercado de créditos de vivienda experimentó un mayor crecimiento de consumidores, en línea con la recuperación en nuevos créditos—sin embargo, el crecimiento de saldos se desaceleró

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	1,3 M	4,3%	7,2%
Saldo Total	98,4 B	8,6%	13,8%
Número de Consumidores	1,2 M	5,6%	4,2%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1 M	-1,3%	2,8%
Número de Consumidores con saldo	1,2 M	5,6%	4,2%
Saldo Promedio por Consumidor	81,4 M	2,8%	9,1%
Número de Originaciones	50,3 K	34,7%	-25,1%
Desembolso Promedio	104,7 M	-16,0%	17,3%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	4,38%	16 pbs	-103 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,40%	39 pbs	-127 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	4,54%	19 pbs	-109 pbs

*Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones de crédito de vivienda aumentaron un 34,7% año contra año, frente a una disminución del 25,1% en los tres meses que finalizaron en febrero de 2023. El crecimiento en las originaciones se observó en todos los niveles de riesgo, con los consumidores super prime experimentando un aumento del 7,6% año contra año, mientras que el segmento subprime experimentó un aumento del 23,1%, también año contra año.

La participación de prime y below prime en las originaciones de crédito de vivienda aumentó en el trimestre terminado en febrero de 2024, alcanzando el 35,4%, desde el 27,3% del trimestre terminado en febrero de 2023.

Los montos promedio de nuevos créditos de vivienda disminuyeron en los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, en un 16,0% año contra año, luego de crecer 17,3% en el mismo período del año anterior.

Los saldos totales continuaron aumentando, aunque a un ritmo ligeramente menor. El crecimiento anual del saldo en el primer trimestre de 2024 fue del 8,6%, frente al 13,8% observado hace un año. El número de consumidores con saldo fue de 1,2 millones en el primer trimestre de 2024, tras crecer un 5,6% año contra año.

El saldo promedio por consumidor continuó creciendo año contra año para todos los niveles de riesgo, aunque también a un ritmo más lento en comparación con el primer trimestre de 2024.

Todas las medidas de morosidad –a nivel de cuentas, saldos y consumidores– mostraron un deterioro año contra año en el primer trimestre de 2024. En particular, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos se situó en un 4,40%, un aumento de 39 puntos básicos en relación con el primer trimestre de 2023, mientras que la morosidad de 60 días o más a nivel del consumidor se situó en un 4,54%, un aumento de 19 puntos básicos en relación con el primer trimestre de 2023.

Resumen de Crédito de Vehículo

El mercado de créditos de vehículo continuó experimentando una disminución tanto en las originaciones como en el número de consumidores, con tasas de morosidad en aumento

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	0,3 M	-4,9%	2,1%
Saldo Total	14,7 B	1,7%	20,5%
Número de Consumidores	0,3 M	-4,3%	2,0%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,0 M	-0,6%	0,1%
Número de Consumidores con saldo	0,3 M	-4,3%	2,0%
Saldo Promedio por Consumidor	44,9 M	6,3%	18,1%
Número de Originaciones	21,9 K	-22,7%	-23,5%
Desembolso Promedio	63,6 M	-0,2%	24,0%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	6,98%	375 pbs	-121 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	7,14%	262 pbs	13 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	7,05%	382 pbs	-121 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que terminaron en febrero de 2024, el mercado de créditos de vehículo experimentó su quinto trimestre consecutivo de disminuciones año contra año en originaciones, con una caída de 22,7%. Los consumidores más jóvenes fueron los más afectados, con una disminución año contra año del 37,3% en nuevos créditos de vehículo en el grupo de 18 a 24 años.

La disminución de las originaciones se observó en todos los niveles de riesgo, excepto en el subprime. Prime, prime plus y super prime experimentaron las caídas más significativas, con 32,2%, 26,9% y 21,1% respectivamente, mientras que las originaciones near prime cayeron un 2,2%.

A pesar de la disminución en las originaciones de nuevos créditos de vehículo, el monto promedio de los créditos para cada vehículo financiado se mantuvo estable año tras año, después de aumentar un 24,0% en los tres meses que terminaron en febrero de 2023.

