

TENDENCIAS DE LA INDUSTRIA DE CRÉDITO DE TRANSUNION

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

Segundo Trimestre de 2026



Indicador de la Industria de Crédito

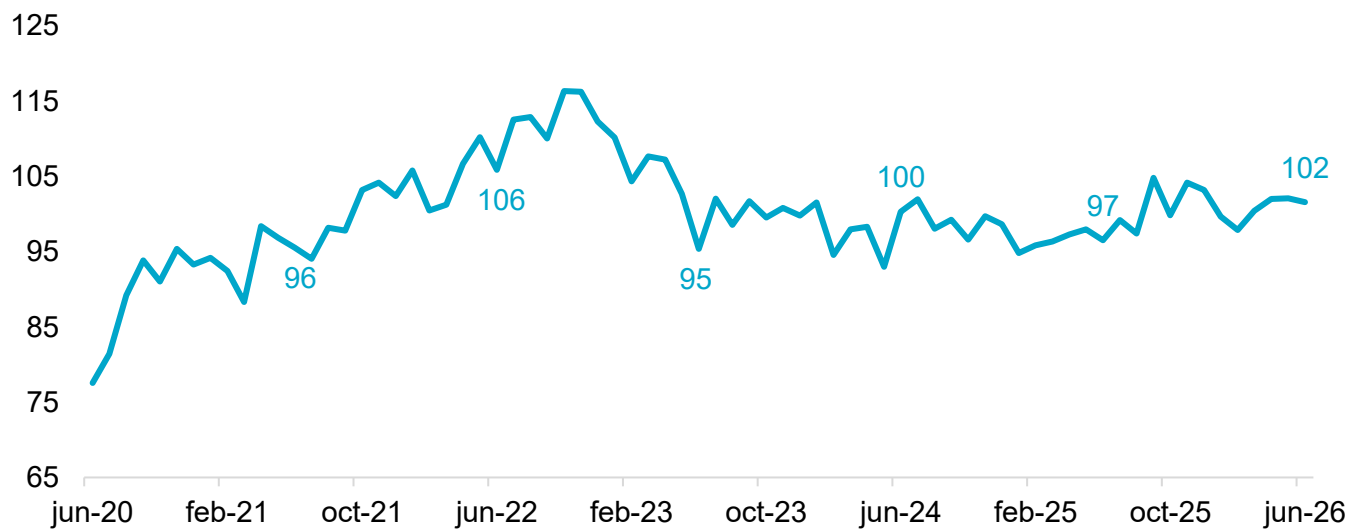
El Informe de Tendencias de la Industria de Crédito de TransUnion presenta las tendencias más recientes del mercado de crédito en Colombia. Como parte de este informe, TransUnion monitorea la salud crediticia de los consumidores mediante su Indicador de la Industria de Crédito (IIC), el cual analiza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

En junio de 2026, el Indicador de la Industria Crediticia (IIC) aumentó año contra año, en 5 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 alcanzó el 6,1 % en junio de 2026, frente al 4,8 % registrado en junio de 2025¹. Por su parte, en sus reuniones de abril y junio, la Junta Directiva del Banco Central decidió aumentar su tasa de política monetaria en un total de 200 puntos básicos (pbs), con incrementos de 100 pbs y 75 pbs en cada reunión, respectivamente, situándola en 12,00 %². Esto se compara con una tasa de política monetaria de 9,25 % en junio de 2025.

La tasa de desempleo, según cifras del DANE, se ubicó en 8,5 % en mayo 2026, menor frente al 9,0 % registrado en mayo 2025. En cuanto a la actividad económica, en mayo 2026, el Indicador de Seguimiento a la Economía (ISE) del DANE mostró un crecimiento año contra año del 4,1 %, superior al 2,1 % observado en mayo 2025. Finalmente, el Índice de Confianza del Consumidor (ICC) elaborado por Fedesarrollo se ubicó en 24,3 % en junio 2026, reflejando una mejora frente al 2,2 % observado en junio 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 segundo trimestre de 2026, 15,4 millones de consumidores contaban con al menos un producto de crédito activo, presentando un crecimiento de 4,6 % frente al mismo trimestre de 2025. Este crecimiento fue impulsado principalmente por las tarjetas de crédito y el crédito de vivienda, cuyos consumidores aumentaron 9,0 % y 5,9 % año contra año, respectivamente. Asimismo, la libranza, el crédito de vehículo y el crédito de libre inversión registraron incrementos de 2,8 %, 1,2 % y 1,0 %, respectivamente. En contraste, el número de consumidores con microcrédito presentó una disminución anual de 2,7 %, menor frente a la caída de 9,4 % del mismo período del año anterior.