El número de consumidores con un crédito de vehículo también disminuyó en el primer trimestre de 2024 en un 4,3% año contra año, en comparación con un crecimiento positivo de 2,0% en el primer trimestre de 2023, y marcando la tercera disminución interanual consecutiva. Los saldos promedio por consumidores continuaron creciendo, aunque a un ritmo más lento que en el primer trimestre de 2024 (6,3% año contra año, frente al 18,1% año contra año). A su vez, los saldos totales en el sector de crédito de vehículo también crecieron a una tasa anual menor en el primer trimestre de 2024 (1,7% año contra año) en relación con el primer trimestre de 2023 (20,5%).

Las morosidad en el mercado de créditos de vehículo continuó aumentando en el primer trimestre de 2024 año contra año, a un ritmo más alto en comparación con el primer trimestre de 2023. En el primer trimestre de 2024, la morosidad de 60 días o más a nivel de saldos aumentó a 7,14%, un aumento de 262 puntos básicos en relación con el mismo período del año pasado. Esto se compara con un aumento de 13 puntos básicos entre el primer trimestre de 2022 y el primer trimestre de 2023. Con respecto a la morosidad a nivel de consumidor, esta se situó en 7,05% en el primer trimestre de 2024, un aumento de 382 puntos básicos en relación con el primer trimestre de 2023.

Resumen de Microcrédito

Los montos promedio de los nuevos microcréditos siguieron aumentando, mientras que las originaciones continuaron disminuyendo en medio del aumento de la morosidad

MÉTRICAS PARA MICROCRÉDITO	T1 2024*	Variación T1 2024 vs T1 2023	Variación T1 2023 vs T1 2022
Número de Créditos	3,4 M	-4,8%	9,0%
Saldo Total	22,3 B	9,0%	15,5%
Número de Consumidores	2,4 M	-1,9%	4,0%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4 M	-2,9%	4,8%
Número de Consumidores con saldo	2,4 M	-1,6%	3,9%
Saldo Promedio por Consumidor	9,3 M	10,7%	11,2%
Número de Originaciones	432,6 K	-17,2%	-0,3%
Desembolso Promedio	7,7 M	17,7%	5,2%
Tasa de Mora (60+) por Créditos	10,87%	283 pbs	-33 pbs
Tasa de Mora (60+) por Saldos	8,67%	280 pbs	-83 pbs
Tasa de Mora (60+) por Consumidor	12,68%	325 pbs	-13 pbs

* Las originaciones se muestran con un mes de rezago.

En los tres meses que finalizaron en febrero de 2024, las originaciones de microcrédito cayeron año contra año en un 17,2%, frente a una disminución del 0,3% en los tres meses que finalizaron en febrero de 2023. La caída en las originaciones no fue uniforme en todos los niveles de riesgo. Aquellas dirigidas a segmentos por encima de prime registraron descensos menores en comparación con los tres meses que finalizaron en febrero de 2023. En particular, las originaciones subprime, near prime y prime cayeron 25,6%, 36,0% y 19,2% respectivamente, mientras que los segmentos prime plus y super prime registraron variaciones de -8,7% y -8,4% respectivamente. Así, la participación de las originaciones below prime cayó del 13,7% en los tres meses terminados en febrero de 2023 al 12,2% en los tres meses terminados en febrero de 2024, mientras que la de los segmentos prime plus y super prime aumentó del 53,7% en los tres meses terminados en febrero de 2023 al 56,3% en los tres meses terminados en febrero de 2024.

Al igual que con las tarjetas de crédito, los créditos de vivienda y los créditos de vehículo, los saldos de microcréditos continuaron creciendo, pero a un ritmo más lento en relación con el primer trimestre de 2023. En particular, en el primer trimestre de 2024 los saldos totales de microcréditos se ubicaron en 22,3 billones de COP, un aumento del 9,0% año contra año. Esto se compara con un crecimiento anual del 15,5% en el primer trimestre de 2023.

Todas las medidas de morosidad de 60 días o más de los microcréditos —a nivel de saldos, cuentas y consumidores— aumentaron en el primer trimestre de 2024 en relación con el primer trimestre de 2023, en 280, 283 y 325 puntos básicos respectivamente. La tasa de morosidad a nivel de saldos se situó en 8,67%.

Generaciones:

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

Rangos de riesgo CreditVision:

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



© 2024 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.