De los 15,4 millones de consumidores con acceso al crédito, 13,4 millones mantenían un saldo activo al cierre del segundo trimestre de 2026, lo que equivale al 87 % del total.

Durante el segundo trimestre de 2026, los saldos totales continuaron creciendo 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 15,0 %, seguido por vivienda y tarjetas de crédito, con crecimientos de 14,4 % y 13,1 %, respectivamente. Los saldos totales en crédito de vehículo registraron un incremento de 12,6 %, mientras que los de libranza presentaron un crecimiento de 10,1 % y los de libre inversión de 7,9 %.

Originaciones⁴

En el trimestre terminado en mayo 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 37,3 %, superando el aumento de 21,9 % observado un año antes. También destacó el crédito para vehículo, cuyas originaciones crecieron anualmente 29,8 %, en contraste con la caída de 7,9 % observada un año antes. Por su parte, las originaciones en créditos de libre inversión aumentaron año contra año 2,6 %, en contraste con la caída de 5,5 % del período previo, mientras que las originaciones de microcrédito se mantuvieron prácticamente estables (+0,5 % año contra año). En contraste, los créditos de libranza presentaron una disminución anual de 11,5 %, luego del crecimiento de 7,1 % observado un año atrás, y los créditos de vivienda cayeron 8,0 %, tras haber crecido 12,1 % 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 mayo de 2026 se observaron señales de una mayor toma de riesgo en algunos portafolios. En particular, la proporción de consumidores below prime en las originaciones de tarjetas alcanzó el 16 % en los tres meses terminados en mayo de 2026, lo que representa un aumento de 7 puntos porcentuales año contra año. Por su parte, la participación de este segmento en las originaciones de crédito de vehículo se elevó al 4 %, 1 punto porcentual por encima del nivel observado en el mismo periodo del año anterior. Este comportamiento sugiere una expansión selectiva hacia perfiles de mayor riesgo más que una relajación generalizada de las políticas de crédito.

En el período de tres meses terminado en mayo 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. Los mayores incrementos se observaron en microcrédito, con un aumento anual de 24,0 %, seguidos de vivienda y vehículo, que registraron un crecimiento año contra año de 10,9 % y 5,6 % respectivamente. Por su parte, los montos promedio de los créditos de libre inversión se mantuvieron estables (0,3 % año contra año). En contraste, el monto promedio de los créditos de libranza presentó una disminución anual de 4,9 %, revirtiendo el crecimiento de 12,6 % observado en el mismo período del año anterior. Asimismo, en tarjetas de crédito se evidenció una contracción anual de 29,9 %, en comparación con el incremento de 9,3 % registrado un año antes.

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

Morosidad

En el segundo 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 microcrédito, tarjetas de crédito y libre inversión, con disminuciones de 154, 117 y 78 puntos básicos, respectivamente, profundizando la tendencia de mejora observada ya en 2025. La morosidad en los créditos de vehículo también presentó una mejora significativa, con una reducción anual de 77 puntos básicos, en contraste con la estabilidad registrada el año anterior, mientras que en vivienda la morosidad disminuyó 14 puntos básicos, revirtiendo el incremento de 16 puntos básicos observado en 2025. Por su parte, la morosidad en libranza mostró un aumento de 79 puntos básicos, luego de la mejora de 6 puntos básicos registrada 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. 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 con excepción de super prime.

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
Mayo 23	52,8%	48,0%	45,8%	41,3%	35,2%	37,5%
Mayo 24	46,5%	45,6%	44,2%	40,6%	35,4%	36,3%
Mayo 25	43,9%	43,0%	42,8%	41,2%	35,9%	35,8%
Mayo 26	43,1%	42,3%	42,1%	40,5%	35,9%	34,1%

Resumen de Tarjeta de Crédito

El mercado de tarjetas de crédito aceleró su crecimiento en originaciones y saldos, con mejoras sostenidas en calidad de cartera y leve deterioro en cosechas

MÉTRICAS PARA TARJETA DE CRÉDITO*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	18,2 M	8,2%	2,9%
Saldo Total	45,7 B	13,1%	1,0%
Número de Consumidores	9,8 M	9,0%	1,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,9	-0,8%	1,4%
Número de Consumidores con Saldo	7,6 M	8,1%	3,4%
Saldo Promedio por Consumidor	6,0 M	4,7%	-2,3%
Número de Originaciones	1249,3 K	37,3%	21,9%
Cupo Promedio Originaciones	5,2 M	-29,9%	9,3%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,02%	-117 pbs	-176 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de tarjetas de crédito registraron un crecimiento robusto, con un aumento de 37,3 % año contra año, superior al crecimiento de 21,9 % registrado en el mismo período de 2025. El crecimiento anual en las originaciones se observó en todos los perfiles de riesgo, siguiendo con la tendencia de mayor dinamismo en los perfiles de mayor riesgo. El cupo promedio de las nuevas originaciones se ubicó en 5,2 millones de COP, lo que representa una caída de 29,9 % año contra año, en contraste con el incremento de 9,3 % observado un año atrás. Los cupos promedio de las nuevas tarjetas cayeron con mayor intensidad en los segmentos de mayor riesgo, reflejando una estrategia de apertura controlada.

En cuanto al tamaño del mercado, el número total de créditos alcanzó 18,2 millones, con un crecimiento de 8,2 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 2,9 % observado entre T2 2025 y T2 2024. El saldo total ascendió a 45,7 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 13,1 %, significativamente superior al incremento de 1,0 % registrado un año atrás y confirmando una expansión más dinámica de los saldos.

El número de consumidores con tarjeta de crédito se elevó a 9,8 millones, aumentando 9,0 % año contra año, frente al crecimiento de 1,4 % observado en el período previo. De este total, 7,6 millones mantenían saldo, cifra que creció 8,1 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 3,4 % registrado en el mismo período del año anterior. Por su parte, el saldo promedio por consumidor se ubicó en 6,0 millones de COP, tras aumentar 4,7 % año contra año, en contraste con la contracción de 2,3 % observada un año antes.

Finalmente, la tasa de mora de 60 días o más continuó mostrando una mejora significativa, ubicándose en 4,02 %, lo que representa una reducción de 117 puntos básicos año contra año. Esta mejora, si bien menor a la reducción de 176 puntos básicos registrada un año atrás, confirma una tendencia sostenida de mejora en la calidad de cartera. En conjunto, estos resultados reflejan un mercado de tarjetas de crédito con mayor crecimiento en saldos y originaciones, acompañado de una mejora sostenida en la calidad de cartera.

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. Por ejemplo, del total de tarjetas originadas en el cuarto trimestre de 2025, el 2,1 % presentó mora de 60 días o más a los cinco meses, frente al 1,7 % observado para el total de tarjetas originadas en el cuarto trimestre de 2024.

Resumen de Crédito de Libre Inversión

El crédito de libre inversión mostró crecimiento en su base de consumidores por segundo trimestre consecutivo, con crecimiento en saldos y mejor calidad de cartera, aunque con deterioro en las cosechas recientes

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRE INVERSIÓN*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	6,2 M	0,7%	-4,1%
Saldo Total	84,8 B	7,9%	-2,5%
Número de Consumidores	4,3 M	1,0%	-3,2%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	-0,3%	-0,9%
Número de Consumidores con Saldo	4,3 M	1,0%	-3,1%
Saldo Promedio por Consumidor	19,8 M	6,8%	0,6%
Número de Originaciones	1050,8 K	2,6%	-5,5%
Monto Promedio Originaciones	13,6 M	0,3%	29,1%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	7,64%	-78 pbs	-148 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de créditos de libre inversión continuaron creciendo, con un aumento de 2,6 % año contra año, lo que se compara con una contracción de 5,5 % registrada en el mismo período de 2025. El monto promedio de las nuevas originaciones se ubicó en 13,6 millones de COP, con un incremento de 0,3 % año contra año, significativamente menor al crecimiento de 29,1 % observado un año atrás, lo que sugiere una estabilización en los montos desembolsados.

El número total de créditos se ubicó en 6,2 millones, lo que representa un crecimiento de 0,7 % año contra año, en contraste con la caída de 4,1 % observada entre T2 2025 y T2 2024. El número de consumidores con crédito de libre inversión alcanzó 4,3 millones, registrando un incremento anual de 1,0 %, en contraste con la reducción de 3,2 % del mismo período del año anterior, mientras que el número promedio de créditos por consumidor se redujo 0,3 %, situándose en 1,4.

Los saldos totales ascendieron a 84,8 billones de COP, con un crecimiento de 7,9 % año contra año, en comparación con la caída de 2,5 % registrada el año previo. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 19,8 millones de COP, aumentando 6,8 % año contra año, mayor al crecimiento de 0,6 % observado entre T2 2025 y T2 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 7,64 %, lo que representa una mejora de 78 puntos básicos año contra año. Si bien esta reducción fue menor a la mejora de 148 puntos básicos registrada el año anterior, confirma una tendencia positiva en la calidad del portafolio de crédito de libre inversión.

Las cosechas recientes presentaron deterioro año contra año, con una tasa de mora de 60 días o más de 4,5 % para las cuentas originadas en el cuarto trimestre de 2025 luego de 5 meses de originadas, mayor al 3,8 % observado para aquellas originadas en el cuarto trimestre de 2024, también luego de 5 meses.

Resumen de Crédito de Libranza

El crédito de libranza mostró crecimiento en el número de créditos y saldos, con una caída en originaciones y un aumento en los niveles de morosidad

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE LIBRANZA*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	3,1 M	5,2%	3,1%
Saldo Total	90,2 B	10,1%	6,9%
Número de Consumidores	2,2 M	2,8%	2,3%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	2,3%	0,8%
Número de Consumidores con Saldo	2,2 M	2,8%	2,3%
Saldo Promedio por Consumidor	40,5 M	7,0%	4,5%
Número de Originaciones	343,4 K	-11,5%	7,1%
Monto Promedio Originaciones	27,4 M	-4,9%	12,6%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	2,58%	79 pbs	-6 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de créditos de libranza registraron una disminución de 11,5 % año contra año, en contraste con el crecimiento de 7,1 % 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. El monto promedio por originación disminuyó 4,9 % año contra año, situándose en 27,4 millones de COP, lo que se comparó con un crecimiento de 12,6 % registrado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 3,1 millones, con un crecimiento de 5,2 % año contra año, mayor al aumento de 3,1 % observado entre T2 2025 y T2 2024. El número de consumidores con crédito de libranza alcanzó 2,2 millones, registrando un incremento anual de 2,8 %, superior al crecimiento de 2,3 % del período previo, mientras que el número promedio de créditos por consumidor aumentó 2,3 %, situándose en 1,4.

El saldo total ascendió a 90,2 billones de COP, con un crecimiento de 10,1 % año contra año, mayor al crecimiento de 6,9 % observado en el mismo período del año anterior. El saldo promedio por consumidor se ubicó en 40,5 millones de COP, tras aumentar 7,0 % año contra año, superior al crecimiento de 4,5 % registrado entre T2 2025 y T2 2024.

En cuanto a la morosidad, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 2,58 %, lo que representa un aumento de 79 puntos básicos año contra año, lo que se compara con la mejora de 6 puntos básicos observada un año atrás. Si bien los niveles de morosidad siguen siendo los más bajos entre los productos de crédito, este deterioro merece seguimiento.

Resumen de Crédito de Vivienda

Crédito de vivienda aceleró su crecimiento en consumidores y saldos, impulsado por mayores montos promedio, a pesar de una moderación en las nuevas originaciones

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	1,6 M	6,2%	2,4%
Saldo Total	140,6 B	14,4%	7,7%
Número de Consumidores	1,4 M	5,9%	1,8%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1	0,4%	0,6%
Número de Consumidores con Saldo	1,4 M	5,9%	1,8%
Saldo Promedio por Consumidor	98,5 M	8,1%	5,8%
Número de Originaciones	49,7 K	-8,0%	12,1%
Monto Promedio Originaciones	152,8 M	10,9%	16,9%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	4,60%	-14 pbs	16 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de crédito hipotecario registraron una disminución de 8,0 % año contra año, alcanzando 49,7 mil operaciones, en contraste con el crecimiento anual de 12,1 % observado en el mismo período de 2025. Este resultado es reflejo de un entorno aún 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 10,9 % año contra año, situándose en 152,8 millones de COP, lo que evidencia una continuidad en la tendencia hacia financiamientos de mayor valor, aunque a un ritmo más moderado relativo al 16,9 % registrado un año atrás.

El número total de créditos se ubicó en 1,6 millones, con un crecimiento de 6,2 % año contra año, acelerándose frente al aumento de 2,4 % observado entre T2 2025 y T2 2024. El número de consumidores alcanzó 1,4 millones, aumentando 5,9 %, una expansión superior a la observada un año antes (1,8 %). El saldo total del portafolio ascendió a 140,6 billones de COP, registrando un crecimiento anual de 14,4 %, acelerándose frente al 7,7 % del período previo, impulsado en parte por el aumento en el saldo promedio por consumidor, que se ubicó en 98,5 millones de COP, con un incremento de 8,1 % año contra año. Este resultado está asociado al aumento en el valor de los desembolsos de créditos de vivienda.

En términos de calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 4,60 %, lo que representa una mejora de 14 puntos básicos año contra año, revirtiendo parcialmente el deterioro de 16 puntos básicos observado entre T2 2025 y T2 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 crecimiento acelerado en originaciones y saldos, acompañado de una mejora en la calidad de cartera

MÉTRICAS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	0,4 M	0,3%	-3,9%
Saldo Total	21,7 B	12,6%	3,0%
Número de Consumidores	0,4 M	1,2%	-3,4%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,1	-0,9%	-0,6%
Número de Consumidores con Saldo	0,4 M	1,2%	-3,0%
Saldo Promedio por Consumidor	51,9 M	11,2%	6,2%
Número de Originaciones	43,7 K	29,8%	-7,9%
Monto Promedio Originaciones	74,8 M	5,6%	32,4%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	5,58%	-77 pbs	-1 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de créditos para vehículo mostraron un crecimiento significativo, con un aumento de 29,8 % año contra año, alcanzando 43,7 mil operaciones, en contraste con la caída de 7,9 % observada 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 74,8 millones de COP (aumento de 5,6 % año contra año). Este crecimiento fue menor al 32,4 % 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 0,4 millones, registrando un crecimiento marginal de 0,3 % año contra año, mientras que el número de consumidores aumentó 1,2 %, luego de una caída de 3,4 % observada en el mismo período del año anterior. En paralelo, el saldo total del portafolio ascendió a 21,7 billones de COP, creciendo 12,6 % año contra año, impulsado por un aumento significativo en el saldo promedio por consumidor, que alcanzó 51,9 millones de COP, con un crecimiento anual de 11,2 %. Este incremento también está asociado con el aumento en el valor de los desembolsos de créditos de vehículo.

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más mostró una mejora importante, ubicándose en 5,58 %, lo que representa una reducción de 77 puntos básicos año contra año, profundizando la leve mejora de 1 punto básico registrada entre T2 2025 y T2 2024 y confirmando una evolución favorable en el riesgo del portafolio de crédito para vehículo.

Resumen de Microcrédito

El microcrédito continuó mostrando crecimiento en saldos promedio y mejoras significativas en morosidad, manteniendo estables las originaciones

MÉTRICAS PARA MICROCRÉDITO*	T2 2026	T2 2026 vs T2 2025	T2 2025 vs T2 2024
Número de Créditos	2,9 M	-2,0%	-11,0%
Saldo Total	26,5 B	15,0%	3,9%
Número de Consumidores	2,1 M	-2,7%	-8,5%
Número Promedio de Créditos por Consumidor	1,4	0,7%	-2,7%
Número de Consumidores con Saldo	2,1 M	-2,7%	-8,5%
Saldo Promedio por Consumidor	12,8 M	18,2%	13,5%
Número de Originaciones	418,6 K	0,5%	-2,9%
Monto Promedio Originaciones	11,6 M	24,0%	16,0%
Tasa de Mora (60+) por Saldos	5,43%	-154 pbs	-141 pbs

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

En los tres meses terminados en mayo de 2026, las originaciones de microcrédito se mantuvieron prácticamente estables (+0,5 % año contra año), alcanzando 418,6 mil operaciones. Este resultado contrasta con la caída de 2,9 % registrada en el mismo período de 2025. Este desempeño refleja una estabilización 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 24,0 % año contra año, ubicándose en 11,6 millones de COP, consolidando la tendencia hacia operaciones de mayor valor.

En línea con esta dinámica, el saldo promedio por consumidor aumentó 18,2 % año contra año, alcanzando 12,8 millones de COP, mientras que el saldo total del portafolio creció 15,0 %, situándose en 26,5 billones de COP, a pesar de la reducción en el número de créditos (-2,0 %) y consumidores (-2,7 %).

En cuanto a la calidad de cartera, la tasa de mora de 60 días o más se ubicó en 5,43 % lo que representa una mejora de 154 puntos básicos año contra año. Junto con la mejora registrada el año anterior, esto confirma una tendencia positiva en el comportamiento del portafolio de microcrédito, asociada a originaciones más prudentes y a una gestión de riesgo más efectiva por parte de las entidades.

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.